

Yfirlit yfir skýrslur og gögn sem lánafyrirtækjum¹ ber að skila reglulega til Fjármálaeftirlitsins (FME) árið 2020

Heimasíða FME: www.fme.is

Reglubundnar skýrslur til FME ²	Skýrsluform ³	Tilvísun í lög / reglur	Uppgjörsgags.	Skilaeindagi ⁴	Nánar um skilafíðni og skiladaga
Ársreikningur, endurskoðaður (ársreikningur og skýrsla stjórnar)	PDF form	87. og 95. gr. laga nr. 161/2002, lög nr. 3/2006 og reglur FME nr. 834/2003 um reikningsskil lánastofnana.	31. des.	31. mars	Ársreikningi skal skila innan 10 daga frá undirritun en í síðasta lagi þremur mánuðum eftir lok reikningsárs, sbr. 95. gr. laga nr. 161/2002.
Skýrsla endurskoðanda um endurskoðun ársreiknings	PDF form	90. gr. laga nr. 161/2002 og 13. gr. reglna FME nr. 532/2003 um endurskoðun fjármálaafyrirtækja.	31. des.	31. mars	Skýrslan skal send FME um leið og hún hefur verið kynnt stjórnendum lánafyrirtækis.
Skýrsla um innra eftirlit	PDF form	4. mgr. 16. gr. laga nr. 161/2002 og eftir atvikum leiðbeinandi tilmæli FME nr. 3/2008 um störf endurskoðunardeildar fjármálaafyrirtækis.	31. des.	31. mars	Árlegri skýrslu skal skilað um leið og hún liggur fyrir.
Árshlutareikningur (uppgjör 30. júní skal vera könnunarráitað)	PDF form	96. gr. laga nr. 161/2002, lög nr. 3/2006 og reglur FME nr. 834/2003 um reikningsskil lánastofnana.	30. júní	31. ágúst	Árshlutauppgjörum skal skila í síðasta lagi tveimur mánuðum eftir uppgjörsgdag, sbr. 2. mgr. 89. gr. reglna nr. 834/2003.
FINREP skýrsla-vegna ársreiknings og árshlutareikninga	XBRL	87., 95. og 96. gr. laga nr. 161/2002, lög nr. 3/2006 og 11. gr. rglg. 233/2017	31. des. 30. júní	31. mars 31. ágúst	Þessar skiladagsetningar eiga almennt við um lánafyrirtæki, önnur en samstæður og þau sem gera upp skv. IFRS.
FINREP skýrsla-vegna ársreiknings og árshlutareikninga (samstæður og félög sem gera upp skv. IFRS)	XBRL	87. og 96. gr. laga nr. 161/2002, reglur FME nr. 834/2003 og 11. gr. rglg 233/2017	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágú. 11. nóv,	ATH! Þessar skiladagsetningar eiga við samstæður (og ber þá að skila skýrslum vegna móðurfélags og samstæðu) og félög sem gera upp skv. IFRS.

¹ Lánafyrirtæki, sbr. 3. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002.

² Ef gerður er samstæðureikningur skal skila skýrslum bæði fyrir samstæðu og móðurfélag. Þau fyrirtæki sem ekki gera samstæðuuppgjör skila einni skýrslu.

³ Skýrsluform FME eru á veffanginu reportdelivery.fme.is.

⁴ Skilaeindagi miðast við síðasta dag mánaðar nema annað sé tekið fram.

Reglubundnar skýrslur til FME²	Skýrsluform³	Tilvísun í lög / reglur	Uppgjör- dags.	Skila- eindagi⁴	Nánar um skilaflokk og skiladaga
Kvaðir á eignum FINREP (Asset Encumbrance)	XBRL	Almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998 og lögum nr. 161/2002.	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	PART A: Ársfjórðungsskil (Q1+Q2+Q3+Q4) PART B: Ársfjórðungsskil með þröskuldum (Q1+Q2+Q3+Q4) PART C: Árleg skil með þröskuldum (Q4) PART D: Ársfjórðungsskil, einungis hjá útgefendum sértryggra skuldabréfa (Q1+Q2+Q3+Q4) PART E: Hálfárskil með þröskuldum (Q2+Q4)
COREP – OF (Eiginfjárskýrsla)	XBRL	84. gr. laga nr. 161/2002 og 11.gr. rglg. 233/2017	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11.ágúst 11. nóv.	ATH! Skila ber öllum töflum sem við eiga, og áður kunna að hafa verið sérgreindar á skilayfirlitum með viðeigandi COREP gagnapakka.
COREP – LR (Vogunarhlutfall)	XBRL	30. gr. a, 84. gr. laga nr. 161/2002. og 11.gr. rglg. 233/2017	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11.ágúst 11. nóv.	
Heildarkostnaður vegna fullnustu Fasteignalána – töflur skilast með viðeigandi COREP gagnapakka tvisvar á ári (e. Immovable property losses)	XBRL		31. des. 30. júní	11. feb. 11.ágúst	
Stórar áhættuskuldbindingar	XBRL	30. gr. laga nr. 161/2002.	31. des. 31. mar 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	
Skuldbindingaskrá	XML /Infopath	17. gr. a laga nr. 161/2002.	31. des. 31. jan. 28. feb. 31. mars 30. apríl 31. maí 30. júní 31. júlí 31.ágúst 30. sept. 31. okt. 30. nóv.	20. jan. 20. feb. 20. mars 20. apríl 20. maí 20. júní 20. júlí 20. ágúst 20. sept. 20. okt. 20. nóv. 20. des.	Mánaðarlega og eigi síðar en 20 dögum frá mánaðarmótum.
Fasteignalán til neytenda	XML	Sbr. VII. og XVI. kafli laga nr. 118/2016 og almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998	Skilast samhliða skuldbindingaskrá		Lánveitendur með útistandandi lán að fjárhæð samtals 10 milljarða kr. eða meira skili upplýsingum um fasteignalán til neytenda. Leiðbeiningar í 7.kafli gagnalíkans skuldbindingaskrár.

Reglubundnar skýrslur til FME²	Skýrsluform³	Tilvísun í lög / reglur	Uppgjör- dags.	Skila- eindagi⁴	Nánar um skilatiðni og skiladaga
LPA skýrsla (Gögn vegna lánasafnsskýrslu)	Skýrsluform FME	Almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998 og lögum nr. 161/2002.	31. des. 30. jún.	20. jan. 20. júlí	Ath. á ekki við um öll lánaþyrntæki.
Yfirlit yfir fastvaxtaáættu	Skýrsluform FME	Almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998 og lögum nr. 161/2002.	31. des. 31. mars 30. júní 30. sept.	31. mars 31. maí 31. ágúst 30. nóv.	
Viðskipti fjármálaþyrntækis við tengda aðila	InfoPath form	5. mgr. 107. gr. laga nr. 161/2002.	31. des. 30. jún.	31. mars 31. ágúst	
Fyrirgreiðsla við venslaða aðila	InfoPath form	29. gr. a laga nr. 161/2002 og reglur nr. 247/2017	31. des.	31. mars	
Skýrsla frá endurskoðanda um viðskipti fjármálaþyrntækis við venslaða aðila. 2020 allir skila 2021 > 50 ma.kr. skila	PDF form	4. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002 og enn fremur leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2010, um efni reglna skv. 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002	31. des.	31. mars	Skýrsla ytri endurskoðanda skal send árlega fyrir fjármálaþyrntæki þar sem niðurstaða efnahagsreiknings samstæðu er yfir 50 ma.kr. en annað hvert ár fyrir önnur fjármálaþyrntæki.
Yfirlit yfir starfsemi samkvæmt 20., 21. og 22. gr. laga nr. 161/2002	Skýrsluform FME	20., 21. og 22. gr. laga nr. 161/2002	31. des. 30. jún.	31. jan. 31. júlí	
Yfirlit yfir hluthafa sem eiga virkan eignarhlut í fjármálaþyrntækinu og yfirlit yfir hlutafjareign hvers þeirra. Sama á við um eigendur stofnfjár.	PDF, Word eða Excel form	2. mgr. 48. gr. laga nr. 161/2002	31. des.	31. mars	
ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) Innramatsskýrsla fjármálaþyrntækis fyrir eiginfjárþörf	Word eða PDF form	17. og 84. gr. laga nr. 161/2002.			Skiladagsetningar ákveðnar af FME og tilkynning send til viðkomandi fjármálaþyrntækis
Endurbótaáætlun	PDF, Word og Excel form	Endurbótaáætlun, sbr. IX. kafla A laga nr. 161/2002		1. okt.	
Úttekt óháðs aðila/innri endurskoðanda á upplýsingakerfum	PDF form	Leiðbeinandi tilmæli nr. 1/2019 og almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998	31. des.	30. apríl	Aðilar sem taldir eru upp í 52.lið LT 1/2019 skili úttektinni árlega, aðrir að lágmarki á þriggja ára fresti sbr. 53.lið sömu tilmæla.
Skýrslur eftirlitseininga um kaupaukakerfi	PDF form	57. gr. a laga nr. 161/2002 og reglur nr. 388/2016.	31. des.	31. maí	Einungis lánaþyrntæki með kaupaukakerfi skila þessum skýrslum.