

Na osnovu člana 35, stav 1, podstav 1.1 Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosova (Službeni list Republike Kosovo, br. 77/16 avgust 2010), i člana 57 i 85 Zakona br. 04/L-093 o bankama, mikrofinancijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (Službeni list Republike Kosovo, br. 11/11. maj 2012.), Upravni odbor Centralne banke Republike Kosova na sastanku održanom 31. Marta 2016 . godine odobrio je:

UREDBU O IZVEŠTAVANJU BANAKA

Član 1 Svrha i delokrug

1. Cilj ove Uredbe je da se definišu rokovi, pravila, oblici i način izveštavanja banaka CBK-u.
2. Ova uredba se primenjuje za sve banke licencirane od strane CBK-a da bi radile 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, mikrofinancijskim institucijama i nebankarskim finansijskim institucijama (u daljem tekstu: Zakon o bankama) i / ili kao što je definisano ovde, u smislu ove uredbe:

- a) *Certifikat izveštavanja* – podrazumeva jedinstveni sertifikat bezbednosti koji omogućava izveštavanje banke u elektronskom sistemu, potvrđuje da su podaci institucije kodirani i da u trenutku kada se podaci uvode u Regulatornom sistemu izveštavanja nadzora izvana (RSI), banke i odgovorna lica preuzimaju odgovornost da su podaci konačni i tačno izvešteni.
- b) Regulatorni sistem izveštavanja nadzora izvana (RSI) – podrazumeva softverski sistem za prikupljanje i obradu izveštenih podataka ili sistem CBK-a kojem izveštavaju finansijske institucije.

- c) *Uputstva za izveštavanje* – podrazumevaju 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 računovodstva (MSR) i uredbama CBK-a, kao i drugim elementima.
- d) XML (Extensible Markup Language) – podrazumeva jezik koji definiše niz pravila elektronskog formata izveštavanja i koji se prihvata kao oblik izveštavanja u RSI (videti: <http://www.w3.org/XML/>).

Član 3 **Opšti zahtevi**

1. Svaka banka treba da dostavi izveštaje CBK-u koji se odnose na njeno finansijsko stanje, administraciju i operacije, kao i na sve njene filijale, bilo na pojedinačnoj ili konsolidovanoj osnovi. Na osnovu ove uredbe, strana banka će konsolidovati sve podatke filijala u jednom izveštaju.
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 banaka i rokovi izveštavanja**

1. Banke treba da dostave Odeljenju za bankarski nadzor u CBK 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 DGR BS);
 - d) Izjava o prihodima generisanim iz DGR (IP);
 - e) Bilans stanja (F01);
 - f) Izjava prihoda (F02);
 - g) Izveštaj regulatornog kapitala (F06);
 - h) Ekspozicije sa rizikom, rizikom ponderisanu aktivu (RPA) i kapitalne zahteve za kreditni rizik (F07);
 - i) Rizikom ponderisana aktiva i kapitalni zahtevi za operativni rizik (F08);
 - j) Podmirenje kreditnih ekspozicija (F11);
 - k) Podmirenje provizija za gubitke iz kredita (F12);
 - l) Izveštaj o likvidnim sredstvima (F13);
 - m) Depoziti i plasmani u bankama (F14);
 - n) Investicioni portfolio (F15);
 - o) Velike izloženosti (F16);

- p) Lica povezana sa bankom (F17);
 - q) Najveće ulagače (F18);
 - r) Depozite i plasmane iz banaka (F19);
 - s) Obračun rezerve likvidnosti (F20);
 - t) Održavanje rezerve likvidnosti (F21);
 - u) Pozicije u stranoj valuti (F24).
2. Banke moraju dostaviti Odeljenju za bankarski nadzor u CBK ne kasnije od petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog kvartala, osim izveštaja iz stava 1. ovog člana i sledeće izveštaje:
- a) Kredite i avanse po ekonomskoj aktivnosti, klasifikovane i restrukturirane kredite (F09);
 - b) Usklađenost sa zahtevima rezervisanja (F10);
 - c) Raskorak likvidnosti (F22);
 - d) Raskorak ponovnog utvrđivanja cena (F23);
 - e) Izveštaj o hipotekarnim stambenim kreditima i hipotekarnim komercijalnim kreditima (F25).
3. Banke moraju dostaviti Odeljenju za bankarski nadzor u CBK ne kasnije od petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog polugodišta, osim izveštaja iz stava 1. i 2. ovog člana i sledeće izveštaje:
- a) Sveobuhvatni izveštaj o prihodima (F03);
 - b) Izjavu o promenama na kapitalu (F04);
 - c) Izveštaj o novčanim tokovima (F05).

Član 5

Konsolidovano izveštavanje

1. Banke koje su predmet konsolidiranog nadzora prema uredbi za konsolidovani nadzor bankarskih grupa treba da dostave Odeljenju za bankarski nadzor u CBK, ne kasnije od petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog kvartala sledeće izveštaje:
- a) Prvu stranicu (PS);
 - b) Dnevnik glavnih računa (DGR);
 - c) Bilans generisanog stanja iz DGR (BS);
 - d) Izveštaj prihoda generisanih iz DGR (IP);
 - e) Bilans stanja (F01);
 - f) Izveštaj prihoda (F02);
 - g) Izveštaj regulatornog kapitala (F06);
 - h) Ekspozicije sa rizikom, rizikom ponderisanu aktivu (RPA) i kapitalne zahteve za kreditni rizik (F07);
 - i) Rizikom ponderisana aktiva i kapitalni zahtevi za operativni rizik (F08);

- j) Kredite i avanse prema ekonomskoj aktivnosti, klasifikovane i reprogramirane kredite (F09);
- k) Usklađenost sa uslovima rezervisanja (F10);
- l) Depozite i plasmani u bankama (F14);
- m) Velike izloženosti (F16);
- n) Lica povezana sa bankom (F17);
- o) Pozicije u stranoj valuti (F24);

2. Banke koje su predmet konsolidovanog nadzora prema uredbi o konsolidovanom nadzoru bankarskih grupa treba da dostave Odeljenu za bankarski nadzor u CBK, ne kasnije od petnaest (15) kalendarskih dana nakon završetka svakog semestra, osim izveštaja iz stava 1. ovog člana, sledeće izveštaje:

- a) Sveobuhvatnu izjavu o prihodima (F03);
- b) Izjavu o promenama na kapitalu (F04);
- c) Izjavu o novčanom toku (F05).

Član 6

Izveštaji filijala stranih banaka za matične banke

1. Filijale stranih banaka, osim izveštaja iz člana 4. ove uredbe, u vezi sa njihovim aktivnostima na Kosovu, takođe treba da dostave Odeljenju za bankarsku kontrolu u CBK, ne kasnije od trideset (30) kalendarskih dana nakon završetka svakog kvartala finansijskih izveštaja matične banke, kao što sledi:

- a) Izveštaj o adekvatnosti kapitala;
- b) Regulatorni kapital (sopstveni fondovi);
- c) Pokazatelj loših kredita prema ukupnim kreditima;
- d) Pokazatelj neizvedenih kredita prema ukupnim kreditima;
- e) Pokazatelj neto loših kredita prema regulatornom kapitalu (sopstveni fondovi);
- f) Pokazatelj iznosa rezervi za kreditne gubitke prema ukupnim neizvedenim kreditima;
- g) Pokazatelj povrata na prosečna sredstva (ROAA);
- h) Pokazatelj povrata na kapital (ROAE);
- i) Pokazatelj likvidnih sredstava prema ukupnim sredstvima;
- j) Pokazatelj kratkoročnih likvidnih sredstava – do tri meseca.

Član 7

Godišnji izveštaj

1. Banke najkasnije u roku od 4 meseca nakon završetka finansijske godine trebaju dostaviti CBK-u godišnji izveštaj, zajedno sa mišljenjem spoljnog revizora i pismom rukovodstva za prethodnu finansijsku godinu.
.
2. Banke nakon izveštaja spoljnog revizora trebaju ponovo dostaviti izveštaje iz člana 4. i 5. ove uredbe, u skladu sa rokovima određenim u stavu 1. ovog člana.
.
3. Filijale stranih banaka, osim obaveze iz stava 1. ovog člana, trebaju dostaviti CBK-u konsolidovani godišnji izveštaj matične banke zajedno sa mišljenjem spoljnog revizora, najkasnije u roku od 4 nedelje od njihovog izdavanja.
4. CBK, gde smatra neophodnim, može tražiti od filijala stranih banaka da dostave konsolidovani godišnji izveštaj matične banke, zajedno sa mišljenjem spoljnog revizora.
.

Član 8

Dodatno izveštavanje

CBK može zahtevati, prema potrebi i slučaju, da se izveštava češće, šire ili da se zahtevaju dodatni izveštaji, kada je to potrebno, u cilju ispunjavanja nadzornih odgovornosti.

Član 9

Obaveze i način izveštavanja banaka

1. Banke trebaju dostaviti izveštaje u rokovima i formi određenoj od strane CBK-a, u skladu sa uputstvima odobrenim od strane CBK za izveštavanje u sistemu RSI.
.
2. Izveštavanje iz banaka prema ovoj Uredbi treba biti izvršeno u elektronskom obliku u sistemu izveštavanja RSI u formatu XML, koristeći certifikat izveštavanja određenog od strane CBK-a.
3. Popratni dopis u fizičkom obliku (prema aneksu 1) za izveštaje koji su poslani u elektronskom obliku prema stavu 2. ovog člana trebaju biti dostavljeni u CBK, zapečaćeni i potpisani od strane izvršnog direktora, glavnog finansijskog službenika i lica odgovornog 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, glavni finansijski službenik.
3. Ako banka ustanovi da postoji bilo koja nepreciznost u izveštenim podacima nakon njihovog dostavljanja u CBK, onda treba odmah obavestiti Odeljenje za bankarski nadzor 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. U skladu sa stavom 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

U skladu sa ovom uredbom, izvršni odbor CBK-a će izdati uputstva i obrasce koji određuju način i oblik izveštavanja.

Član 12

Sprovođenje, korektivne mere i civilne kazne

Svako kršenje odredbi ove uredbe biće predmet korektivnih i kaznenih mera, kao što je definisano zakonodavstvom na snazi.

Član 13

Ukidanje

Stupanjem na snagu ove Uredbe, ukida se Uredba o izveštavanju banaka CBK-u odobrena od strane Odbora Centralne banke Republike Kosova 9. novembra 2012. godine i bilo koja druga odredba koja može biti u suprotnosti sa ovom Uredbom.

Član 14
Aneks

Dodatni deo ove uredbe je Aneks 1.

Član 15
Stupanje na snagu

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

Predsednik obora Centralne banke Republike Kosova

Prof. Dr. Bedri Peci

Aneks 1

Popratni dopis u fizičkom obliku



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:

Imenovanje izveštaja:

Obrasci
izveštavanja:

Kod	Naziv obrasca	√
SGL	Glavni dnevnik računa - GDR	<input type="checkbox"/>
BS	Bilans generisanog stanja iz DGR	<input type="checkbox"/>
IS	Izveštaj prihoda generisanih iz DGR	<input type="checkbox"/>
F01	Bilans stanja	<input type="checkbox"/>

F02	Izjava o prihodima	
F03	Sveobuhvatni izveštaj o prihodima	
F04	Izveštaj o promenama na kapitalu	
F05	Izveštaj o novčanim tokovima	
F06	Izveštaj regulativnog kapitala	
F07	Ekspozicije sa rizikom, rizikom ponderisana aktiva (RPA) i kapitalni zahtevi za kreditni rizik	
F08	Rizikom ponderisana aktiva i kapitalni zahtevi za operativni rizik	
F09	Kreditni i avansi po ekonomskoj aktivnosti, klasifikovani i restrukturirani krediti	
F10	Usklađenost sa zahtevima rezervisanja	
F11	Poravnanje kreditne izloženosti	
F12	Poravnanje rezervisanja za kreditne gubitke	
F13	Izveštaj o likvidnim sredstvima	
F14	Depoziti i plasmani u bankama	
F15	Investicioni portfolio	
F16	Velike izloženosti	
F17	Lica povezana sa bankom	
F18	Veći deponenti	
F19	Depoziti i plasmani iz banaka	
F20	Obračun rezerve likvidnosti	
F21	Održavanje rezerve likvidnosti	
F22	Raskorak likvidnosti	
F23	Raskorak ponovnog utvrđivanja cene	
F24	Pozicije u stranoj valuti	
F25	Izveštaj o stambenom hipotekarnom kreditu i komercijalnom hipotekarnom kreditu	

Izjava službenika odgovornog za izveštavanje, 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)