

## Yfirlit yfir skýrslur og gögn sem *sparisjóðum*<sup>1</sup> ber að skila reglulega til Fjármálaeftirlitsins (FME) árið 2019

Heimasíða FME: [www.fme.is](http://www.fme.is)

Reglubundnar skýrslur til FME	Skýrsluform <sup>2</sup>	Tilvísun í lög / reglur	DPM útgáfa	Uppgjörsdags.	Skilaeindagi <sup>3</sup>	Nánar um skilaféðni 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 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 nr. 532/2003 um endurskoðun fjármálafyrirtækja.		31. des.	31. mars	Skýrslan skal send FME um leið og hún hefur verið kynnt stjórnendum viðskiptabanka.
Skýrsla um innra eftirlit	PDF form	4. mgr. 16. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og eftir atvikum leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2008 um störf endurskoðunardeildar fjármálafyrirtækis.		31. des.	31. mars	Árlegri skýrslu skal skilað um leið og hún liggur fyrir.
Árshlutareikningar (uppgjör 30. júní skal vera könnunarárítáð)	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	PART 4 þarf ekki að skila 11. ágúst.
Kvaðir á eignum (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: Hálfársrskil 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

<sup>1</sup> Sparisjóðir, sbr. 2. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002.

<sup>2</sup> Skýrsluform FME eru á veffanginu [reportdelivery.fme.is](http://reportdelivery.fme.is). XBRL gögnum er skilað um vefþjónustu.

<sup>3</sup> Skilaeindagi miðast við síðasta dag mánaðar nema annað sé tekið fram. Beri skilaeindaga upp á helgidag fellur hann á næsta virkan dag

<b>Reglubundnar skýrslur til FME</b>	<b>Skýrsluform<sup>2</sup></b>	<b>Tilvísun í lög / reglur</b>	<b>DPM útgáfa</b>	<b>Uppgjörsdags.</b>	<b>Skiladagi<sup>3</sup></b>	<b>Nánar um skilaféðni og skiladaga</b>
COREP – LF (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 (Imovable Property Losses) – töflur skilast tvisvar á ári með viðeigandi COREP gagnapakka.	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. mars 30. júní 30. sept.	11. feb. 12. maí 11. ágúst 11. nóv.	
Skuldbindingaskrá	XML	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 þar sem uppgjörsdagur er síðasti dagur hvers mánaðar og skiladagur er 20. næsta mánaðar.
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. júní	20. jan. 20. júlí	
Yfirlit yfir fastvaxtaáhættu	Skýrsluform FME	Almenn ákvæði um skyldur og heimildir FME í lögum nr. 87/1998 og lögum nr. 161/2002.		31. des. 30. júní	31. mars 31. ágúst	
Viðskipti fjármálafyrirtækis við tengda aðila	Skýrsluform FME	5. mgr. 107. gr. laga nr. 161/2002.		31. des. 30. júní	31. mars 31. ágúst	
Fyrirgreiðsla við venslaða aðila	Skýrsluform FME	29. gr. a laga nr. 161/2002 og reglur nr. 247/2017.		31. des.	31. mars	
Skýrsla frá endurskoðun um viðskipti fjármálafyrirtækis við venslaða aðila.	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	.
<b>2019 &gt; 50 ma. kr. skila 2020 allir skila</b>						
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. júní	31. jan. 31. júlí	

<b>Reglubundnar skýrslur til FME</b>	<b>Skýrsluform<sup>2</sup></b>	<b>Tilvísun í lög / reglur</b>	<b>DPM útgáfa</b>	<b>Uppgjörsdags.</b>	<b>Skiladagur<sup>3</sup></b>	<b>Nánar um skilafélag og skiladaga</b>
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 eiginfjárbörf	PDF eða Word form	17., 79. og 84. gr. laga nr. 161/2002.				Skiladagsetningar ákveðnar af FME og tilkynning send til viðkomandi fjármálafyrirtækis.
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. „Meðalflóknir“ og „flóknir“ skila úttektinni.
Endurbótaáætlun	PDF, Word og Excel form	Endurbótaáætlun, sbr. IX. kafla A laga nr. 161/2002.			1.des.	
Skýrslur eftirlitseininga um kaupaukakerfi	PDF form	57. gr. a laga nr. 161/2002 og reglur nr. 388/2016.		31. des.	31. maí	Einungis sparisjóðir með kaupaukakerfi skila þessum skýrslum.