



Në bazë të nenit 35, paragrafi 1, nënparagrafi 1.1 të Ligjit nr. 03/L-209 për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës (Gazeta Zyrtare e Republikës së Kosovës, nr. 77/16 gusht 2010), dhe të nenit 102 dhe nenit 114 të Ligjit nr. 04/L-093 për bankat, institucionet mikrofinanciare dhe institucionet financiare jobankare (Gazeta Zyrtare e Republikës së Kosovës, nr. 11/11 maj 2012), Bordi i Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës në mbledhjen e mbajtur më 31 mars 2016 miratoi

RREGULLORE PËR RAPORTIMIN E INSTITUCIONEVE FINANCIARE JOBANKARE

Neni 1 Qëllimi dhe fushëveprimi

1. Qëllimi i kësaj rregulloreje është të përcaktojë afatet, rregullat, format dhe mënyrën e raportimit të Institucioneve Financiare Jobankare (këtu e tutje: IFJB) në BQK.
2. Kjo rregullore aplikohet për të gjitha IFJB-të në Republikën e Kosovës, të regjistruara nga BQK-ja.

Neni 2 Përkufizimet

Të gjithë termat e përdorura në këtë rregullore kanë kuptim të njëjtë siç janë përcaktuar në nenin 3 të Ligjit nr. 04/L-093 për bankat, institucionet mikrofinanciare dhe institucionet financiare jobankare (këtu e tutje: Ligji për bankat) dhe / ose siç definohe në këtë rregulloreje:

- a) Sistemi Rregullativ i Raportimit të Mbikëqyrjes nga Jashtë (SRrR) - nënkupton sistemin softuerik për grumbullimin dhe përpunimin e të dhënave të raportuara ose sistemin e BQK-së në të cilin raportojnë institucionet financiare.
- b) *Udhëzimet për raportim* - nënkuptojnë udhëzimet e aprovuara nga BQK-ja për raportimin e institucioneve financiare në BQK ku janë të specifikuarat format e raportimit, udhëzimet e detajuara për plotësimin e formave në pajtim me standardet ndërkombëtare të raportimit financiar (SNRF) dhe rregulloreve të BQK-së, si dhe elementet e tjera.

Neni 3

Kërkesat e përgjithshme

1. Çdo IFJB që operon në Kosovë, duhet të dorëzojë në BQK raportet që kanë të bëjnë me gjendjen financiare të tyre, administrimin dhe operacionet.
2. Raportet përgatiten në format dhe udhëzimet e përcaktuara nga BQK-ja.
3. Në qoftë se data e raportimit nuk është ditë pune në Kosovë, data e raportimit do të jetë dita e parë e punës.

Neni 4

Raportet dhe periudha e raportimit

4.1. Raportet e Institucioneve Financiare Jobankare (me aktivitet të kredithënies dhe/ose të lizingut), duhet të raportojnë si në vijim:

4.1.1 IFJB-të duhet t'i dorëzojnë Departamentit të Mbikëqyrjes Bankare në BQK raportin mujor vijues jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) ditë kalendarike pas fundit të çdo muaji, raportet në vijim:

- a) Faqja e parë (FP);
- b) Ditari kryesor i llogarive (DKLL);
- c) Bilanci i gjendjes i gjeneruar nga DKLL (BS);
- d) Pasqyra e të ardhurave e gjeneruar nga DKLL (IS);
- e) Bilanci i gjendjes (F01);
- f) Pasqyra e të ardhurave (F02);
- g) Barazimi i ekspozimeve kreditore (F11);
- h) Barazimi i provizioneve për humbjet nga kreditë (F12);
- i) Depozitat dhe plasmanet në institucione financiare (F14);
- j) Ekspozimet e mëdha (F16);
- k) Personat e ndërlidhur me institucionin (F17);
- l) Depozitat dhe plasmanet nga institucionet financiare (F19);

4.1.2 IFJB-të duhet t'i dorëzojnë Departamentit të Mbikëqyrjes Bankare në BQK, jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) ditë kalendarike pas fundit të çdo tremujori, përveç raporteve të specifikuar në paragrafin 4.1.1 të këtij neni, edhe raportet si në vijim:

- a) Kreditë dhe paradhëniet sipas aktivitetit ekonomik, kreditë e klasfikuar dhe të ristrukturuara (F09);
- b) Pajtueshmëria me kërkesat e provizionimit (F10);
- c) Pozicionet në valutë të huaj (F24);

4.1.3 IFJB-të duhet t'i dorëzojnë Departamentit të mbikëqyrjes bankare në BQK, jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) ditë kalendarike pas fundit të çdo gjashtëmujori, përveç raporteve të specifikuar në paragrafët 4.1.1 dhe 4.1.2 të këtij neni, edhe raportet si në vijim:

- a) Pasqyra gjithëpërfshirëse e të ardhurave (F03);

- b) Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet (F04);
- c) Pasqyra e rrjedhës së parasë (F05);

4.2. Raportet e institucioneve financiare jobankare me aktivitet të faktoringut

4.2.1. IFJB-të me aktivitet të faktoringut duhet t'i dorëzojnë Departamentit të mbikëqyrjes bankare në BQK raportin mujor vijues jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) ditë kalendarike pas fundit të çdo muaji:

- a) Raporti mbi kërkesat nga faktoringu (F6);

4.2.2. Raportet gjashtëmujore në vijim duhet t'i dorëzohen BQK-së, jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) ditë kalendarike pas fundit të çdo gjashtëmujori:

- a) Bilanci i gjendjes (F1);
- b) Pasqyra e të ardhurave (F2);
- c) Përmbledhje e mjeteve të klasifikuara dhe provizioneve (F3);
- d) Koncentrimi i portfolios (F4);
- e) Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare (F5);
- f) Raporti mbi kërkesat nga faktoringu (F6);
- g) Shpërndarja e produkteve ose shërbimeve (F7);

4.3 Raportet e agjencive për transfer të parave

4.3.1 Agjencitë për transfer të parave duhet t'i dorëzojnë Departamentit të mbikëqyrjes bankare në BQK raportin mujor vijues jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) kalendarike ditë pas fundit të çdo muaji:

- a) Raporti mbi transferet elektronike (F5);

4.3.2 Raportet gjashtëmujore në vijim duhet t'i dorëzohen BQK-së, jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) ditë kalendarike pas fundit të çdo gjashtëmujori:

- a) Bilanci i gjendjes (F1);
- b) Pasqyra e të ardhurave (F2);

4.4 Raportet e zyrave të këmbimit

4.4.1 Zyrat e këmbimit duhet t'i dorëzojnë Departamentit të mbikëqyrjes bankare në BQK raportin mujor vijues jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) ditë kalendarike pas fundit të çdo muaji:

- a) Raportin mbi veprimet e këmbimeve valutore

4.4.2 Raportet gjashtëmujore në vijim duhet t'i dorëzohen BQK-së, jo më vonë se pesëmbëdhjetë (15) ditë kalendarike pas fundit të çdo gjashtëmujori:

- a) Bilanci i gjendjes (F1);
- b) Pasqyra e të ardhurave (F2).

Neni 5 **Raporti vjetor**

1. IFJB-të (duke përjashtuar zyrat e këmbimit) duhet të dërgojnë në BQK pasqyrat financiare të audituara dhe letrën e menaxhmentit për vitin paraprak më së voni brenda 4 muajve pas përfundimit të vitit financiar.
2. IFJB-të pas raportit të auditorit të jashtëm duhet të ri dorëzojnë raportet e përcaktuara në nenin 4 të kësaj rregulloreje në pajtim me afatet e përcaktuara në paragrafin 1 të këtij neni.

Neni 6 **Raportimi shtesë**

BQK-ja mund të kërkojë, sipas nevojës dhe rastit, që të raportohet më shpesh dhe/ose më gjerësisht siç konsiderohet e nevojshme, me qëllim të përmbushjes së përgjegjësisive mbikëqyrëse.

Neni 7 **Detyrimet dhe mënyra e raportimit të IFJB-ve**

1. IFJB-të duhet të dorëzojnë raportet në afatet dhe në formën e përcaktuar nga BQK-ja.
2. IFJB-të me aktivitet të kredidhënies dhe/ose të lizingut duhet të raportojnë në përputhje me udhëzimet (instruksionet) për raportim në sistemin raportues SRrR.
3. Raportimi nga IFJB-të me aktivitet të kredidhënies dhe/ose të lizingut sipas kësaj rregulloreje duhet të bëhet në formë elektronike në sistemin e raportimit SRrR në formatin XLS (Excel) duke përdorur e-robot (të përcaktuar nga BQK) si mënyrë e transferimit të raporteve në serverin SRrR i cili menaxhohet nga BQK-ja.
4. Të gjitha IFJB-të e tjera sipas kësaj rregulloreje duhet të raportojnë në formë fizike dhe në formë elektronike.
5. IFJB-të me aktivitet të kredidhënies dhe/ose të lizingut duhet të dorëzojnë shkresën përcjellëse në formë fizike (sipas aneksit 1) për raportet e dërguara në formë elektronike sipas paragrafit 2 të këtij neni në BQK të vulosur dhe të nënshkruar nga kryeshefi ekzekutiv, zyrtari kryesor i financave dhe nga personi përgjegjës për raportim në sistem.
6. Për IFJB-të e tjera shkresa përcjellëse e raporteve të dorëzuara (sipas aneksit 1) në BQK duhet të jetë e nënshkruar dhe e vulosur nga kryeshefi ekzekutiv, zyrtari kryesor i financave dhe nga zyrtari që raporton.

Neni 8

Përgjegjësia për saktësinë e raportimit

1. IFJB-të raportuese marrin të gjitha masat e nevojshme për të siguruar saktësinë e të dhënave të raportuara dhe janë përgjegjëse për saktësinë e tyre, në përputhje me nenin 7 të kësaj rregulloreje.
2. Personat e drejtpërdrejtë përgjegjës për sigurimin e saktësisë së raportimit në pajtim me nenin 7 të kësaj rregullore janë kryeshefi ekzekutiv dhe zyrtari kryesor i financave.
3. Nëse IFJB-të raportuese identifikojnë se ekziston ndonjë pasaktësi në të dhënat e raportuara pas dërgimit të tyre në BQK, ato janë të detyruara të njoftojnë menjëherë Departamentin e Mbikëqyrjes Bankare lidhur me këto pasaktësi.
4. Nëse BQK-ja konstaton se të dhënat e raportuara janë të pasakta, do të urdhërojë korrigjimin e tyre nga IFJB-të raportuese, si dhe përsëritjen e raportimit pas korrigjimeve.
5. Në zbatim të paragrafit 3 të këtij neni IFJB-të duhet të kryejnë korrigjimet përkatëse dhe i raportojnë ato brenda ditës pasardhëse të punës, në përputhje me nenin 7 të kësaj rregulloreje.

Neni 9

Dispozitat Përfundimtare

Në zbatim të kësaj rregulloreje Bordi ekzekutiv i BQK-së do të nxjerrë udhëzime dhe formularë, që përcaktojnë mënyrën dhe formën e raportimit.

Neni 10

Zbatimi, Masat Përmirësuese dhe Dënimet Civile

Çdo shkelje e dispozitave të kësaj rregulloreje do të jetë subjekt i masave përmirësuese dhe ndëshkuese, siç përcaktohet me legjislacionin në fuqi.

Neni 11

Shtojca

Pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje është Aneksi 1.

Neni 12

Hyrja në Fuqi

Kjo rregullore hyn në fuqi më 1 prill 2016.

Kryetari i Bordit të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës

ANEKSI 1

Shkresa përcjellëse në formë fizike



Departamenti i mbikëqyrjes bankare
Shkresa përcjellëse

Emri i institucionit:

Kodi i institucionit:

Adresa:

Lloji i institucionit:

Periudha e raportimit:

Forma (frekuenca) e raportimit:

Data e raportimit:

I audituar:

Data dhe ora e ngarkimit të raportimit:

Emërimi i raportit:

Formularët e
raportimit:

Kodi	Emri i formularit	✓
DKLL	Ditari kryesor i llogarive - DKLL	
BS	Bilanci i gjendjes i gjeneruar nga DKLL	
IS	Pasqyra e të ardhurave e gjeneruar nga DKLL	
F01	Bilanci i gjendjes	
F02	Pasqyra e të ardhurave	
F03	Pasqyra gjithëpërfshirëse e të ardhurave	
F04	Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet	
F05	Pasqyra e rrjedhës së parasë	
F06	Raporti i kapitalit rregullator	
F07	Ekspozimet me rrezik, Mjetet e peshuara me rrezik (MPRr) dhe kërkesat e kapitalit për rrezikun kreditor	
F08	Mjetet e peshuara me rrezik dhe kërkesat e kapitalit për rrezikun operacional	
F09	Kreditë dhe paradhëniet sipas aktivitetit ekonomik, kreditë e	

	klasfikuar dhe të ristrukturuara	
F10	Pajtueshmëria me kërkesat e provizionimit	
F11	Rekonsiliimi i ekspozimeve kreditore	
F12	Rekonsiliimi i provizioneve për humbjet nga kreditë	
F13	Raporti mbi mjetet likuide	
F14	Depozitat dhe plasmanet në banka	
F15	Portfolio e Investimeve	
F16	Ekspozimet e mëdha	
F17	Personat e ndërlidhur me bankën	
F18	Depozitorët më të mëdhenj	
F19	Depozitat dhe plasmanet nga bankat	
F20	Llogaritja e rezervës së likuiditetit	
F21	Mirëmbajtja e rezervës së likuiditetit	
F22	Hendeku i likuiditetit	
F23	Hendeku i riçmimit	
F24	Pozicionet në valutë të huaj	
F25	Raporti mbi kreditë hipotekare rezidenciale dhe kreditë hipotekare komerciale	

Deklarata e kryeshefi ekzekutiv, zyrtari kryesor të financave dhe personit përgjegjës për raportim:

Përmes kësaj shkrese deklarojmë se raportet e ngarkuara në SRrR janë përgatitur në përputhje me kërkesat e BQK-së dhe udhëzimet për raportim. Raportet saktë reflektojnë kushtet e institucionit deri në datën e raportimit. Është e kuptueshme se çdo paraqitje jo e drejtë me qëllim në këtë raport mund të rezultojë me sanksione konform legjislacionit në fuqi që do të zbatohen kundër kryeshefit ekzekutiv, zyrtarit kryesor të financave dhe personit përgjegjës për raportim si dhe / ose institucionit që raporton.

Kryeshefi ekzekutiv:

(nënshkrimi)

Personi përgjegjës për raportim

(nënshkrimi)

Zyrtari kryesor i financave:

(nënshkrimi)