



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. godine) i člana 102. i člana 114. Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinansijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (Službeni list Republike Kosovo, br. 11/11. maj 2012. godine), Odbor Centralne banke Republike Kosovo na sastanku održanom dana 31. marta 2016. godine usvojio je

## **UREDBU O IZVEŠTAVANJU NEBANKARSKIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA**

### **Član 1.**

#### **Svrha i delokrug**

1. Svrha ove uredbe je da utvrđuje uslove, pravila, oblike i način izveštavanja nebankarskih finansijskih institucija (u daljem tekstu: NBFi) CBK-u.
2. Ova uredba se primenjuje na sve NBFi-e u Republici Kosovo, koje je registrovao CBK.

### **Član 2.**

#### **Definicije**

Svi izrazi korišćeni 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 daljem tekstu: Zakon o bankama) i/ili kako je ovde definisano za potrebe ove uredbe:

- a) Regulatorni sistem za izveštavanje o nadzoru izvana (RSI) - znači softverski sistem za prikupljanje i obradu prijavljenih podataka ili sistem CBK-a kome izveštavaju finansijske institucije.
- b) *Uputstva za izveštavanje* – znači uputstva odobrena od strane CBK-a za izveštavanje finansijskih institucija CBK-u gde su navedeni oblici izveštavanja, detaljna uputstva za popunjavanje obrazaca u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) i uredbama CBK-a kao i drugim elementima.

### **Član 3.**

#### **Opšti zahtevi**

1. Svaki NBFi koji deluje na Kosovu mora da podnese CBK-u izveštaje koji se odnose na njihovo finansijsko stanje, administraciju i poslovanje.
2. Izveštaji se pripremaju u oblicima i uputstvima određenim od strane CBK-a.
3. Ako datum izveštavanja nije radni dan na Kosovu, datum izveštavanja će biti prvi radni dan.

### **Član 4.**

#### **Izveštaji i izveštajni period**

4.1. Izveštaji nebankarskih finansijskih institucija (sa aktivnostima pozajmljivanja i/ili lizinga) treba da izveštavaju na sledeći način:

4.1.1 NBFi-evi treba da dostave Departmanu za bankarski nadzor u CBK-u tekući mesečni izveštaj najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog meseca, sledeće izveštaje:

- a) Prvu stranicu (PS);
- b) Glavnu knjigu računa (GKR);
- c) Bilans stanja generisanog iz GKR (BS);
- d) Pregled prihoda koji generiše GKR (IS);
- e) Bilans stanja (F01);
- f) Pregled prihoda (F02);
- g) Izmirenje kreditnih izloženosti (F11);
- h) Izmirenje provizija za gubitke iz kredita ( F12);
- i) Depoziti i plasmani u finansijskim institucijama (F14);
- j) Velike izloženosti (F16);
- k) Lica povezana sa institucijama (F17);
- l) Depoziti i plasmani finansijskih institucija (F19);

4.1.2 NBFi treba da dostave Departmanu za bankarski nadzor u CBK-u, najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog tromesečja, pored izveštaja iz stava 4.1.1 ovog člana, i sledeće izveštaje:

- a) Krediti i avansi prema ekonomskoj aktivnosti, klasifikovani i restrukturirani krediti (F09);
- b) Usklađenost sa zahtevima proviziranja (F10);
- c) Pozicije u stranoj valuti (F24);

4.1.3 NBFi treba da dostave Departmanu za bankarski nadzor u CBK-u, najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog šestomesečja, pored izveštaja iz stava 4.1.1 i 4.1.2 ovog člana, i sledeće izveštaje:

- a) Sveobuhvatni pregled prihoda ( F03);

- b) Pregled o promena na kapitalu ( F04);
- c) Pregled o novčanom toku ( F05);

## **4.2. Izveštaj nebankarskih institucija sa aktivnostima faktoringa**

4.2.1. NBFi-evi sa aktivnostima faktoringa moraju da dostave Departmanu za bankarski nadzor u CBK-u tekući mesečni izveštaj najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog meseca:

- a) Izveštaj o zahtevima faktoringa (F6);

4.2.2. Tekući šestomesečni izveštaj mora se dostaviti CBK-u najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog šestomesečja:

- a) Bilans stanja ( F1);
- b) Pregled prihoda ( F2);
- c) Rezime klasifikovane imovine i provizija (F3);
- d) Koncentracija portfolija (F4);
- e) Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama (F5);
- f) Izveštaj o zahtevima faktoringa (F6);
- g) Distribucija proizvoda ili usluga (F7);

## **4.3 Izveštaji agencija za transfer novca**

4.3.1 Agencije za transfer novca treba da dostave Departmanu za bankarski nadzor u CBK-u tekući mesečni izveštaj najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog meseca:

- a) Izveštaj o elektronskim transferima (F5);

4.3.2 Tekući šestomesečni izveštaji treba da se dostave CBK-u najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog šestomesečja:

- a) Bilans stanja (F1);
- b) Pregled prihoda (F2);

## **4.4 Izveštaji menjačnica**

4.4.1 Menjačnice treba da dostave Departmanu za bankarski nadzor u CBK-u najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog meseca:

- a) Izveštaj o deviznom poslovanju

4.4.2 Tekući šestomesečni izveštaji treba da se dostave CBK-u najkasnije petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog šestomesečja:

- a) Bilans stanja (F1);
- b) Pregled prihoda (F2).

## **Član 5. Godišnji izveštaj**

1. NBFI-evi (isključujući menjačnice) moraju CBK-u dostaviti revidirane finansijske izveštaje i pismo menadžmenta za prethodnu godinu najkasnije 4 meseca nakon završetka finansijske godine.
2. NBFI-evi nakon izveštaja spoljnog revizora moraju ponovo da podnesu izveštaje definisane u članu 4. ove uredbe u skladu sa rokovima definisanim u stavu 1 ovog člana.

## **Član 6. Dodatno izveštavanje**

CBK može zahtevati, prema potrebi i slučaju, da se izveštava češće, i/ili opširnije, prema potrebi, u cilju ispunjavanja nadzornih odgovornosti.

## **Član 7. Obaveze i način izveštavanja NBFI-a**

1. NBFI-evi trebaju dostaviti izveštaje u rokovima i obliku određenom od strane CBK-a.
2. NBFI sa aktivnostima kreditiranja i/ili lizinga moraju da izveštavaju u skladu sa uputstvima (instrukcijama) za izveštavanje u RSI sistemu izveštavanja.
3. Izveštavanje NBFI-a sa aktivnostima kreditiranja i/ili lizinga u skladu sa ovom uredbom treba da se izvrši elektronskim putem u RSI sistemu izveštavanja u XLS (Excel) formatu koristeći e-robotu (definisano od strane CBK-a) kao način prenosa izveštaja u server RSI-a kojim upravlja CBK.
4. Svi ostali NBFI-evi prema ovoj uredbi moraju da izveštavaju u fizičkom i elektronskom obliku.
5. NBFI-evi sa aktivnostima kreditiranja i/ili lizinga moraju da podnesu propratni dopis u fizičkom obliku (u skladu sa Aneksom 1) za izveštaje poslate elektronskim putem u skladu sa stavom 2 ovog člana u CBK pečaćeno i potpisano od strane izvršnog direktora, glavnog finansijskog službenika i lica koje je odgovorno za izveštavanje sistemu.
6. Za ostale NBFI-eve, propratni dopis izveštaja koji se CBK-u podnosi (u skladu sa Aneksom 1) moraju da potpišu i pečatiraju izvršni direktor, glavni finansijski službenik i službenik za izveštavanje.

**Član 8.**  
**Odgovornost za tačnost izveštavanja**

1. NBFi-evi će preduzeti sve neophodne mere kako bi se obezbedila tačnost izveštavanja podataka i odgovorni su za njihovu tačnost, u skladu sa članom 7. ove Uredbe.
2. Lica koja su direktno odgovorna za obezbeđivanje tačnosti izveštavanja u skladu sa članom 7. ove uredbe su izvršni direktor i glavni finansijski službenik.
3. Ako NBFi-evi koji izveštavaju utvrde da postoje netačnosti u podacima prijavljenim nakon njihovog podnošenja CBK-u, dužni su da odmah obaveste Departman za bankarski nadzor o tim netačnostima.
4. Ako CBK utvrdi da su izveštavani podaci netačni, narediće njihovu ispravku od strane NBFi-a koji izveštavaju, kao i ponavljanje izveštavanja nakon ispravki.
5. U skladu sa stavom 3 ovog člana, NBFi-evi moraju izvršiti odgovarajuće ispravke i izveštavaju ih u toku sledećeg radnog dana, u skladu sa članom 7. ove uredbe.

**Član 9.**  
**Završne odredbe**

U skladu sa ovom uredbom, Izvršni odbor CBK-a izdaće uputstva i obrasce, koji definišu način i oblik izveštavanja.

**Član 10.**  
**Sprovođenje, popravne mere i građanske kazne**

Svako kršenje odredbi ove uredbe biće predmet popravnih i kaznenih mera, kao što je definisano važećim zakonodavstvom.

**Član 11.**  
**Aneks**

Sastavni deo ove uredbe je Aneks 1.

**Član 12.**  
**Stupanje na snagu**

Ova uredba stupa na snagu 1. aprila 2016. godine.

Predsednik Obora Centralne banke Republike Kosovo

---

Prof. dr Bedri Peci

ANEKS 1

**Propratni dopis u fizičkom obliku**



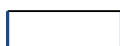
**Departman za bankarski nadzor  
Propratni dopis**

Naziv institucije:

Kod institucije: Adresa: Vrsta institucije:

Izveštajni period:

Oblik (učestalost) izveštavanja:



Datum izveštavanja:  
Datum postavljanja izveštaja:

Revidiran:  
Naziv izveštaja

Naziv obrasca	
	Glavni dnevnik računa - GDR
	Bilans stanja generisan iz GDR-a
	Pregled stanja generisan iz GDR
	Bilans stanja
	Pregled prihoda
	Sveobuhvatni pregled prihoda
	Pregled promena na kapitalu
	Pregled novčanog toka
	Izveštaj o regulativnom kapitalu
	Izloženosti sa rizikom, Sredstva ponderisana rizikom (SPR) i zahtevi kapitala za kreditni rizik
	Sredstva ponderisana sa rizikom i zahtevi kapitala o riziku
	Kredit i avansi prema ekonomskoj aktivnosti, klasifikovani i restrukturirani krediti

F10	Usklađenost sa zahtevima proviziranja	
F11	Izmirenje kreditnih izloženosti	
F12	Izmirenje provizija za gubitke iz kredita	
F13	Izveštaj o likvidnim sredstvima	
F14	Depoziti i plasmani u bankama	
F15	Investicioni portfolio	
F16	Velike izloženosti	
F17	Osobe povezane sa bankom	
F18	Najveći depozitori	
F19	Depoziti i plasmani banaka	
F20	Obračun rezerve likvidnosti	
F21	Održavanje rezerve likvidnosti	
F22	Jaz u likvidnosti	
F23	Revalorizacioni jaz	
F24	Devizne pozicije	
F25	Izveštaj o hipotekarnim rezidentnim kreditima I komercijalni hipotekarni krediti	

**Izjava izvršnog direktora, glavnog finansijskog službenika i osobe odgovorne za izveštavanje:**

Ovim dopisom izjavljujemo da su izveštaji postavljeni na RSI-u pripremljeni u skladu sa zahtevima CBK-a i uputstvima za izveštavanje. Izveštaji tačno odražavaju uslove u instituciji do datuma izveštavanja. Podrazumeva se da svako namerno pogrešno prikazivanje u ovom izveštaju može rezultirati sankcijama u skladu sa važećim zakonom koje će se primeniti protiv izvršnog direktora, glavnog finansijskog službenika i osobe odgovorne za izveštavanje i/ili instituciju koja izveštava.

**Izvršni direktor:**  
(potpis)

**Osoba odgovorna za izveštavanje**  
(potpis)



**Glavni finansijski službenik:**  
(*potpis*)