



Në bazë të nenit 35, paragrafi 1, nënparagrafi 1.1 të Ligjit nr. 03/L209 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 MIKROFINANCIARE

Neni 1 Qëllimi dhe fushëveprimi

1. Qëllimi i kësaj rregulloreje është të përcaktojë afatet, kushtet, rregullat dhe mënyrën e raportimit të Institucioneve Mikrofinanciare (në vijim: IMF) në BQK.
2. Subjektet e kësaj rregulloreje janë të gjitha IMF-të e regjistruara nga BQK-ja për të operuar në Republikën e Kosovës.

Neni 2 Përkufizimet

1. Të gjithë termat e përdorura në këtë rregullore kanë kuptim të njëjtë siç janë përcaktuar në nenin 3 të Ligjit nr. 04/L093 për bankat, institucionet mikrofinanciare dhe institucionet financiare jobankare (këtu e tutje: Ligji për bankat) dhe/ose sipas përkufizimeve në vijim për qëllimin e kësaj 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 specifikuara 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 IMF që operon në Kosovë, duhet të dorëzojë në BQK raportet që kanë të bëjnë me gjendjen financiare të tyre, administrimin dhe operacionet.
2. Raportet duhet të 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

1. IMF-të duhet t'i dorëzojnë Departamentit të mbikëqyrjes bankare në BQK 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) Depozitorët më të mëdhenj (F18);
 - m) Depozitat dhe plasmanet nga institucionet financiare (F19);
2. IMF-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 1 të këtij neni edhe raportet si në vijim:
 - a) Kreditë dhe paradhëniet sipas aktivitetit ekonomik, kreditë e klasifikuara dhe të ristrukturuara (F09);
 - b) Pajtueshmëria me kërkesat e provizionimit (F10);
 - c) Pozicionet në valutë të huaj (F24);
3. IMF-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 1 dhe 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);

Neni 5 **Raporti vjetor**

1. IMF-të 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. IMF-të pas raportit të auditorit të jashtëm duhet të ridorëzojnë raportet e përcaktuara në nenin 4 të kësaj rregulloreje në pajtim me afatet e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni.

Neni 6 **Raportimi shtesë**

BQK mund të kërkojë, sipas nevojës dhe rastit, që të raportohet më shpesh, më gjerësisht ose të kërkojë raporte të tjera kur konsiderohet e nevojshme, me qëllim të përmbushjes së përgjegjësive mbikëqyrëse.

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

1. IMF-të duhet të dorëzojnë raportet në afatet dhe në formën e përcaktuar nga BQK-ja, në përputhje me udhëzimet (instruksionet) e aprovuara për raportim në sistemin raportues SRrR.
2. Raportimi nga IMF-të 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 e SRrR i cili menaxhohet nga BQK-ja.
3. Shkresa përcjellëse në formë fizike (sipas aneksit 1) për raportet e dërguara në formë elektronike sipas paragrafit 2 të këtij neni duhet të dorëzohet në BQK e vulosur dhe e nënshkruar nga kryeshefi ekzekutiv, zyrtari kryesor i financave dhe nga personi përgjegjës për raportim në sistem.

Neni 8 **Përgjegjësia për saktësinë e raportimit**

1. IMF-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 rregullore.
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 IMF-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 në BQK lidhur me këto pasaktësi.
4. Nëse BQK konstaton se të dhënat e raportuara janë të pasakta, do të urdhërojë korrigjimin e tyre nga bankat raportuese si dhe përsëritjen e raportimit pas korrigjimeve.
5. Në zbatim të paragrafit 3 të këtij neni IMF-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 Shfuqizimi

Me hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje, shfuqizohet Rregullorja për raportimin e institucioneve mikrofinanciare në BQK, e cila është e miratuar më 29 gusht 2013 dhe çdo dispozitë tjetër që mund të jetë në kundërshtim me këtë rregullore.

Neni 12 Shtojca

Pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje është Aneksi 1.

Neni 13 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 - BGJ	
IS	Pasqyra e të ardhurave e gjeneruar nga DKLL - BGJ	
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 klasifikuara 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 riçimitit	
F24	Pozicionet në valutë të huaj	
F25	Raporti mbi kreditë hipotekare rezidenciale dhe kreditë hipotekare komerciale	

Deklarata e kryeshefi ekzekutiv, zyrtari kryesor i financave dhe e 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 bankës deri me 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 e IMF-së që raporton.

Kryeshefi ekzekutiv:

(nënshkrimi)

Personi përgjegjës për raportim

(nënshkrimi)

Zyrtari kryesor i financave:

(nënshkrimi)