

VENDIM
Nr. 65, datë 30.10.2013

**PËR MIRATIMIN E “SISTEMIT RAPORTUES PËR SUBJEKTET FINANCIARE
JOBANKA”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 27 dhe të nenit 43, shkronja “c” të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar, dhe të nenit 126, pika 4 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes dhe të Departamentit të Statistikave, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë

VENDOSI:

1. Të miratojë “Sistemin raportues për subjektet financiare jobanka”, sipas formularëve vijues bashkëlidhur këtij vendimi:

- Formulari 1: Lista e aktiveve
- Formulari 2: Lista e pasiveve
- Formulari 3: Llogaria fitim-humbje
- Formulari 4: Zërat jashtë bilancit
- Formulari 5: Tregues të tjerë
- Formulari 5/1: Tregues të tjerë
- Formulari 6: Mjaftueshmëria e kapitalit
- Formulari 6/1: Mjaftueshmëria e kapitalit
- Formulari 6/2: Llogaritë kapitale
- Formulari 7: Ekspozimi ndaj rrezikut dhe kufizimet
- Formulari 8: Ekspozimi maksimal i lejueshëm
- Formulari 8/1: Ekspozimi maksimal i lejueshëm
- Formulari 9: Rreziku i likuiditetit
- Formulari 9/1: Rreziku i likuiditetit
- Formulari 10: Pozicioni spot në valutë
- Formulari 10/1: Pozicioni forward në valutë;
- Formulari 10/2: Pozicioni neto i opsioneve
- Formulari 10/3: Pozicionet e hapura valutore
- Formulari 11: Klasifikimi i kredive dhe llogaritja e provigjioneve
- Formulari 11/1: Klasifikimi i kredive dhe llogaritja e provigjioneve
- Formulari 11/2: Klasifikimi i portofolit dhe llogaritja e provigjioneve
- Formulari 12: Tregues të ndryshëm
- Formulari 13: Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë
- Formulari 13/1: Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë
- Formulari 14: Evidenca e kreditit sipas afatit të maturimit
- Formulari 14/1: Evidenca e faktoringut sipas afatit
- Formulari 15: Kredia sipas monedhës dhe llojit të kolateralit
- Formulari 16: Faktoringu sipas monedhës
- Formulari 17: Volumet e faktoringut sipas llojeve
- Formulari 18: Numri i klientëve, numri i faturave të financuara dhe atyre të mbyllura
- Formulari 19: Portofoli i qirasë financiare sipas llojit të objektit të financuar
- Formulari 20: Evidenca e transfertave dhe pagesave
- Formulari 21: Numri i rretheve ku operon subjekti

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti i Statistikave të Bankës së Shqipërisë për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë për publikimin e këtij vendimi në Buletinën Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

4. Me hyrjen në fuqi të këtij vendimi, shfuqizohet vendimi i Këshillit Mbikëqyrës nr. 26, datë 14.4.2010 për miratimin e “Sistemit raportues për subjektet jobanka që ushtrojnë veprimtari

financiare”.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI
Ardian Fullani

Formulari 1

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortiz. dhe Provigj. (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			rezident	jorezident	rezident	jorezident	
1	Arka, depozitat dhe llogaritë		-	-	-	-	-
1.1	Arka dhe vlera të tjera arke						-
1.2	Llogari rrjedhëse në korporatat depozituese		-	-	-	-	-
1.2.1	Llogari rrjedhëse në korporatat depozituese						-
1.2.2	Interesi i përlogaritur						-
1.3	Depozitat pa afat në korporatat depozituese		-	-	-	-	-
1.3.1	Depozitat pa afat në korporatat depozituese						-
1.3.2	Interesi i përlogaritur						-
1.4	Depozitat me afat dhe certifikatat e depozitave në korporatat depozituese		-	-	-	-	-
1.4.1	Depozitat me afat dhe certifikatat e depozitave në korporatat depozituese						-
1.4.2	Interesi i përlogaritur						-
1.5	Llogari të tjera dhe llogari garancie		-	-	-	-	-
1.5.1	Llogari të tjera dhe llogari garancie në banka						-
1.5.2	Llogari të tjera dhe llogari garancie në institucionet e tjera financiare						-
2	Letra me vlerë me të ardhura fikse		-	-	-	-	-
2.1	Letra me vlerë të qeverisë qendrore		-	-	-	-	-
2.1.1	Bono thesari		-	-	-	-	-
2.1.1.1	Bono thesari						-
2.1.1.2	Skontoja e bonove të thesarit						-
2.1.2	Letra me vlerë të tjera të qeverisë						-
2.2	Letra me vlerë të korporatave depozituese						-

2.3	Letra me vlerë të institucioneve të tjera financiare						-
2.4	Letra me vlerë të korporatave jofinanciare publike						-
2.5	Letra me vlerë të korporatave të tjera jofinanciare						-
3	Veprimet me klientët						
3.1	Hua standarde dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Kredi dhënë korporatave depozituese (<i>borxh i varur</i>)	-	-	-	-	-	-
3.1.1.1	Kredi dhënë korporatave depozituese		-	-	-	-	-
3.1.1.2	Interesi i përlogaritur						-
3.1.2	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare		-	-	-	-	-
3.1.2.1	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare		-	-	-	-	-
3.1.2.2	Interesi i përlogaritur						-
3.1.3	Kredi dhënë qeverisë lokale		-	-	-	-	-
3.1.3.1	Kredi dhënë qeverisë lokale		-	-	-	-	-
3.1.3.2	Interesi i përlogaritur						-
3.1.4	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike		-	-	-	-	-
3.1.4.1	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike		-	-	-	-	-
3.1.4.2	Interesi i përlogaritur						-
3.1.5	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare		-	-	-	-	-
3.1.5.1	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare		-	-	-	-	-
3.1.5.2	Interesi i përlogaritur						-
3.1.6	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë		-	-	-	-	-
3.1.6.1	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë		-	-	-	-	-
3.1.6.2	Interesi i përlogaritur						-
3.1.7	Fonde rezervë për huat standarde						-
3.2	Kredi dhe paradhënie në ndjekje	-	-	-	-	-	-
3.2.1	Kredi dhënë korporatave depozituese		-	-	-	-	-
3.2.1.1	Kredi dhënë korporatave depozituese		-	-	-	-	-
3.2.1.2	Interesi i përlogaritur						-
3.2.2	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare		-	-	-	-	-
3.2.2.1	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare		-	-	-	-	-
3.2.2.2	Interesi i përlogaritur						-
3.2.3	Kredi dhënë qeverisë lokale		-	-	-	-	-
3.2.3.1	Kredi dhënë qeverisë lokale		-	-	-	-	-
3.2.3.2	Interesi i përlogaritur						-
3.2.4	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike		-	-	-	-	-
3.2.4.1	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike		-	-	-	-	-
3.2.4.2	Interesi i përlogaritur						-
3.2.5	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare		-	-	-	-	-
3.2.5.1	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare		-	-	-	-	-
3.2.5.2	Interesi i përlogaritur						-
3.2.6	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë		-	-	-	-	-
3.2.6.1	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë		-	-	-	-	-
3.2.6.2	Interesi i përlogaritur						-

3.2.7	Fonde rezervë për huat në ndjekje						-
3.3	Hua nënstandard	-	-	-	-	-	-
3.3.1	Kredi dhënë korporatave depozituese		-	-	-	-	-
3.3.1.1	Kredi dhënë korporatave depozituese						-
3.3.1.2	Interesi i përlogaritur						-
3.3.2	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare		-	-	-	-	-
3.3.2.1	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare						-
3.3.2.2	Interesi i përlogaritur						-
3.3.3	Kredi dhënë qeverisë lokale		-	-	-	-	-
3.3.3.1	Kredi dhënë qeverisë lokale						-
3.3.3.2	Interesi i përlogaritur						-
3.3.4	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike		-	-	-	-	-
3.3.4.1	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike						-
3.3.4.2	Interesi i përlogaritur						-
3.3.5	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare		-	-	-	-	-
3.3.5.1	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare						-
3.3.5.2	Interesi i përlogaritur						-
3.3.6	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë		-	-	-	-	-
3.3.6.1	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë						-
3.3.6.2	Interesi i përlogaritur						-
3.3.7	Fonde rezervë për huat nënstandard	-					-
3.3.7.1	- Për kryegjënë						-
3.3.7.2	- Për interesin e përlogaritur						-
3.4	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-
3.4.1	Kredi dhënë korporatave depozituese		-	-	-	-	-
3.4.1.1	Kredi dhënë korporatave depozituese						-
3.4.1.2	Interesi i përlogaritur						-
3.4.2	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare		-	-	-	-	-
3.4.2.1	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare						-
3.4.2.2	Interesi i përlogaritur						-
3.4.3	Kredi dhënë qeverisë lokale		-	-	-	-	-
3.4.3.1	Kredi dhënë qeverisë lokale						-
3.4.3.2	Interesi i përlogaritur						-
3.4.4	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike		-	-	-	-	-
3.4.4.1	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike						-
3.4.4.2	Interesi i përlogaritur						-
3.4.5	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare		-	-	-	-	-
3.4.5.1	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare						-
3.4.5.2	Interesi i përlogaritur						-
3.4.6	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë		-	-	-	-	-
3.4.6.1	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë						-
3.4.6.2	Interesi i përlogaritur						-
3.4.7	Fonde rezervë për huat e dyshimta	-					-

3.4.7.1	- Për kryegjënë						-
3.4.7.2	- Për interesin e përllogaritur						-
3.5	Hua të humbura	-	-	-	-	-	-
3.5.1	<i>Kredi dhënë korporatave depozituese</i>		-	-	-	-	-
3.5.1.1	Kredi dhënë korporatave depozituese						-
3.5.1.2	Interesi i përllogaritur						-
3.5.2	<i>Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare</i>		-	-	-	-	-
3.5.2.1	Kredi dhënë institucioneve të tjera financiare						-
3.5.2.2	Interesi i përllogaritur						-
3.5.3	<i>Kredi dhënë qeverisë lokale</i>		-	-	-	-	-
3.5.3.1	Kredi dhënë qeverisë lokale						-
3.5.3.2	Interesi i përllogaritur						-
3.5.4	<i>Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike</i>		-	-	-	-	-
3.5.4.1	Kredi dhënë korporatave jofinanciare publike						-
3.5.4.2	Interesi i përllogaritur						-
3.5.5	<i>Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare</i>		-	-	-	-	-
3.5.5.1	Kredi dhënë korporatave të tjera jofinanciare						-
3.5.5.2	Interesi i përllogaritur						-
3.5.6	<i>Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë</i>		-	-	-	-	-
3.5.6.1	Kredi dhënë sektorëve të tjerë rezidentë						-
3.5.6.2	Interesi i përllogaritur						-
3.5.7	<i>Fonde rezervë për huatë e humbura</i>	-					-
	- Për kryegjënë						-
	- Për interesin e përllogaritur						-
4	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
4.1	<i>Aksione dhe instrumente të tjera të kapitalit në korporatat depozituese</i>						-
4.2	<i>Aksione dhe instrumente të tjera të kapitalit në institucionet e tjera financiare</i>						-
4.3	<i>Aksione dhe instrumente të tjera të kapitalit në korporatat jofinanciare publike</i>						-
4.4	<i>Aksione dhe instrumente të tjera të kapitalit në korporatat e tjera jofinanciare</i>						-
4.5	<i>Aksione dhe instrumente të tjera të kapitalit në sektorë të tjerë rezidentë</i>						-
5	Të tjera të arkëtueshme						-
6	Mjete jofinanciare	-	-	-	-	-	-
6.1	<i>Aktive të qëndrueshme të trupëzuara (neto)</i>	-	-	-	-	-	-
6.1.1	Aktive të qëndrueshme të trupëzuara						-
6.1.9	(-) Zhvlerësimi i akumuluar i aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara						-
6.2	<i>Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (neto)</i>	-	-	-	-	-	-
6.2.1	Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara						-
6.2.9	(-) Amortizimi i akumuluar i aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara						-
6.3	<i>Mjete të tjera jofinanciare</i>						-
	TOTALI	-	-	-	-	-	-

Formulari 2

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		rezident	jorezident	rezident	jorezident	
1	Llogari rrjedhëse dhe llogari garancie	-	-	-	-	-
1.1	Llogari rrjedhëse dhe llogari garancie të korporatave depozituese					-
1.2	Llogari rrjedhëse dhe llogari garancie të institucioneve të tjera financiare					-
1.3	Llogari rrjedhëse dhe llogari garancie të korporatave jofinanciare publike					-
1.4	Llogari rrjedhëse dhe llogari garancie të korporatave të tjera jofinanciare					-
1.5	Llogari rrjedhëse dhe llogari garancie të sektorëve të tjerë rezidentë					-
2	Kredi të marra	-	-	-	-	-
2.1	Kredi të marra nga qeveria qendrore					-
2.1.1	Kredi të marra nga qeveria qendrore	-	-	-	-	-
2.1.2	Interesi i përllogaritur					-
2.2	Kredi të marra nga korporatat depozituese	-	-	-	-	-
2.2.1	Kredi të marra nga korporatat depozituese					-
2.2.2	Interesi i përllogaritur					-
2.3	Kredi të marra nga institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
2.3.1	Kredi të marra nga institucionet e tjera financiare					-
2.3.2	Interesi i përllogaritur					-
2.4	Kredi të marra nga korporatat jofinanciare publike	-	-	-	-	-
2.4.1	Kredi të marra nga korporatat jofinanciare publike					-
2.4.2	Interesi i përllogaritur					-
2.5	Kredi të marra nga korporatat e tjera jofinanciare	-	-	-	-	-
2.5.1	Kredi të marra nga korporatat e tjera jofinanciare					-
2.5.2	Interesi i përllogaritur					-
2.6	Kredi të marra nga sektorë të tjerë rezidentë	-	-	-	-	-
2.6.1	Kredi të marra nga sektorë të tjerë rezidentë					-
2.6.2	Interesi i përllogaritur					-
3	Kredimarrje nëpërmjet letrave me vlerë					-
4	Ndihmat	-	-	-	-	-
4.1	Ndihma të marra					-
4.2	Pjesa e grumbulluar e ndihmave kaluar në të ardhura					-
5	Të tjera të pagueshme					-
6	Llogaritë kapitale	-	-	-	-	-
6.1	Kapitali i paguar					-
6.2	Primet e aksioneve					-
6.3	Rezervat					-
6.4	Diferenca rivilësimit					-
6.5	Fitimet e pashpërndara					-
6.6	Fitim-humbja e vitit ushtrimor					-
	TOTALI	-	-	-	-	-
						-

Formulari 3

Kodi	LLOGARIA FITIM- HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI
	TË ARDHURAT			
1	Të ardhurat nga interesi	-	-	-
1.1	Nga depozitat dhe llogaritë rrjedhëse në korporatat depozituese			-
1.2	Nga letrat me vlerë, përveç aksioneve			-
1.3	Nga veprimet me klientët			-
1.4	Të tjera			-
2	Të ardhura nga komisionet	-	-	-
2.1	Nga depozitat dhe llogaritë rrjedhëse në korporatat depozituese			-
2.2	Nga letrat me vlerë përveç aksioneve			-
2.3	Nga veprimet me klientët			-
2.4	Nga aksionet dhe instrumente të tjera të kapitalit			-
2.5	Të tjera			-
3	Të ardhura të tjera nga letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare			-
4	Të ardhura të tjera të veprimtarisë			-
5	Fitime nga veprimet me valutat			-
6	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme			-
7	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	-	-	-
7.1	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për veprimet me klientët		-	-
7.1.1	Për huat standarde dhe paradhënie të papaguara në afat			-
7.1.2	Për huat dhe paradhëniet në ndjekje			-
7.1.3	Për huat nënstandard			-
7.1.4	Për huat e dyshimta			-
7.1.5	Për huat e humbura			-
7.2	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë	-		-
7.3	Të tjera transferime nga fondet rezervë të krijuara	-		-
8	Të ardhura të jashtëzakonshme			-
9	Humbja e vitit në vazhdim			-
	Totali i të ardhurave	-	-	-
	SHPENZIMET			
1	Shpenzime për interesa	-	-	-
1.1	Për llogaritë e tjera	-		-
1.2	Për kreditë e marra			-
1.3	Të tjera			-
2	Shpenzime për komisione	-	-	-
2.1	Për llogaritë e tjera			-
2.2	Për kreditë e marra	-		-
2.3	Të tjera			-
3	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe			

	veprimtaritë e tjera financiare			-
4	Shpenzime të tjera të veprimtarisë			-
5	Humbje nga veprimet me valutat			-
6	Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë			-
		-	-	-
6.1	Kostoja e personelit			-
6.2	Taksa, përveç taksave mbi të ardhurat			-
6.3	Shpenzime të tjera administrative			-
7	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme			-
8	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme, shpenzime për fonde rezervë			-
		-	-	-
8.1	Shpenzime për fonde rezervë për huat			-
		-	-	-
8.1.1	Standarde dhe paradhënie të papaguara në afat			-
8.1.2	Në ndjekje			-
8.1.3	Nënstandard			-
8.1.4	Të dyshimta			-
8.1.5	Të humbura			-
8.2	Shpenzime për fonde rezervë të krijuara për letrat me vlerë			-
8.3	Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme			-
8.4	Të tjera shpenzime për fonde rezervë të krijuara			-
9	Shpenzime të jashtëzakonshme			-
10	Taksa mbi të ardhurat			-
11	Fitimi i vitit në vazhdim			-
		-	-	-
	TOTALI I SHPENZIMEVE			-
		-	-	-
				-

Formulari 4

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT					
	(në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		rezident	jorezident	rezident	jorezident	

1	ANGAZHIME FINANCIMI	-	-	-	-	-
1.1	Angazhime të dhëna	-	-	-	-	-
1.1.1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
1.1.2	Klientëve					-
1.2	Angazhime të marra	-	-	-	-	-
1.2.1	Institucioneve të kreditit					-
1.2.2	Klientëve					-
2	GARANCITË	-	-	-	-	-
2.1	Garanci të dhëna	-	-	-	-	-
2.1.1	Institucioneve të kreditit					-
2.1.2	Klientëve					-
2.2	Garanci të marra	-	-	-	-	-
2.2.1	Institucioneve të kreditit					-
2.2.2	Klientëve					-
3	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
3.1	Letra me vlerë për t'u dhënë					-
3.2	Letra me vlerë për t'u marrë					-
3.3	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose rifinancim					-
3.4	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim					-
3.5	Letra me vlerë të marra hua					-
3.6	Letra me vlerë të dhëna hua					-
4	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-	-	-
4.1	Valutë e blerë me afat					-
4.2	Valutë e shitur me afat					-
4.3	Lekë për t'u marrë	-				-
4.4	Lekë për t'u dhënë			-		-
4.5	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë					-
5	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-	-	-
5.1	Angazhime të dyshimta					-
5.2	Të tjera					-
6	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
6.1	Të marra					-
6.2	Të dhëna					-
	TOTALI	-	-	-	-	-

Formulari 5

Kodi	TREGUES TË TJERË (në mijë lekë)	Shuma
1	Aktive me maturim të mbetur deri në një muaj	
2	Detyrime me maturim të mbetur deri në një muaj	
3	Aktive me maturim të mbetur deri në tre muaj	
4	Detyrime me maturim të mbetur deri në tre muaj	

5	Aktive që sjellin të ardhura	
6	Pasive që shkarkojnë shpenzime	

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të institucioneve të pagesave elektronike (IPE).

Shënim. Zërat me kod 5 dhe 6 plotësohen vetëm nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtari kredidhënëse ose të mikrokredisë.

Formulari 5/1

Kodi	TREGUES TË TJERË (në mijë lekë)	Shuma
1	Aktive likuide	
2	Fonde të pranuar në këmbim të emetimit të parasë elektronike	
3	Teprica mesatare e parasë elektronike në qarkullim	

Shënim. Ky formular plotësohet vetëm nga institucionet e pagesave elektronike (IPE).

Formulari 6

Kodi	MJAFTUESHMËRIA E KAPITALIT (në %)	NORMA	Treguesi i llogaritur
1	Kapitali / totali i aktiveve Në vitin e parë Në vitin e dytë Në vazhdim	jo më pak se 5 jo më pak se 8 jo më pak se 10	
2	Kapitali / totali i aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara neto	jo më pak se 100	
3	Kapitali / totali i kredive me probleme (neto)	jo më pak se 100	

Shënim. Ky formular plotësohet vetëm nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtari kredidhënëse ose të mikrokredisë.

Formulari 6/1

Kodi	MJAFTUESHMËRIA E KAPITALIT (në %)	NORMA	Treguesi i llogaritur
1	Kapitali / teprica mesatare e parasë elektronike në qarkullim	jo më pak se 2	
2	Kapitali / shpenzime fikse të vitit paraardhës	jo më pak se 10	

Shënim. Ky formular plotësohet vetëm nga institucionet e pagesave elektronike (IPE).

Formulari 6/2

	Llogaritë kapitale	SHUMA MINIMALE	Shuma
--	--------------------	----------------	-------

Kodi	(në mijë lekë)		
1	Subjekte financiare jobanka kredidhënëse	100,000	
2	Subjekte financiare jobanka të qirasë financiare; faktoringut; pagesa dhe transfertat; IPE	20,000	
3	Institucione financiare të mikrokredisë	15,000	
4	Subjekte financiare jobanka të shërbimeve këshilluese, ndërmjetëse e të tjera ndihmëse	10,000	

Formulari 7

Kodi	EKSPOZIMI NDAJ RREZIKUT DHE KUFIZIMET (në %)	NORMA	Treguesi i llogaritur
1	Kredi me probleme / totali i kredive	n/a	
2	Kredi të fshira (duke zbritur arkëtimet) / teprica mesatare e kredive, për çdo periudhë 12-mujore	n/a	
3	Aktive të qëndrueshme (neto) / totali i aktiveve		
	Në vitin e parë	jo më shumë se 20	
	Në vazhdim	jo më shumë se 10	
4	Aktive që sjellin të ardhura / detyrime që shkaktojnë shpenzime	jo më pak se 100	
5	Totali i kredive / totali i aktiveve	jo më shumë se 95	
6	Çdo investim në tituj (me përjashtim të titujve të emetuar nga qeveria e Republikës së Shqipërisë dhe qeveritë dhe/ose bankat qendrore të vendeve të OECD) - Letra me vlerë të subjektit A / kapitalit të subjektit - Letra me vlerë të subjektit B / kapitalit të subjektit - etj. - - - -	jo më shumë se 5	
7	Totali i investimeve mbi tituj / kapitalit të subjektit	jo më shumë se 40	

Shënim. Ky formular plotësohet vetëm nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtari kredidhënëse ose të mikrokredisë.

Shënim. Zërat me kod 1 dhe 2 duhet të plotësohen edhe nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e qirasë financiare ose të faktoringut.

Formulari 8

Kodi	EKSPOZIMI MAKSIMAL I LEJUESHËM (në %)	NORMA	Treguesi i llogaritur
1	Ekspozimi i subjektit ndaj një personi ose grup personash të lidhur - klienti A / kapitalit të subjektit - klienti B / kapitalit të subjektit - etj. - - - - -	jo më shumë se 15	
2	Totali i ekspozimeve të mëdha / kapitalit të subjektit	jo më shumë se 600	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e kredidhënies, mikrokredisë, pagesa dhe transfertë, shërbime këshilluese e ndërmjetëse.

Shënim. Në pikën 1 raportohen të gjitha ekspozimet ndaj një personi ose grup personash të lidhur, kur vlera e tij është e barabartë ose më e madhe se 10 për qind e kapitalit të subjektit.

Formulari 8/1

Kodi	EKSPOZIMI MAKSIMAL I LEJUESHËM (në %)	NORMA	Treguesi i llogaritur
1	Ekspozimi i subjektit ndaj një personi ose grup personash të lidhur - klienti A / kapitalit të subjektit - klienti B / kapitalit të subjektit - etj. - - - - - -		
2	Totali i ekspozimeve të mëdha / kapitalit të subjektit	jo më shumë se 1200	

Shënime:

- Në pikën 1 raportohen të gjitha ekspozimet ndaj një personi ose grup personash të lidhur, kur vlera e tij është e barabartë ose më e madhe se 25 për qind e kapitalit të subjektit.
- Ky formular është i zbatueshëm vetëm për subjektet që ushtrojnë veprimtarinë e qirasë financiare.

Formulari 9

Kodi	RREZIKU I LIKUIDITETIT (në %)	NORMA	Treguesi i llogaritur
1	Aktive me maturim të mbetur njëmuor / detyrime me maturim të mbetur njëmuor	jo më pak se 100	
2	Aktive me maturim të mbetur tremujor / detyrime me maturim të mbetur tremujor	jo më pak se 100	

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të institucioneve të pagesave elektronike (IPE).

Formulari 9/1

Kodi	RREZIKU I LIKUIDITETIT (në %)	NORMA	Treguesi i llogaritur
1	Aktive likuide / fonde të pranuar në këmbim të emetimit të parasë elektronike	jo më pak se 100	

Shënim. Ky formular plotësohet vetëm nga institucionet e pagesave elektronike (IPE).

Formulari 10

[illegible][illegible]

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të institucioneve të pagesave elektronike (IPE).

Formulari 10/1

[illegible]

5	Letërkreditë										-
A	Pozicioni forward në blerje (LONG)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni forward në blerje (LONG) (kundërvlera në mijë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

D. Pozicioni në shitje (SHORT)		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	TOTALI
		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	TOTALI
1	Transaksione valutore - shitje valute forward										-
2	Transaksione valutore - shitje valute future										-
3	Transaksione valutore - kryegjëja sipas marrëveshjeve swap (pjesa e papërfshirë në pozicionin spot)										-
4	Garancitë										-
5	Letërkreditë										-
A	Pozicioni forward në shitje (SHORT)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni forward në shitje (SHORT) (kundërvlera në mijë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të institucioneve të pagesave elektronike (IPE).

Formulari 10/2

POZICIONI NETO I OPSIONEVE		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	TOTALI
1	Blerje opsioni CALL										-
2	Shitje opsioni PUT										-
3	Shitje opsioni CALL										-
4	Blerje opsioni PUT										-
A	Pozicioni neto i opsioneve (1+2) - (3+4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni neto i opsioneve (kundërvlera në mijë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të institucioneve të pagesave elektronike (IPE).

Formulari 10/3

	POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Pozicioni SPOT		Pozicioni FORWARD		Pozicioni neto i hapur valutore (pa përfshirë OPSIONET)	Pozicioni neto i OPSIONEVE	Pozicioni neto i hapur valutore (duke përfshirë OPSIONET)	Kursi i këmbimit	Ekuivalenti në lekë i pozicionit neto të hapur valutore (mijë lekë)	Pozicioni neto i hapur valutore në lekë / Kapitalit rregullator
		Mjetet	Detyrimet	Pozicioni në blerje (LONG)	Pozicioni në shitje (SHORT)						
	Monedha										
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)= (2)-(3)+(4)-(5)	(7)	(8)= (6)+(7)	(9)	(10)	(11)=(10)/(15)*100
	USD	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	EURO	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	GBP	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	CHF	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	CAD	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	SEK	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	AUD	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	JPY	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	DKK	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
12	Pozicioni total neto i hapur valutore në blerje										-
13	Pozicioni total neto i hapur valutore në shitje										-
14	Pozicioni total neto i hapur valutore i bankës = (12) n.q.s. (12)>(13); ose (13) n.q.s. (13)>(12)										-
15	Kapitali i subjektit (në mijë lekë)										-
16	Pozicioni total neto i hapur valutore i bankës (14) / (15)*100=<(30%)										#DIV/0!
17	Norma e miratuar për një monedhë										20%
18	Norma e miratuar për të gjitha monedhat së bashku										30%

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të institucioneve të pagesave elektronike (IPE).

Formulari 11

Kodi	KLASIFIKIMI I KREDIVE DHE LLOGARITJA E PROVIGJIONEVE	KRYEGJËJA			INTERESI I PËRLOGARITUR			Numri i kredimarrësve
		Norma e provigjionimit	Në mijë lekë		Norma e provigjionimit	Në mijë lekë		
			Shuma e kredisë	Shuma e provigjioneve		Shuma e interesit	Shuma e provigjioneve	
1	Kredi standarde	1 %			1 %			
2	Kredi në ndjekje	5 %			5 %			
3	Kredi nënstandarde	jo më pak se 20%			100 %			
4	Kredi të dyshimta	jo më pak se 50%			100 %			
5	Kredi të humbura	jo më pak se 100%			100 %			
	TOTALI		-	-		-	-	-
5	Kredi me probleme (3+4+5)		-	-		-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e kredidhënies ose të faktoringut.

Formulari 11/1

Kodi	KLASIFIKIMI I KREDIVE DHE LLOGARITJA E PROVIGJIONEVE	KRYEGJËJA			INTERESI I PËRLOGARITUR			Numri i kredimarrësve
		Norma e provigjionimit	Në mijë lekë		Norma e provigjionimit	Në mijë lekë		
			Shuma e kredisë	Shuma e provigjion eve		Shuma e interesit	Shuma e provigjioneve	
1	Kredi standarde	1 %			1 %			
3	Kredi nënstandarde	jo më pak se 30%			100 %			
4	Kredi të dyshimta	jo më pak se 75%			100 %			
5	Kredi të humbura	jo më pak se 100%			100 %			
	TOTALI		-	-		-	-	-
5	Kredi me probleme (3+4+5)		-	-		-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga institucionet financiare të mikrokredisë.

Formulari 11/2

Kodi	KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT DHE LLOGARITJA E PROVIGJIONEVE	KRYEGJËJA			INTERESI I PËRLOGARITUR			
		Norma e provigjionimit	Në mijë lekë		Norma e provigjionimit	Në mijë lekë		Numri i kredimarrësve
			Shuma e kontratave të qirasë financiare	Shuma e provigjioneve		Shuma e interesit	Shuma e provigjioneve	
1	Kredi standarde	1 %			1 %			
2	Kredi në ndjekje	5 %			5 %			
3	Kredi nënstandarde	jo më pak se 20%			100 %			
4	Kredi të dyshimta	jo më pak se 20%			100 %			
5	Kredi të humbura	jo më pak se 20%			100 %			
	TOTALI		-	-		-	-	-
5	Kredi me probleme (3+4+5)		-	-		-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e qirasë financiare.

Formulari 12

Kodi	TREGUES TË NDRYSHËM	Shuma
1	Totali i "mikrokredive" (në mijë lekë)	
2	Totali i portofolit të kredive (në mijë lekë)	
3	Totali i mikrokredive / totalit të portofolit të kredive*100	(jo më i vogël se 50%)
4	Totali i portofolit të kredive / numri i kredimarrësve	(jo më i madh se 600000 lekë)

Shënim. Ky formular është i zbatueshëm vetëm për institucionet financiare të mikrokredisë.

Formulari 13

NACE Kodi i industrisë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë				
	Degët e ekonomisë	Kredi e re për tremujorin	Interesi mesatar**	Teprica e kredisë gjithsej në fund të periudhës*	Interesi mesatar**
1	Bizneset	-		-	-
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura				
B.	Peshkimi				
C.	Industria nxjerrëse				
D.	Industria përpunuese				
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit				
F.	Ndërtimi				
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiakë				
H.	Hotelet dhe restorantet				
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni				
J.	Ndërmjetësimi monetar dhe financiar				
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.				
L.	Administrimi publik				
M.	Arsimi				
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale				
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale				
P,Q	Të tjera				
2	Individët				
	TOTALI	-		-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të atyre që ushtrojnë veprimtarinë e faktoringut.

* Duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë raportuar në formularin 1 (pa zbritur provigjionet e krijuara dhe pa përfshirë interesat e përllogaritura).

** Interesi mesatar i ponderuar të llogaritet vetëm për totalin “bizneset” dhe “individët”.

Formulari 13/1

NACE Kodi i industrisë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë		
	Degët e ekonomisë	Qarkullimi tremujor	Teprica e portofolit faktoring
1	Bizneset	-	-
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura		
B.	Peshkimi		
C.	Industria nxjerrëse		
D.	Industria përpunuese		
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit		
F.	Ndërtimi		
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiakë		
H.	Hotelet dhe restorantet		
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni		
J.	Ndërmjetësimi monetar dhe financiar		
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.		
L.	Administrimi publik		
M.	Arsimi		
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale		
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale		
P,Q	Të tjera		
2	Individët		
	TOTALI	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet vetëm nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e faktoringut.

Formulari 14

	Evidenca e kreditit sipas afatit të maturimit		
		Kredi e re për tremujorin	Teprica e kredisë gjithsej në fund të periudhës*
	Teprica e kredisë gjithsej (bruto)	-	-
	Kredi me afat deri në 12 muaj		
	Kredi me afat 1 - 5 vjet		
	Kredi me afat mbi 5 vjet		

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të atyre që ushtrojnë veprimtarinë e faktoringut.

* Duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë raportuar në formularin 1 (pa zbritur provigjionet e krijuara dhe pa përfshirë interesat e përllogaritura).

	Evidenca e faktoringut sipas afatit	Qarkullimi tremujor		Teprica e portofolit faktoring	
		Nr. faturash	Vlerë	Nr. faturash	Vlerë
	Fatura me afat deri në 60 ditë Fatura me afat deri në 90 ditë Fatura me afat deri në 180 ditë Fatura mbi afat mbi 180 ditë TOTALI		-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e faktoringut.

Formulari 15

Kodi	KREDIA SIPAS MONEDHËS DHE LLOJIT TË KOLATERALIT (në mijë lekë)	Kredi e kolateralizuar me pasuri të luajtshme	Kredi e kolateralizuar me pasuri të paluajtshme	Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e pakolateralizuar
1	Teprica e kredisë në total	-	-	-	-
2	Teprica e kredisë në lekë				
3	Teprica e kredisë në valutë: USD EUR Të tjera	-	-	-	-
4	Teprica e kredisë me probleme në total	-	-	-	-
5	Teprica e kredisë me probleme në lekë				
6	Teprica e kredisë me probleme në valutë USD EUR Të tjera	-	-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga të gjitha subjektet financiare jobanka, me përjashtim të atyre që ushtrojnë veprimtarinë e faktoringut.

Formulari 16

Kodi	Faktoringu sipas monedhës	Qarkullimi tremujor		Teprica e portofolit faktoring	
		Nr. faturash	Vlerë	Nr. faturash	Vlerë
1	Lekë				
2	EURO				
3	USD				
4	Të tjera				
5	TOTALI	-	-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e faktoringut.

Formulari 17

Kodi	Qarkullimi (volumi kumulativ) i faktoringut sipas llojeve	Tremujore	
		Nr. i faturave	Vlerë
1	- me garanci		
2	- pa garanci		
3	TOTALI	-	-
4	- vendas		
5	- import		
6	- eksport		
7	- tjetër		
8	TOTALI	-	-
9	- menaxhimi i të arkëtueshmeve		

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e faktoringut.

Formulari 18

Kodi	Numri i klientëve, numri i faturave të financuara dhe atyre të mbyllura	Tremujore
1	Numri i klientëve	
2	Numri i faturave të financuara përgjatë periudhës raportuese	
3	Numri i faturave të mbyllura përgjatë periudhës raportuese	

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e faktoringut.

Formulari 19

Kodi	Portofoli i qirasë financiare sipas llojit të objektit të financuar (në mijë lekë)	Teprica e portofolit		TOTAL
		e re	e përdorur	
1	Mjete transporti personale			-
2	Mjete transporti pune			-
3	Pajisje pune/ linja prodhimi			-
4	Pasuri të patundshme			-
5	Të tjera			-
6	TOTALI	-	-	-

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e qirasë financiare.

Formulari 20

Kodi	Evidenca e transfertave dhe pagesave	Tremujore	
		Nr.	Volum (në mijë lekë)
1	Transfertat në nisje		
2	Transferta në mbërritje		
3	TOTALI	-	-
4	Pagesa në nisje		

Shënim. Ky formular plotësohet nga subjektet financiare jobanka që ushtrojnë veprimtarinë e pagesave dhe transfertave.

Formulari 21

Kodi	NUMRI I RRETHEVE KU OPERON SUBJEKTI	Numri
	Numri i rretheve në fillim të periudhës raportuese:	
	Rrethet e reja gjatë periudhës raportuese (+)	-
	Numri i rretheve në fund të periudhës raportuese:	-