

Yfirlit yfir skýrslur og gögn sem *lánafyrirtækjum*¹ ber að skila reglulega til Fjármálaeftirlitsins (FME) árið 2019

Heimasíða FME: www.fme.is

Reglubundnar skýrslur til FME ²	Skýrsluform ³	Tilvísun í lög / reglur	DPM útgáfa	Uppgjörsdags.	Skilaeindagi ⁴	Nánar um skilatiðni og skiladaga
Ársreikningur, endurskoðaður (<i>ársreikningur og skýrsla stjórnar</i>)	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 fjármálfyrirtækja.		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 fjármálfyrirtækis.		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 uppgjörsdag, 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 og lög nr. 3/2006.	2.8 2.8	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 félag sem gera upp skv. IFRS)	XBRL	87. og 96. gr. laga nr. 161/2002 og reglur FME nr. 834/2003 um reikningsskil lánastofnana.	2.8 2.8 2.8 2.8	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 félag 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 FME 2	Skýrsluform 3	Tilvísun í lög / reglur	DPM útgáfa	Uppgjör- dags.	Skila- eindagi 4	Nánar um skilatiðni 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.	2.8 2.8 2.8 2.8	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.	2.8 2.8 2.8 2.8	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 (Vogunarlutfall)	XBRL	30. gr. a og 84. gr. laga nr. 161/2002.	2.8 2.8 2.8 2.8	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		2.8 2.8	31. des. 30. júní	11. feb. 11. ágúst	
Stórar áhættuskuldbindingar	XBRL	30. gr. laga nr. 161/2002.	2.8 2.8 2.8 2.8	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.
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 lánaþyrirtæki.

Reglubundnar skýrslur til FME 2	Skýrsluform 3	Tilvísun í lög / reglur	DPM útgáfa	Uppgjörs- dags.	Skila- eindagi 4	Nánar um skilatiðni og skiladaga
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 fjármálafyrirtækis 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 fjármálafyrirtækis við venslaða aðila. 2019 > 50 ma.kr. skila 2020 allir 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 fjármálafyrirtæki þar sem niðurstaða efnahagsreiknings samstæðu er yfir 50 ma.kr. en annað hvert ár fyrir önnur fjármálafyrirtæki.
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 fjármálafyrirtækinu 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 fjármálafyrirtækis fyrir eiginfjárför	Word eða PDF form	17. og 84. gr. laga nr. 161/2002.				Skiladagsetningar ákveðnar af FME og tilkynning send til viðkomandi fjármálafyrirtækis
Endurbótaáætlun	PDF, Word og Excel form	Endurbótaáætlun, sbr. IX. kafla A laga nr. 161/2002			1. des.	
Úttekt óháðs aðila/innri endurskoðanda á upplýsingakerfum	PDF form	Leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2014 og almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998		31. des.	30. apríl	Skýrslu óháðs aðila um úttekt á upplýsingatæknikerfum skal skilað til FME eigi síðar en 30. apríl ár hvert. Þeir aðilar sem fengu flokkunina „meðalflóknir“ og „flóknir“ skulu skila úttektinni.
Skýrslur eftirlitseininga um kaupaukakerfi	PDF form	57. gr. a laga nr. 161/2002 og reglur nr. 388/2016.		31. des.	31. maí	Einungis lánafyrirtæki með kaupaukakerfi skila þessum skýrslum.