

VENDIM
Nr. 73, datë 22.12.2021

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR RAPORTIMET NË BANKËN E SHQIPËRISË TË ZËRAVE TË BILANCIT TË INSTITUCIONEVE TË KREDITIT DHE TË INSTITUCIONEVE MONETARE FINANCIARE”

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12 shkronja “a”, nenit 27, paragrafi i dytë, nenit 43 shkronja “c”, dhe nenit 71 të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; nenit 43, pika 3, dhe nenit 62, pika 1, shkronja “c”, të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”, me propozimin e Departamentit të Statistikave Financiare, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Për raportimet në Bankën e Shqipërisë të zërave të bilancit të institucioneve të kreditit dhe të institucioneve monetare financiare”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

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

3. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve me publikimin e këtij vendimi, përkatësisht në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

KRYETAR
Gent Sejko

RREGULLORE
PËR RAPORTIMET NË BANKËN E SHQIPËRISË TË ZËRAVE TË BILANCIT TË
INSTITUCIONEVE TË KREDITIT DHE TË INSTITUCIONEVE MONETARE
FINANCIARE

Neni 1

Objekti dhe fusha e veprimit

Rregullorja përcakton kërkesat e raportimit në lidhje me informacionin statistikor të zërave të bilancit, për subjektet raportuese që ushtrojnë aktivitet në territorin e Republikës së Shqipërisë, të përcaktuar si më poshtë:

- a) institucione monetare financiare (IMF) përveç institucioneve të kreditit;
- b) institucione krediti.

Neni 2

Baza ligjore

Kjo rregullore nxirret në mbështetje të:

- a) nenit 12, shkronja “a”, nenit 27, paragrafi i dytë, nenit 43, shkronja “c”, dhe nenit 71, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar;
- b) nenit 43 pika 3, dhe nenit 62, pika 1, shkronja “c”, të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”.

Neni 3 Përkufizimet

Për Qëllime të kësaj rregulloreje, zbatohen përkufizimet e mëposhtme:

1. “institucion monetar financiar” (IMF):
 - a) banka qendrore,
 - b) “korporata depozituese përveç bankës qendrore” dhe fondet e tregut të parasë.
 2. “Institucion krediti” është:
 - a) institucioni financiar që kryen veprimtari bankare në përputhje me përkufizimin në nenin 4 pika 2 të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë;
 - b) institucioni financiar, veprimtaria e të cilit është pranimi i depozitave dhe/ose dhënia e huave vetëm për anëtarët e tyre sipas ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”.
 3. “Korporatat depozituese, përveç bankës qendrore”, janë si më poshtë:
 - a) institucionet e kreditit që kryejnë veprimtari bankare në përputhje me përkufizimin në nenin 4 pika 2 të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” (bankat);
 - b) institucionet financiare, veprimtaria e të cilave është pranimi i depozitave dhe/ose dhënia e huave vetëm për anëtarët e tyre sipas ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre (SHKK-të dhe unionet e tyre);
 - c) institucione të parasë elektronike.
 4. “Fondet e tregut të parasë” (FTP) janë institucione të sipërmarrjeve kolektive, të cilat kryejnë aktivitetin në përputhje me ligjin nr. 56/2020, datë 30.4.2020, “Për sipërmarrjet e investimeve kolektive”, që investojnë kryesisht në aksione/kuota të tregut të parasë si edhe/ose depozita dhe letra me vlerë afatshkurtra, si edhe emetojnë aksione ose njësi që janë zëvendësuese të afërta për depozitat, siç referohet në pjesën 1 të shtojcës I bashkëlidhur kësaj rregulloreje.
 5. “Subjekte raportuese” janë të gjitha institucionet objekt i kësaj rregulloreje përcaktuar në nenin 1.
 6. “Rezident i Republikës së Shqipërisë” do të quhet:
 - a) çdo person fizik, i cili:
 - i. pavarësisht nga kombësia, jeton ose ka për qëllim të jetojë në Republikën e Shqipërisë për një periudhë kohore më shumë se një vit;
 - ii. ka rezidencën e tij të përhershme në Republikën e Shqipërisë dhe udhëton ose jeton përkohësisht në një vend tjetër për një periudhë kohore më pak se një vit;
 - iii. ka rezidencën e tij të përhershme në Republikën e Shqipërisë, por është i punësuar pranë një ambassade, konsullate, baze ushtarake ose pranë ndonjë shërbimi tjetër të Republikës së Shqipërisë, i cili ndodhet jashtë territorit të Shqipërisë;
 - iv. ka rezidencën e tij të përhershme në Republikën e Shqipërisë dhe studion ose merr trajtim mjekësor në një vend jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, pavarësisht nga kohëzgjatja e studimeve apo e trajtimit mjekësor;
 - v. ka rezidencën e tij të përhershme në Republikën e Shqipërisë dhe punon në mjete lundrimi, mjete të transportit ajror, stacion hapësinor, platformë naftë ose çdo mjet tjetër të ngjashëm transporti/instalimi, i cili ushtron aktivitetin jashtë territorit ekonomik të Republikës së Shqipërisë;
 - vi. është i punësuar pranë organizatave ndërkombëtare dhe ka qendrën e interesit ekonomik në Republikën e Shqipërisë për një periudhë kohore më shumë se një vit.
- Për qëllime të pikave “ii” deri në “v” të shkronjës “a”, rezidenca e përhershme përcaktohet duke iu referuar territorit ekonomik në të cilin personi fizik qëndron pjesën më të madhe të kohës përgjatë vitit të referencës, duke përjashtuar këtu kohën në funksion të ushtrimit të detyrave si nëpunës civil;
- b) çdo departament dhe shërbim i qeverisë së Republikës së Shqipërisë;

c) çdo njësi vendore në Republikën e Shqipërisë, si edhe çdo njësi shërbimi apo institucion në varësi;

d) çdo organizatë apo shoqëri e çfarëdolloj forme ligjore themeluar dhe regjistruar në Republikën e Shqipërisë;

e) çdo institucion fetar në Republikën e Shqipërisë;

f) degët e personit juridik të huaj të themeluar dhe regjistruar jashtë Republikës së Shqipërisë dhe që ushtrojnë aktivitetin ekonomik në Republikën e Shqipërisë;

g) rastet kur çdo person fizik apo juridik, i cili nuk trajtohet si “rezident i Republikës së Shqipërisë”, konsiderohet jorezident i Republikës së Shqipërisë;

h) organizatat ndërkombëtare trajtohen si jorezidente të Republikës së Shqipërisë.

7. “Entitet me qëllim të posaçëm” (SPV), ka të njëjtin kuptim të përcaktuar në nenin 4, pika 2, shkronja “c”, numër 51, të rregullores nr. 48/2013 “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.

8. “Titullzim” ka të njëjtin kuptim të përcaktuar në nenin 4, pika 2, shkronja “c”, numër 43 të rregullores nr. 48/2013 “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.

9. “Institucion i parësë elektronike” ka të njëjtin kuptim të përcaktuar në nenin 4, pika 46, të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

10. “Para elektronike” ka të njëjtin kuptim të përcaktuar në nenin 4, pika 47, të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

11. “Zhvlerësim” është reduktimi direkt i pjesshëm i tepricës së kredisë në bilanc, për shkak të përkeqësimit të cilësisë së saj.

12. “Fshirje” është “zhvlerësimi” i plotë i tepricës së kredisë që rezulton me nxjerrjen jashtë pasqyrave të bilancit.

13. “Shërbyes” është një IMF që administron kreditë që janë subjekt i titullzimit ose kreditë që janë transferuar në këtë institucion, me qëllim grumbullimin e kryegjësë dhe të interesit nga kredimarrësi.

14. “Pozicione brenda grupit” janë huat dhënë ose depozitat marrë nga korporatat depozituese që pranojnë depozita dhe që i përkasin të njëjtit grup, dhe që përbëhen nga një mëmë dhe të gjithë anëtarët e grupit, dhe që kontrollohen në mënyrë direkt ose indirekte prej saj.

15. “Fondet rezervë për kreditë e humbura” janë fonde që vihen mënjane nga subjekti raportues për mbulimin e kredive të humbura sipas praktikave përkatëse të kontabilitetit bankar.

16. “Zotërimet e titujve vetjak” janë titujt që mbahen nga subjekti raportues emetues, si rezultat i njëres prej situatave të mëposhtme:

a) ruajtja e titujve në emetim ose blerja nga subjekti raportues i titujve të shitur më herët, që janë regjistruar në bilancin e kontabilitetit të subjektit raportues emetues;

b) ruajtja e titujve në emetim ose blerja nga subjekti raportues i titujve të shitur më herët, të cilët nuk janë regjistruar në bilancin e kontabilitetit, por që përdoren ose janë të gatshëm për përdorim nga emetuesi për veprime tregtare.

17. “Degë” është “dega” siç përkufizohet në nenin 4, pika 14, të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

18. “Mosnjohja” (derecognition) është heqja e një kredie ose një pjese të saj nga teprica e raportuar në përputhje me pjesën 2 dhe 3 të shtojcës I.

19. “Transferimi i kredisë” është një blerje ose shitje nga subjekti raportues i një kredie ose një pakete kredish, të përfituara ose me transfertë pronësie ose me nënpjesëmarrje;

20. “Bashkimi me përthithje” i referohet procesit të shpërbërjes pa iu nënshtruar likuidimit, sipas së cilit një ose më shumë institucione (institucionet që përthithen) ia transferojnë të gjitha mjetet dhe detyrimet e tyre një institucioni tjetër (institucionit përthithës), që mund të jetë një institucion i krijuar rishtas.

1. Banka e Shqipërisë harton dhe mirëmban listën e IMF-ve bazuar në informacionin statistikor të regjistruar nga Banka e Shqipërisë.

2. Banka e Shqipërisë publikon në faqen zyrtare të saj listën e përditësuar të IMF-ve për qëllime statistikore.

Neni 5

Kërkesat e raportimit statistikor

Institucionet monetare financiare (IMF), përveç institucioneve të kreditit dhe institucionet e kreditit, do të raportojnë pranë Bankës së Shqipërisë paketat sipas grupeve të mëposhtme.

1. Korporatat depozituese (bankat) raportojnë pranë Bankës së Shqipërisë të dhënat në shtojcën II, pjesa e 1-rë bashkëlidhur kësaj rregulloreje.

2. Shoqëritë e kursim-kreditit raportojnë pranë Bankës së Shqipërisë të dhënat në shtojcën II, pjesa e 2-të, bashkëlidhur kësaj rregulloreje.

3. Fondet e tregut të parasë raportojnë pranë Bankës së Shqipërisë të dhënat në shtojcën II, pjesa e 3-të, bashkëlidhur kësaj rregulloreje.

Neni 6

Afati i raportimit

1. Korporatat depozituese (bankat) dërgojnë të dhënat statistikore me bazë mujore/tremujore përcaktuar në këtë rregullore, 10 ditë kalendarike mbas periudhës referencë.

2. Shoqëritë e kursim-kreditit dërgojnë të dhënat statistikore me bazë tremujore përcaktuar në këtë rregullore, 50 ditë kalendarike mbas periudhës referencë.

Neni 7

Parimet kontabël për qëllim të raportimit statistikor

1. Për qëllim të raportimit sipas kësaj rregulloreje dhe nëse nuk parashikohet ndryshe, subjektet raportuese ndjekin rregullat e kontabilitetit kombëtar dhe standardet ndërkombëtare përkatëse.

2. Për qëllim të kësaj rregulloreje, subjektet raportuese i raportojnë të gjitha mjetet dhe detyrimet financiare në bazë bruto.

3. Kur subjektet raportuese raportojnë depozitat në detyrime dhe kreditë, zbatohen rregullat e mëposhtme:

a) subjektet raportuese raportojnë sasi të gjendje të kryegjësë të depozitave në detyrime dhe kredive në fund të muajit;

b) subjektet raportuese përjashtojnë fshirjet e kredive nga sasia gjendje e raportuar, sipas praktikave përkatëse të kontabilitetit;

c) subjektet raportuese nuk i netojnë depozitat në detyrime dhe kreditë përkundrejt mjeteve ose detyrimeve të tjera.

4. IMF-të përjashtojnë nga shumat përkatëse të mjeteve dhe detyrimeve mbajtjet/zotërimet e titujve të borxhit dhe kapitalet që kanë emetuar vetë.

Neni 8

Standardet minimale dhe rregullat e raportimit kombëtar

1. Subjektet raportuese zbatojnë kërkesat e raportimit statistikor, të cilave iu nënshtrohen në përputhje me standardet minimale rreth transmetimit të informacionit, saktësisë, përputhshmërisë me konceptet e përcaktuara në shtojcën II.

2. Banka e Shqipërisë përkufizon dhe zbaton rregullat e raportimit që ndiqen nga popullata raportuese aktuale në përputhje me kërkesat kombëtare. Banka e Shqipërisë garanton që rregullat e raportimit në fjalë të mundësojnë kontrollin e saktë në përmbushjen e standardeve minimale rreth transmetimit të informacionit, saktësisë dhe përputhshmërisë me konceptet e përcaktuara në shtojcën 1.

Neni 9

Bashkimet me përthithje, ndarjet dhe riorganizimet

1. Një subjekt raportues (edhe kur kërkohet miratimi i Bankës së Shqipërisë për këtë proces) njofton Bankën e Shqipërisë (Departamentin e Statistikave Financiare) për bashkimet me përthithje, ndarjet ose riorganizimet e tjera, kur:

a) bashkimi, ndarja ose riorganizimi mund të ndikojë në përmbushjen e kërkesave për raportim në subjektin raportues;

b) qëllimi i ekzekutimit të procesit referuar në shkronjën “a” shpallet publikisht.

2. Njoftimi i përmendur në pikën 1 të këtij neni duhet të:

a) të marrë kohën e domosdoshme përpara se të hyjë në fuqi bashkimi me përthithje, ndarja ose forma të tjera riorganizimi; dhe

b) të përcaktojë procedurat që do të zbatohen për të përmbushur kërkesat e raportimit statistikor të përcaktuara në këtë rregullore.

3. Kur bashkimi midis subjekteve raportuese ndodh ndërmjet periudhës referencë dhe afatit të raportimit të të dhënave statistikore për atë periudhë referencë të përcaktuar nga Banka e Shqipërisë sipas nenit 6, institucioni përthithës plotëson kërkesat e raportimit të institucioneve të përthithura për atë periudhë referencë, pa marrë parasysh bashkimin.

4. Kur ndodh një bashkim mes subjekteve raportuese gjatë një periudhe referencë, Banka e Shqipërisë mund ta lejojë institucionin përthithës t'i raportojë të dhënat statistikore të institucioneve të blera ndarazi nga të dhënat e veta statistikore, për periudhën referencë në fjalë dhe për periudhat referencë vijuese.

Neni 10

Raportimi i të dhënave statistikore për bazën e rezervës të detyrueshme

Institucionet e kreditit i raportojnë Bankës së Shqipërisë të dhënat statistikore të referuara në shtojcën III, pjesa 1, që janë të domosdoshme për të llogaritur bazën e rezervës të detyrueshme të institucioneve të kreditit, në përputhje me rregulloren nr. 29, datë 16.5.2012, “Mbi minimumin e rezervës së detyruar mbajtur në Bankën e Shqipërisë nga bankat”, ndryshuar me vendim nr. 10, datë 7.2.2018.

Neni 11

Verifikimi dhe mbledhja e detyrueshme

1. Banka e Shqipërisë ka të drejtë të verifikojë të dhënat që subjektet raportuese duhet të paraqesin sipas kësaj rregulloreje.

2. Banka e Shqipërisë merr masat e parashikuara në ligjin “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, kur subjekti raportues nuk i përmbush standardet e raportimit, saktësisë, përputhshmërisë me konceptet dhe rishikimet e përcaktuara në shtojcën 1.

Neni 12

Raportimi i parë

1. Raportimi i parë i të dhënave statistikore mujore sipas nenit 5, pika 1 dhe pika 2, fillon me të dhënat e muajit shtator 2022.

2. Raportimi i parë i të dhënave statistikore tremujore sipas nenit 5, pika 1 dhe pika 2, fillon me të dhënat e tremujorit të tretë të vitit 2022.

Neni 13

Procedurë e thjeshtuar ndryshimi

Administratori përkatës që ka në varësi Departamentin e Statistikave Financiare (DSF) mund të kryejë ndryshime teknike të shtojcave pa miratimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, me kusht që këto ndryshime të mos ndryshojnë kornizën konceptuese thelbësore, dhe të mos ndikojnë mbi barrën e raportimit të subjekteve raportuese.

Neni 14

Dispozita përjashtuese

Banka e Shqipërisë mund të lejojë përjashtime nga kërkesat e raportimit statistikor të referuara në paragrafin 1, kur sasia gjendje e totalit të aktiveve të një subjekti është më e vogël sesa 1% e IMF-ve. Në çdo rast, sasia gjendje e totalit të aktiveve të të gjitha subjekteve raportuese të përjashtuara nuk mund të jetë më shumë se/ose e barabartë me 5% e totalit të aktiveve të IMF-ve.

Neni 15

Dispozitë e fundit

Shtojcat bashkëlidhur kësaj rregulloreje janë pjesë përbërëse e saj.

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Gent Sejko

SHTOJCA I KËRKESAT PËR RAPORTIM STATISTIKOR

PJESA I EVIDENTIMI I IMF-ve TË VEÇANTA BAZUAR NË PARIMIN E ZËVENDËSUESHMËRISË SË DEPOZITAVE

1. Institucionet financiare, përveç institucioneve të kreditit, të cilat emetojnë instrumente financiare që konsiderohen zëvendësuese të përafërta për depozitat, klasifikohen si IMF, me kusht që të plotësojnë përkufizimin e IMF-së në aspekte të tjera. Klasifikimi bazohet në kriterin e zëvendësueshmërisë së depozitave, pra, nëse detyrimet klasifikohen si depozita, gjë që përcaktohet nga likuiditeti i tyre, karakteristikat e kombinuara të përçueshmërisë, konvertueshmëria, siguria dhe tregtueshmëria, dhe duke pasur parasysh, sipas rastit, afatin e tyre të emetimit.

2. Kriteret e zëvendësueshmërisë së depozitave zbatohen edhe për të përcaktuar nëse detyrimet duhet të klasifikohen si depozita, përveçse kur ka një kategori të veçantë për këto detyrime.

3. Për qëllim si të përcaktimit të zëvendësueshmërisë së depozitave ashtu edhe të klasifikimit të detyrimeve si depozita:

a) përçueshmëria i referohet mundësisë së mobilizimit të fondeve të vendosura në një instrument financiar, duke përdorur lehtësira pague, të tilla si: çeqe, urdhërtransferte, debi direkt ose mjete të ngjashme;

b) konvertueshmëria i referohet mundësisë dhe kostos së konvertimit të instrumenteve financiare në valutë ose depozitave të transferueshme; humbjet e avantazheve fiskale në rast se këto konvertime mund të konsiderohen për penalizim që redukton shkallën e likuiditetit;

c) siguria është të njohësh paraprakisht me përpikëri vlerën kapitale të instrumentit financiar në kuptimin e monedhës kombëtare;

d) titujt e kuotuar dhe të tregtuar rregullisht në një treg të organizuar, konsiderohen të tregtueshëm. Për aksionet e iniciativave investuese kolektive e të hapura, nuk ka tregje në kuptimin e zakonshëm.

4. Titujt/zërat e emetuar nga iniciativat investuese kolektive, që operojnë vetëm si skema të kursimeve të punonjësve, dhe kur sipas këtyre skemave investitorët lejohet ta blejnë rishtas investimin e tyre vetëm në përputhje me termat kufizues të riblerjes të shkëputur nga zhvillimet e tregut, nuk konsiderohen zëvendësues të afërt për depozitat.

PJESA 2 PASQYRA E BILANCIT (SASITË GJENDJE MUJORE)

Kërkesat mujore janë si në vijim:

1. Kategori instrumenti

a) Detyrime

Kategori të përkatëse të instrumentit janë: valuta në qarkullim, detyrimet depozitare, aksionet/njësitë e emetuara të FTP-së, titujt e emetuar të borxhit, kapitali dhe rezervat dhe detyrime të tjera. Me qëllim veçimin e detyrimeve monetare dhe jomonetare, edhe detyrimet depozitare ndahen në: depozita njëditore, depozita me maturim të përcaktuar, depozita me njoftim paraprak dhe marrëveshjet e riblerjes (REPO). Shiko përkufizimet në shtojcën II.

b) Mjetet

Kategori të përkatëse të instrumentit janë: *cash*-i, huat, titujt e borxhit të mbajtur, kapitali, aksionet e fondit të investimit, mjetet jofinanciare dhe mjete të tjera. Shiko përkufizimet në shtojcën II.

2. Shpërndarja sipas maturitetit

Shkurtimet e maturimit origjinal paraqesin një zëvendësues për elementin instrument kur instrumentet financiare nuk janë plotësisht të krahasueshme ndërmjet tregjeve.

a) Detyrime

Intervalet kufi për maturitetin, ose për periudhat e njoftimit paraprak, janë: për depozitat me afat, maturim origjinal 1-mujor, 3-mujor, 6-mujor, 1-vjeçar, 2-vjeçar dhe mbi 2-vjeçar, dhe për depozitat me njoftim paraprak, tremujor ose dyvjeçar. Repo-t nuk ndahen sipas maturimit sepse këto janë zakonisht instrumente me afat shumë të shkurtër, pra, zakonisht më pak se tre muaj maturim origjinal. Titujt e borxhit të emetuar nga IMF-të ndahen në njëvjeçare ose dyvjeçare. Për aksionet/kuotat nga FTP-të nuk kërkohet shpërndarje sipas maturitetit.

b) Mjetet

Intervalet kufi për maturitetin janë: për huat e rezidentëve (përveç IMF-ve) sipas nënsektorit dhe më tej për huat ndaj individëve sipas qëllimit, deri në një vit, nga 1 deri në 5 dhe mbi 5 vjet, dhe për zotërimet e titujve të borxhit të emetuara nga IMF-të me vendndodhje në territorin e Shqipërisë, me maturitet një ose dyvjeçar.

3. Shpërndarja sipas qëllimit dhe identifikimi i veçantë i huave për të vetëpunësuarit.

Huat për individët dhe institucionet jofitimprurëse që i shërbejnë individëve ndahen më tej sipas qëllimit të huas (kredi për konsum, hua për blerje banesash, ose hua për qëllime të tjera). Brenda kategorisë “hua për qëllime të tjera”, huat dhënë të vetëpunësuarve, identifikohen si zë i veçantë.

4. Shpërndarja sipas monedhës

Për zërat e bilancit që mund të përdoren në hartimin e agregateve monetare, balancat raportohen sipas monedhës origjinale.

5. Shpërndarja sipas sektorëve dhe rezidencës së kundërpalëve.

5.1 Hartimi i agregateve monetare dhe kundërpartive respektive kërkon evidentimin e atyre kundërpartive me vendndodhje në territorin e Shqipërisë, që përbën sektorin e korporatave depozituese. Me qëllim hartimin e agregateve monetare dhe kundërpartive të tyre, sektorët kundërparti jo-IMF ndahen siç është përcaktuar në Sistemin Evropian të Llogarive të rishikuar (më poshtë “ESA 2010”), të përcaktuar në rregulloren nr. 549/2013 (BE) (shiko pjesën 3 të shtojcës II), në qeveri të përgjithshme (S.13), me qeveri qendrore (S. 1311) të identifikuar veçmas në depozitat e pasivit të bilancit, dhe sektorët e tjerë rezidentë. Për të llogaritur tek agregatat monetare dhe kundërpartinë, sektorët e tjerë rezidentë ndahen më tej në nënsektorët e mëposhtëm: korporata jofinanciare (S.11), individë + institucione jofitimprurëse që i shërbejnë individëve (S.14 + S.15), kompani sigurimi (S.128), fonde pensioni (S.129), fonde investimi jo-FTP (S.124), ndërmjetësuesit e tjerë financiarë (S.125), ndihmës financiarë (S.126), dhe Kompanitë e financimit të kontrolluara nga kompani të tjera dhe huadhënësit e parave (S.127). Për qëllim raportimit të disa zërave të bilancit, si huat dhe titujt e borxhit, tre sektorët fundorë shkrihen në një (S.125 + S.126 + S.127). Një dallim shtesë bëhet për kundërpartinë që janë FVC, brenda ndërmjetësve të tjerë financiarë (S.125). Për të vetëpunësuarit shiko seksionin 3.

5.2 Kundërpartinë e IMF-së ndahen në bankë qendrore (S.121), korporata që pranojnë depozita (S.122), dhe FTP-të (S.123). Kjo ndarje bëhet për të kuptuar më mirë huadhënien dhe politikat financuese në sektorin bankar dhe për të monitoruar më mirë aktivitetet ndërmjet bankave.

5.3 Në lidhje me pozicionet ndërmjet grupit, bëhet një dallim shtesë mbi pozicionin e subjektit raportues në kredi dhe depozita dhe transaksionet me korporatat që pranojnë depozita, (S. 122), për të lejuar identifikimin e lidhjeve të ndërmjetme mes subjekteve që i përkasin të njëjtit grup (rezident).

5.4 Në lidhje me zotërimet e titujve të borxhit me maturitet origjinal deri në një vit, sipas valutës, bëhet një dallim shtesë për qeverinë e përgjithshme (S.13), për të garantuar një pasqyrim më të mirë të ndërlidhjeve të tyre mes qeverisë dhe bankave.

5.5 Kundërpartinë rezidente dallohen nga kundërpartinë jorezidente për pothuaj të gjitha ndarjet statistikore në raportim.

5.6 Në rastin e aksioneve/kuotave të FTP-ve, subjektet raportuese, në më të paktën, referojnë të dhëna për rezidencën e zotëruesve sipas rezident/jorezident. Banka e Shqipërisë do të mbledhë të dhëna të detajuara për shtetin e mbajtësit të aksioneve/kuotave nëpërmjet formularëve 8.1 dhe 8.2 “Letrat me vlerë/mjete” dhe “Letrat me vlerë/detyrime”:

a) sa u përket aksioneve/kuotave të FTP-së për të cilat mbahet një regjistër që evidenton zotëruesit e saj, duke përfshirë të dhënat mbi rezidencën e zotëruesve, FTP-të emetuese ose personat që i përfaqësojnë ato ligjërisht, raportojnë të dhënat mbi shpërndarjen e rezidencës së zotëruesve të aksioneve/kuotave të emetuara prej tyre, në formularin 8.1 dhe 8.2;

b) sa u përket aksioneve/njësive të FTP-së, për të cilat nuk mbahet regjistër që evidenton zotëruesit e tyre, ose për të cilat mbahet regjistër, por ai nuk përmban të dhëna për shtetin e zotëruesve, subjektet raportuese referojnë minimumi ndarjen në rezidentë dhe jorezidentë në bilanc.

6. Shpërndarja e kapitalit dhe rezervave

Kjo shpërndarja kërkohet për të siguruar të dhëna mbi zërat kontabël të kapitalit dhe rezervave dhe për të monitoruar ndërveprimin e këtij zëri me zhvillimet e tjera në pasqyrën e bilancit.

7. Evidentimi i derivativeve, interesave të përlllogaritura të kredive dhe depozitave si pjesë e zërit mjete/detyrime të tjera. Kjo shpërndarje kërkohet për të rritur përputhshmërinë ndërmjet statistikave.

8. Zotërimet e titujve vetjak – Letrat me vlerë/abligacione të emetuara nga banka

Ky raportim statistikor kërkon të dhëna mbi zotërimet vetjake të titujve të borxhit dhe kapitalit të emetuar nga vetë IMF-ja, të cilët janë përjashtuar nga mjetet dhe detyrimet sipas nenit 7, pika 4.

9. Për huat ndaj korporatave jofinanciare dhe individëve, me maturitet origjinal mbi një vit dhe me maturitet origjinal mbi dy vite, ku përtej tyre nevojiten pozicione për disa maturitete të mbetura dhe periodha e fiksimit të normës së interesit. Fiksimi i normës së interesit kuptohet si ndryshimi i normës së interesit të një huaje që parashikohet në kontratën aktuale të kredisë. Huat që janë objekt i fiksimit të normës së interesit, ndër të tjera, përfshijnë huat me norma interesi që rishikohen periodikisht në përputhje me zhvillimin e një indeksi, p.sh. Euribor, huat me norma interesi që rishikohen vazhdimisht, dhe huat me norma interesi që rishikohen sipas gjykimit të huadhënësit.

10. Ndarja sipas sektorit të pozicioneve me kundërpasuritë jorezidente.

Klasifikimi i sektorit në përputhje me SNA 2008 zbatohet kur nuk është në fuqi ESA 2010.

11. Evidentimi i pronës së paluajtshme si pjesë e mjeteve jofinanciare.

Kjo shpërndarje duhet për të paraqitur të dhënat shtesë për mjetet jofinanciare dhe për të monitoruar rëndësinë që kanë pasuritë e paluajtshme për sektorin bankar.

12. Evidentimi i pozicioneve në bilanc të derivateve financiare me një shpërndarje sipas sektorit të përfshirë në mjetet dhe detyrimet e tjera.

Kjo shpërndarje duhet për të theksuar përputhshmërinë ndërmjet statistikave.

13. Shpërndarja e letrave me vlerë të kapitalit që mbahen në aksionet e listuara, aksionet e palistuara dhe kapitale të tjera.

Ky raportim mundëson informacion për mënyrën e mundshme të tregtimit të letrave me vlerë të kapitalit.

PJESA 3

PASQYRA E BILANCIT (SASITË GJENDJE TREMUJORE)

Për të analizuar më tej zhvillimet monetare dhe për t'u shërbyer qëllimeve të tjera statistikore, Banka e Shqipërisë kërkon zërat kyç të mëposhtëm:

1. Shpërndarja sipas monedhave (shiko formularin Bilanc_Monedha).

Shpërndarja sipas valutës kërkohet për huat në lidhje me monedhën kombëtare LEK dhe për depozitat, huat dhe titujt e borxhit që mbahen për monedha të përzgjedhura (euro, paund britanik, dollar amerikan, frangë zvicerane dhe jen japonez).

Kjo shpërndarje kërkohet për të lejuar llogaritjen e transaksioneve për agregatet monetare dhe kundërpalët e përshtatura për ndryshimet e kursit të këmbimit, kur këta agregate përfshijnë të gjitha monedhat e kombinuara.

PJESA 4

KËRKESAT RAPORTUESE PËR KORPORATAT DEPOZITUESE (BANKAT)

Nr. i formularit:	Emri i formularit:	Periodiciteti
F20_21Pkon	Bilanci i pakonsoliduar	Mujore
20_21Pkon_Valutor	Bilanci valutor i pakonsoliduar	Mujore
33A	Huat sipas sektorit, monedhës dhe afatit	
33B	Huat sipas qëllimit të përdorimit dhe monedhës	Mujore
33B1	Huat sipas tipit të huas dhe monedhës	Mujore
33B3	Huat e fshira dhe pjesërisht të fshira nga bilanci, gjatë muajit	Mujore
34	Huat e korporatave jofinanciare private sipas aktivitetit ekonomik	Mujore
F34.1	Huat e korporatave jofinanciare publike sipas aktivitetit ekonomik	Mujore

F34.2	Huat sipas cilësisë të portofolit të huave dhe aktivitetit ekonomik për korporatat jofinanciare	Mujore
35	Depozita të sektorëve rezidentë, gjendja në fund të muajit	Mujore
35.2	Depozitat e reja dhe tërheqjet gjatë muajit të depozitave të sektorëve rezidentë	Mujore
8.1	Letrat me vlerë të emetuara nga rezidentët dhe jorezidentët, dhe të mbajtura nga sektori bankar	Mujore
8.2	Letrat me vlerë të emetuara nga sektori bankar dhe të mbajtura nga sektorët rezidentë dhe jorezidentë	Mujore
8.3	Letrat me vlerë të emetuara nga jorezidentët dhe të mbajtura nga sektorët rezidentë (në kujdestari të bankës)	Mujore
8.4	Letrat me vlerë të emetuara nga sektorët rezidentë dhe të mbajtura nga sektorët jorezidentë (në kujdestari të bankës)	Mujore
31.1	Instrumentet financiare në mjete dhe detyrime	Mujore
35.1	Depozita me afat të jorezidentëve	Mujore
Bilanc_Monedha	Zërat e bilancit sipas monedhave	Tremujore
RivM	Ndryshime nga Rivlerësimi - Mjete	Mujore
RIVL	Ndryshime nga Rivlerësimi - Detyrime	Mujore
Titullzimi-fluks	Transferimet neto të huas (blerjet minus shitjet)	Mujore
Titullzimi-Stock.riv.	Sasitë gjendje dhe ndryshimet nga rivlerësimi i huave të transferuara	Mujore
F1	Depozitat e rezidentëve sipas rrethit	Tremujore
F2	Huat sipas rrethit	Tremujore
F3	Huat sipas aktivitetit ekonomik dhe rrethit	Tremujore
F4	Huat e rezidentëve sipas monedhave dhe rretheve	Tremujore

PJESA 5
KËRKESAT RAPORTUESE PËR SHOQËRITË E KURSIM-KREDITIT

Nr. i formularit:	Emri i formularit:	Periodiciteti
F1	Aktive	Tremujor
F2	Pasivet	Tremujor
F5	Kreditë e klasifikuara sipas kalimit të afatit të kthimit	Tremujor
F7	Cilësia e portofolit të kredisë	Tremujor
F8/1	Depozita të anëtarëve rezidentë sipas sektorit, afatit dhe monedhës	Tremujor
F9	Pozicioni në valutë - Aktiv	Tremujor
F9/1	Pozicioni në valutë - Pasiv	Tremujor
F10	Pozicionet e hapura valutore	Tremujor
F11	Kapitali	Tremujor
F17	Huat e dhëna sipas aktivitetit ekonomik dhe cilësisë së portofolit	Tremujor
F18	Huat e anëtarëve sipas sektorit, monedhës, afatit dhe qëllimit të përdorimit	Tremujor
F21	Kategoritë e kredive të dhëna nga SHKK-ja	Tremujor
F22	Portofoli i qirasë financiare	Tremujor
F24	Bono thesari dhe tituj të Qeverisë Shqiptare me afat mbi 1 vit të mbajtura nga SHKK-të	Tremujor
F28	Të dhëna mbi kapitalin dhe borxhin e varur	Tremujor

PJESA 6
KËRKESAT RAPORTUESE PËR FONDET E TREGUT TË PARASË

Tabela 1	Pasqyra e detajuar e mjeteve dhe detyrimeve të Fondeve të Investimit	Tremujor
8.1	Letrat me vlerë/mjete	Mujore
8.2	Letrat me vlerë /detyrime	Mujore

PJESA 7
RAPORTIMI I RREGULLIMEVE NGA RIVLERËSIMI PËR
PËRPILIMIN E TRANSAKSIONEVE

Rregullimet nga rivlerësimi janë të domosdoshme, sepse i lejojnë bankës qendrore të llogarisë transaksionet financiare. Ato paraqesin të dhëna për ndikimin e ndryshimeve të çmimeve ose vlerësime të tjera mbi shumat gjendje të aktiveve dhe detyrimeve, që raportohen në bilanc, në fund të periudhës. Ndryshimet në sasitë gjendje për shkak të ndikimit të lëvizjeve të kursit të këmbimit në mjetet dhe detyrimet që nuk janë në monedhën vendase, nuk përfshihen në rregullimet e rivlerësimit të raportuar (rregullimet e kursit të këmbimit për qëllim të përpilimit të transaksioneve përftohen veçmas).

Kërkesat minimale për raportimin e ndryshimeve nga rivlerësimi përcaktohen në **RivM** dhe **RIVL**. Më poshtë janë paraqitur çështje specifike për raportimin e ndryshimeve të rivlerësimit të huave dhe titujve.

1. Rivlerësimi i huave (duke përfshirë zhvlerësimet/fshirjet)

Rregullimet rivlerësuese reflektojnë ndryshimet në sasitë gjendje të huave të raportuara në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje, të shkaktuara nga zbatimi i zhvlerësimeve, duke përfshirë zhvlerësimin e të gjithë shumës gjendje të huas (fshirja), dhe riblerjen e kredive të fshira apo të zvogëluara. Një ndryshim rivlerësues regjistrohet gjithashtu për të përfshirë diferencën mes ndryshimit në sasitë gjendje të huave që shkaktohet nga nxjerrja jashtë bilancit i një huaje (dhe vlerës së transaksionit (d.m.th. çmimi i shitjes). Në të njëjtë mënyrë, blerja e një huaje me një çmim më pak se sa sasia gjendje e raportuar, rezulton në një rivlerësim pozitiv.

2. Rivlerësimi i çmimit të titujve

Rivlerësimi i titujve i referohet luhatjeve në vlerësimin e titujve, që vjen si pasojë e një ndryshimi në çmimin në të cilin titujt regjistrohen ose tregtohen. Rregullimi përfshin ndryshimet që ndodhin, gjatë kohës, në vlerën e sasive gjendje të bilancit në fund të periudhës, për shkak të ndryshimeve në vlerën referencë, në të cilën titujt regjistrohen, d.m.th. fitimet/humbjet e mundshme. Mund të përmbajë edhe ndryshime në vlera që shkaktohen nga transaksionet e titujve, d.m.th. fitimet/humbjet e realizuara.

PJESA 8
KËRKESAT E RAPORTIMIT STATISTIKOR PËR TITULLZIMIN E HUAVE
DHE TRANSFERTAVE TË TJERA TË HUAVE

1. Kërkesat e përgjithshme

1.1 Të dhënat raportohen në përputhje me Nenin 8. Të gjithë zërat e të dhënave ndahen sipas rezidencës dhe nënsektorit të debitorit siç tregohet në emërtimet e kolonave të formularit Titullzimi-fluks.

1.2 Titullzimet dhe transfertave e tjera të huave dallohen nga njëra-tjetra. Huat e fshira gjatë një faze magazinimi në një titullzim, trajtohen sikur të ishin titullzuar tashmë. Për titullzimet që përfshijnë FVC-të rezidente në Republikën e Shqipërisë duhet një identifikim i veçantë. Për transfertat e tjera të huave kërkohet një identifikim i veçantë kur kundërpala është IMF-ja vendase ose IMF-ja jorezidente.

1.3 Transfertat e huave dallohen sipas ndikimit që kanë në sasinë gjendje të huas së raportuar në përputhje me pjesët 2 dhe 3, të shtojcës I:

a) transfertat, të cilat kanë ndikim në sasinë gjendje të raportuara, janë asgjësime që rezultojnë në çregjistrim dhe blerje që rezultojnë në regjistrimin, ose reregjistrimin e huave; dhe

b) transfertat, të cilat nuk kanë ndikim në sasinë gjendje të raportuara janë asgjësime që nuk rezultojnë në çregjistrim të huave, për shkak të zbatimit të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar IFRS9 ose rregullave të ngjashme, dhe blerje të huave të transferuara paraprakisht nga IMF-ja pa u çregjistruar nga bilanci i saj. Huat që paraqiten si kolateral për operacione krediti të politikës monetare në formën e pretendimeve të kreditit, që rezultojnë në një transfertë pa bërë çregjistrimin nga bilanci, përjashtohen nga sasia e raportuar sipas Tabelës Titullzimi - Stock.Riv.

1.4 Në lidhje me transfertat, të cilat kanë ndikim në sasinë gjendje të huave të raportuara, IMF-të bëjnë një dallim të mëtejshëm për transfertat kur ato veprojnë si shërbyese të sasisë gjendje të huas së transferuar.

2. Kërkesat për raportimin e transfertave të huas.

2.1 IMF-të i llogarisin transfertat neto të huave si blerje gjatë muajit minus asgjësimet gjatë muajit. Për këtë qëllim, IMF-të duhet të zbatojnë vlerat e transaksionit të blerjeve dhe të asgjësimeve (d.m.th. vlerën e blerjeve dhe shitjeve, përkatësisht).

2.2 IMF-të paraqesin të dhëna mbi transfertat e huave në përputhje me tabelën Titullzimi-Fluks, si më poshtë:

a) blerjet dhe asgjësimet e kryera nga IMF-ja, që kanë një ndikim në sasinë gjendje të huas së tyre të raportuar në përputhje me pjesët 2 dhe 3, të shtojcës I, i alokohen bllokut 1, kur IMF-ja vepron si shërbyese, dhe bllokut 2, kur IMF-ja nuk vepron si shërbyese; dhe

b) blerjet dhe asgjësimet e kryera nga IMF-ja, që nuk kanë një ndikim në sasinë gjendje të huave të tyre të raportuara në përputhje me pjesët 2 dhe 3, të shtojcës I, klasifikohen në bllokun 3.

2.3 Në lidhje me shpërndarjen që përmendet në seksionin 2.2(a), Banka e Shqipërisë mund të instruktojë IMF-të të klasifikojë transfertat e huave në bllokun 1, në vend të bllokut 2, në rastin kur një IMF tjetër vendase vepron si shërbyese e huas së transferuar. Banka e Shqipërisë kërkon që transfertat të tilla të identifikohen në raportimin statistikor ndarazi nga ato të cilat transferohen dhe shërbehen nga e njëjta IMF.

3. Kërkesat për raportimin e sasive gjendje të huave të transferuara

3.1 IMF-të paraqesin të dhëna në përputhje me tabelën Titullzimi-Stock.Riv për sasinë gjendje mujore të huave në fund të muajit, si më poshtë:

a) sasinë gjendje të huave, të cilat janë transferuar nga IMF-ja me një ndikim mbi sasinë gjendje të raportuara sipas pjesëve 2 dhe 3, të shtojcës I, dhe për të cilat IMF-ja vepron si shërbyese, klasifikohen në bllokun 1; dhe

b) sasinë gjendje të huave, të cilat janë transferuar nga IMF-ja pa një ndikim mbi sasinë gjendje të raportuara sipas pjesëve 2 dhe 3, të shtojcës I, për shkak të zbatueshmërisë së Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar IFRS 9 ose rregullave të ngjashme, klasifikohen në bllokun 3.

3.2 Për sa i përket klasifikimit të referuar në Seksionin 3.1(a), ku Banka e Shqipërisë udhëzon IMF-të që t'i klasifikojnë transfertat e huave sipas seksionit 2.3, IMF-të përfshijnë në bllokun 1 sasinë gjendje të huas së transferuar nga një tjetër IMF vendase, për të cilën ato veprojnë si shërbyese, për sa kohë që huat nuk përfshihen në sasinë gjendje të raportuara në përputhje me pjesët 2 dhe 3 të shtojcës I të IMF-ve rezidentë. Banka e Shqipërisë kërkon që këto sasi gjendje të identifikohen në raportimin statistikor ndarazi nga ato të cilat transferohen dhe shërbehen nga e njëjta IMF.

3.3 Banka e Shqipërisë mund të kërkojnë të dhëna shtesë nga IMF-të, me qëllim shpjegimin e zhvillimeve në sasinë gjendje të huave, veçanërisht në lidhje me një ndryshim në kundërpartinë që zotëron huat e transferuara, ose me një ndryshim në planet e shërbimit për huat e çregjistruara, të

cilat mund të kenë nevojë për rregullime riklasifikuese në mënyrë që Banka e Shqipërisë të përshtatë, në mënyrë të saktë, zhvillimet e huave për ndikimin që lind nga titullzimi dhe transfertat e tjera në bilancin e IMF-së.

4. Kërkesat për raportimin e ndryshimeve nga rivlerësimi që ndikojnë sasitë gjendje të huave të transferuara.

4.1 IMF-të mundësojnë të dhëna në përputhje me Tabelën Titullzimi-Stock.Riv për rregullimet rivlerësuese, të cilat pasqyrojnë ndryshimet në sasitë gjendje të huave në fund të muajit, që raportohen në Seksionin 3, të cilat shkaktohen nga zbatimi i huave të zhvlerësuar ose të fshira, dhe ndryshimet në provigjionet e huave (nëse sasitë gjendje regjistrohen neto nga provigjionet). Rregullimet rivlerësuese pasqyrojnë gjithashtu, në muajin e transfertës së huas, ndryshimet e kryera mes sasisë gjendje të huas së transferuar dhe vlerës së transaksionit të blerjes ose asgjësimit, siç përmendet në Seksionin 2.

4.2 IMF-të mundësojnë të dhëna për ndryshimet nga rivlerësimi në përputhje me Tabelën Titullzimi-Stock.Riv, si më poshtë:

a) ndryshimet nga rivlerësimi të cilat korrespondojnë me sasitë gjendje të huave të transferuara, referuar në seksionin 3.1(a), dhe që janë objekt i seksionit 3.2, sipas rastit, klasifikohen në bllokun 1; dhe

b) ndryshimet nga rivlerësimi, të cilat korrespondojnë me sasitë gjendje të huave të transferuara, referuar në Seksionin 3.1(b), klasifikohen në bllokun 3.

SHTOJCA II PËRKUFIZIME

PJESA 1 PËRKUFIZIMET E KATEGORIVE TË INSTRUMENTEVE

1. Kjo tabelë paraqet një përshkrim standard të hollësishëm për kategoritë e instrumenteve, në përputhje me këtë rregullore. Tabela nuk përfshin një listë të instrumenteve financiare individuale dhe përshkrimet nuk janë shteruese. Përkufizimet i referohen ESA 2010.

2. Maturiteti origjinal, d.m.th. maturiteti në emetim, i referohet periudhës fikse të jetës së një instrumenti financiar, përpara së cilës ai nuk mund të shlyhet, p.sh. titujt e borxhit, ose përpara së cilës ai mund të shlyhet vetëm me një lloj penalitetit, p.sh. disa lloje të depozitave. Periudha e njoftimit përkon me kohën ndërmjet çastit që mbajtësi dërgon njoftim rreth qëllimit për të shlyer instrumentin dhe datës në të cilën mbajtësit i lejohet ta këmbëjë atë në *cash*, pa penaltete. Instrumentet financiare klasifikohen sipas periudhës së njoftimit, vetëm nëse nuk ka një maturim të dakordësuar.

3. Pretendimet financiare mund të dallohen nga fakti nëse janë apo nuk janë të negociueshme. Një pretendim është i negociueshëm nëse pronësia e tij është e gatshme për t'u transferuar menjëherë nga një zë tek tjetri me anë të dërgesës ose përkrahjes, ose të qenit i neutralizuar në rast të derivativeve financiare. Teksa instrumentet financiare janë potencialisht të tregtueshme, instrumentet e negociueshme janë ravijëzuar që të tregtohen në një treg të organizuar ose të vetorganizuar, edhe pse tregtimi aktual nuk është kusht i nevojshëm për negociueshmërinë.

Tabela

Kategoritë e instrumenteve

Kategori	Karakteristikat kryesore
1. <i>Cash</i>	Mbajtësit e kartëmonedhave dhe monedhave të huaja në qarkullim, të cilat përdoren gjerësisht për kryerjen e transaksioneve.
2. Kreditë	a) Marrëdhënia juridike e detyrimit për të livruar një shumë monetare në këmbim të së drejtës së ripagimit të shumës së livruar dhe të interesit ose komisioneve të tjera bankare mbi këto shuma, si dhe çdo shtyrje e datës së maturimit të një letre me vlerë të borxhit apo të ndonjë të drejte tjetër për t'u paguar një shumë monetare. Në këtë kategori përfshihen edhe mjetet në formën e depozitave pranë agjencisë raportuese. Kjo kategori përmban: b) Kredi për individë dhe institucionet jo me qëllim fitimi që ju shërbejnë individëve të ndara në: c) Kredi konsumatore – ka të njëjtin kuptim të përcaktuar në nenin 44, të ligjit nr. 9902, datë 17.4.2008, “Për mbrojtjen e konsumatorëve”, të ndryshuar; d) Kredi për blerje banesash – është kredia dhënë individëve me qëllim blerje banese, apartamenti ose toke, për ndërtim (shtëpi/apartament), përfshirë huat hipotekare dhe huat për rikonstrukcion, të cilat shtojnë vlerën ekonomike të banesës (shtëpisë, apartamentit). Kreditë hipotekare të livruara për pronaret e vetëm përfshihen nën këtë kategori, përveç rasteve kur pasuria e paluajtshme përdoret për qëllime biznesi dhe si e tillë klasifikohet në kategorinë “kredi për qëllime të tjera”; e) Kredi të tjera – është kredia dhënë individëve për qëllime të tjera të ndryshme nga blerja e banesave ose kredia për konsum, për shembull kredia për ushtrim biznesi, studime. f) Kartat e kreditit Për qëllime të kësaj rregulloreje, kjo kategori përfshin kreditë e livruara kundrejt individëve ose korporatat jofinanciare nëpërmjet kartave të debitit me opsionin e kredisë kufi (overdraftit). Kartat e kreditit regjistrohen nën një llogari të veçantë dedikuar kartave dhe si rezultat nuk janë pjesë integrale e llogarisë rrjedhëse apo overdrafteve. Kredi lehtësuese e kartës së kreditit – është kredia që jepet nga banka për individë dhe korporata jofinanciare, si mbajtës të një karte krediti, me interes 0%, në periudhën nga data e përdorimit të saj deri në datën së faturimit. Kredi e zgjeruar e kartave të kreditit – është shuma e mbetur në llogari (e papaguar), pas datës së faturimit përkatës, mbi të cilën zakonisht paguhet interes më i lartë se zero për qind, për të cilën konsumatori duhet të paguajë këste mujore minimale për të shlyer të paktën pjesërisht borxhin e zgjeruar të kartës së kreditit.

Kundërpartia e kësaj kategorie të kredisë është subjekti përgjegjës për shlyerjen e shumës së maturuar në përputhje me detyrimet kontraktuale të dakordësuara;

g) Linjat e huave dhe overdraftet

Linjat e kredive (kreditë qarkulluese) – janë ato kredi të cilat kanë këto karakteristika: a. kredimarrësi mund të tërheqë fonde në sasi të rëna dakord, pa njoftuar më parë huadhënësin; b) shumën e kredisë në dispozicion mund të luhatet si pasojë e tërheqjeve dhe shlyerjeve të huas; c. kredia mund të përdoret në mënyrë të përsëritur; d. nuk ka asnjë detyrim për të shlyer kredinë në baza të rregullta.

Overdraft – është kontrata e kredisë sipas së cilës banka i jep kredimarrësit mundësinë e disponimit të fondeve në llogarinë e tij rrjedhëse që tejkalojnë gjendjen aktuale të fondeve në këtë llogari, ose premtori t'i japë kredi mbajtësit të kartës së kreditit, deri në një kufi të paracaktuar në kontratë;

f) Kreditë sindikale (marrëveshjet për kredi ku disa institucione financiare marrin pjesë në cilësinë e huadhënësit)

Kreditë sindikale mbulojnë rastet kur huamarrësi, bazuar në kontratën e kredisë, është në dijeni për kredinë e aprovuar nga më shumë se një huadhënësi. Për qëllime statistikore, vetëm shumën e disbursuar nga huadhënësit (dhe jo linja totale e kredisë) do të konsiderohen si kredi sindikale. Kredia sindikale koordinohet nga një institucion financiar i vetëm (në cilësinë e “menaxherit kryesor”) dhe akordohet nga disa pjesëmarrës të sindikatës. Pjesëmarrësit, duke përfshirë këtu edhe menaxherin kryesor, informojnë huamarrësin mbi përqindjet respektive të huadhënies;

i) Depozitat, sikundër përkufizohet në nën kategorinë e detyrimeve 9;

j) Leasingu financiar i akorduar palëve të treta

Leasingu financiar është një marrëdhënie financiare ku pronari ligjor i asetit të qëndrueshëm (në vijim do t'i referohemi si leasingdhënësi) ia jep me qira këto asete palëve të treta (në vijim do t'i referohemi si leasingmarrësi) për një periudhë të caktuar kohore në këmbim të pagesës së kësteve të cilat përfshijnë vlerën e asetit dhe interesin e përcaktuar. Leasingdhënësi gëzon të drejtën e përfitimit të të gjitha të mirave nga përdorimi i asetit, si edhe mbart të gjitha kostot dhe rreziqet që lidhen me pronësinë e asetit. Për qëllime statistikore, leasingu financiar trajtohet si kredi, pra marrëdhënie financiare ndërmjet leasingdhënësit dhe leasingmarrësit, duke i dhënë të drejtën këtij të fundit të blejë asetin në përfundim të kontratës dhe njëkohësisht përmbushjes së detyrimeve të përcaktuara në kontratë. Asetet (mallrat e qëndrueshëm) të cilat i janë dhënë hua leasingmarrësit nuk regjistrohen në bilanc;

k) Kreditë e këqija të cilat nuk janë ripaguar apo nuk janë fshirë nga bilanci;

l) Kreditë të cilat janë në vonesë ose të klasifikuara si të humbura, pjesërisht apo tërësisht, në përputhje me përkufizimin bazë të rregullores nr. 62, datë 14.9.2011, “Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja”;

m) Zotërimi i letrave me vlerë të panegociueshme

	Zotërimi i letrave me vlerë të borxhit të panegociueshme dhe të patregtueshme në tregun sekondar; n) Kreditë e tregtueshme Kreditë të cilat <i>de facto</i> janë bërë të negociueshme duhet të klasifikohen në kategorinë e aktiveve nën zërin “kredi” për aq kohë sa nuk ekziston informacion për tregtimin e tyre në tregun sekondar. Në rastin e tregtimit në tregun sekondar, ato klasifikohen në kategorinë e letrave me vlerë të borxhit (kategoria 3); o) Borxhi i varur në formën e depozitave apo kredive Instrumentet e borxhit të varur ofrojnë pretendim suplementar mbi institucionin emetues, të cilat mund të pretendohen vetëm pasi të gjitha detyrimet e tjera me status parësor, si për shembull depozitat/kreditë, janë shlyer. Për qëllime statistikore, borxhi i varur do të klasifikohet nën zërin “kredi” ose “letra me vlerë të borxhit”, në varësi të natyrës së instrumentit të borxhit. Zotëruesit e cilësdo forme të borxhit të varur, për qëllime statistikore identifikohen nën një kategori të vetme nën zërin e aktiveve të emërtuara “letra me vlerë të borxhit”; p) Pretendimet nën kategorinë “marrëveshje riblerje e ndërsjellët” ose letra me vlerë të borxhit kundrejt garancisë <i>cash</i>; Kundërpartia e <i>cash</i>-it të paguar në këmbim të blerjes së letrave me vlerë me një çmim të caktuar nën detyrimin për t’i rishitur me një çmim dhe datë të caktuar; q) Letrat me vlerë të emetuara nga rezidentët dhe jorezidentët dhe të mbajtura nga sektori bankar; r) Letrat me vlerë të emetuara nga sektori bankar dhe të mbajtura nga sektorët rezidentë dhe jorezidentë. Kreditë e alokuara në bazë të mirëbesimit, pra kreditë në mirëbesim ose kreditë <i>fiduciary</i> përfshijnë kreditë e miratuara nga një palë (në vijim do t’i referohemi si “<i>trustee</i>”) në emër të palëve të treta (në vijim i referohemi si “përfituesi”). Për qëllime statistikore, këto kredi nuk regjistrohen në bilancin kontabël të <i>trustee</i> pasi rrezikët dhe përfitimet e pronësisë se fondit mbeten me përfituesin. Rrezikët dhe përfitimet mbeten me përfituesin në rastet kur: a) përfituesi mbart rrezikun e kredisë; ose b) investimi i përfituesit është i siguar ndaj humbjeve.
3. Letrat me vlerë të borxhit	Zotërimet e letrave me vlerë të borxhit, të cilat janë instrumente financiare të negociueshme dhe shërbejnë si dëshmi borxhi, tregtohen në tregjet sekondare ose mund të likuidohen në treg, si dhe nuk i japin zotëruesit asnjë të drejtë pronësie mbi institucionin emetues. Kjo kategori përfshin: a) Zotërimet e letrave me vlerë të cilat i japin mbajtësit të drejtën e pakushtëzuar për një të ardhur fikse ose të dakordësuar në kontratë për pagesën në formën e kuponit dhe/ose të një shume të caktuar në një datë të caktuar ose duke filluar në një datë të parapërcaktuar në momentin e emetimit të instrumentit;
	b) Huat të cilat janë bërë të negociueshme në një treg të organizuar, domethënë huat e tregtueshme, me kusht që të kenë dëshmi të tregtimit në tregun sekondar, duke përfshirë këtu praninë e ndikuesve të tregut dhe vlerësimin financiar të shpeshtë të aktivitetit, sikundër ofrohet nga diferencat e kërkesë-ofertës. Në të kundërt, ato duhet të klasifikohen nën zërin e aktivitetit “hua” (shih gjithashtu “hua të tregtueshme” në kategorinë 2i); c) Borxhi i varur në formën e letrave me vlerë të borxhit (shih gjithashtu “borxhi i varur në formën e depozitave ose huave” në kategorinë 2j). Letrat me vlerë të dhëna hua bazuar në operacionet e huadhënies së letrave me vlerë ose të shitura nën marrëveshjet e riblerjes janë subjekt regjistrimi në bilancin kontabël të pronarit të parë (dhe nuk duhet të regjistrohen në bilancin e blerësit të përkohshëm). Në momentin kur blerësi i përkohshëm tregton letrat me vlerë të zotëruara, kjo shitje duhet të regjistrohet si një transaksion i letrave me vlerë në bilancin kontabël të blerësit të përkohshëm si një pozicion negativ në portofolin e letrave me vlerë.

4. Kapitali	Kapitali përfaqëson të drejtat mbi pronësinë mbi korporatat ose pothuajse-korporatat; është një pretendim mbi vlerën e mbetur pasi janë shlyer pretendimet e të gjithë kreditorëve. Kjo kategoritë përfshin ndarjet e mëposhtme: a) Aksione të listuara Aksionet e tregtueshme janë letra me vlerë të kapitalit të tregtuara në bursë. Aksionet e tregtueshme quhen gjithashtu aksione të kuotuar. Çmimet e kuotuar tregojnë se çmimet e tregut janë lehtësisht të disponueshme. b) Aksionet të palistuar Aksionet e patregtueshme janë letra me vlerë të kapitalit që nuk janë të tregtuara në bursë. c) Kapitale të tjera Kapitale të tjera - mbulon të gjitha format e kapitalit përveç atyre të klasifikuara në nënkategorinë aksione të tregtueshme dhe aksione të patregtueshme. Në këtë kategori përfshihet edhe kapitali i investuar nga një zyrë qendrore në degët jashtë vendit.
5. Aksionet e fondit të investimeve	Aksionet e emetuara nga fondet e investimeve, të cilat janë sipërmarrje kolektive investimi që investojnë në aktive financiare dhe/ose jofinanciare. Ky zë përfshin aksionet e emetuara nga fondet e tregut të parasë (FTP), në përputhje me këtë rregullore, dhe aksionet e emetuara nga fondet e investimeve jashtë tregut të parasë.
6. Mjete jofinanciare	Mjetet, përveç atyre të klasifikuara si aktive financiare, duke përfshirë këtu edhe mjetet fikse (mjetet financiare të krijuara të cilat përdoren në mënyrë të vazhdueshme për të gjeneruar të ardhura të tjera). Kjo kategori përfshin: a) Pasuri të paluajtshme, d.m.th. banesa, ndërtesa dhe struktura të tjera (ekzistuese dhe në ndërtim) dhe toka në pronësi të subjekteve raportuese, duke përfshirë këtu edhe ato për përdorim vetjak. Kjo kategori si zë i veçantë i emërtuar “nga të cilat”; b) Makineri dhe pajisje; c) Sendet me vlerë; d) Produkte të pronësisë intelektuale si programet kompjuterike dhe bazat e të dhënave.
7. Mjete të tjera/ llogari të arkëtueshme	Zëri “aktive të tjera” i referohet diferencës në kahun e aktiveve të bilancit kontabël, i përkufizuar si “aktive që nuk përfshihen diku tjetër”. Banka e Shqipërisë mund të kërkojë raportimin e nënkategorive specifike të përfshira në këtë zë. Mjetet e mbetura përfshijnë: - Shumat e arkëtueshme bruto në lidhje me zërat e papërcaktuar Zërat e papërcaktuar janë aktive balancuese të mbajtura në bilanc të cilat nuk regjistrohen për llogari të klientëve, ndonëse lidhen me fondet e tyre, p.sh. fondet që janë të gatshme për investim, transfera apo likuidim; - Shumat e arkëtueshme bruto në lidhje me fondet transit ose të përkohshme Fondet transit apo të përkohshme përfaqësojnë fonde që u përkasin klientëve, të cilat livrohen ndërmjet agjencive raportuese. Këto fonde janë në forme çeku dhe forma të tjera pagese; - interesi i përlllogaritur për t'u arkëtuar. Në përputhje me parimet bazë të kontabilitetit interesi për t'u arkëtuar është subjekt regjistrimi në zërat jashtë bilancit. Interesi i përlllogaritur, pra interesi i përlllogaritur dhe jo interesi në momentin e arkëtimit, i kredive klasifikohet në bazë bruto nën zërin “mjete të tjera”. Interesi i përlllogaritur regjistrohet veçmas nga kryegjëja dhe raportohet si zë i veçantë “nga të cilat”: - interesi i përlllogaritur i mbajtësve të instrumenteve të borxhit ku interesi i përlllogaritur nuk regjistrohet si pjesë integrale e instrumentit, - dividend për t'u paguar, të arkëtueshmet të cilat nuk lidhen me aktivitetin kryesor të subjektit.
Detyrimet	

8. Paraja në qarkullim	Kjo kategori përfshin të gjitha monedhat dhe kartëmonedhat në qarkullim, të cilat janë emetuar nga Autoriteti Monetar (Banka Qendrore)
9. Depozitat	Depozitat janë kontrata të pakontestueshme që përfaqësojnë vendosjen e fondeve në dispozicion për t'u tërhequr në një moment të mëvonshëm. Një depozitë është zakonisht një kontratë standarde, e hapur për publikun në përgjithësi, që lejon vendosjen e shumave të ndryshueshme të parave. Kategoria e depozitave përfshin depozitat e transferueshme dhe depozitat e tjera. Depozitat e transferueshme [F22] përfshijnë të gjitha depozitat që janë: 1. të këmbyeshme në vlerë të barabartë për kartëmonedha dhe monedha dhe pa ndëshkim ose kufizim; dhe 2. drejtpërdrejt të përdorshme për të bërë pagesa te palët e treta me çek, draft, urdhërxhiro, debit direkt/ kredi ose lehtësi të tjera pagese direkte. Balancat depozituese janë detyrime të subjektit raportues që janë në përputhje me karakteristikat e përshkruara në pjesën 1 të aneksit I, me përjashtim të atyre që vijnë nga emetimi i letrave me vlerë të negociushme ose aksione/kuota të FTP. Për qëllim raportuese, kjo kategori ndahet në depozita njëditore, depozita me afat maturimi të dakordësuar, dhe depozita.
9.1 Depozitat njëditore	Depozita njëditore janë depozita lehtësisht të konvertueshme në para dhe/ose drejtpërsëdrejti të transferueshme, sipas kërkesës nëpërmjet mjeteve të pagesave të përdorura gjerësisht, të tilla si: çeket, debiti ose kreditimi i drejtpërdrejtë, apo mjeteve të tjera të pagesës, pa vonesa, kufizime dhe gjoha. Këto depozita gjithashtu përfshijnë: a. teprica (kreditore) në llogari (që përfitojnë interes ose jo), të cilat janë lehtësisht të konvertueshme në para, sipas kërkesës në fund të ditës së punës, kur është bërë kërkesa pa kufizime dhe gjoha, por që nuk janë të transferueshme; b. teprica (kreditore) në llogari (që përfitojnë interes ose jo) që përfaqësojnë parapagime (për shembull karta të parapaguara); c. Hua për t'u shlyer brenda mbylljes së ditës pasuese të punës pas asaj në të cilën është akorduar kredia.
9.2 Depozitat e transferueshme	Depozitat e transferueshme janë, për qëllimet e statistikave të bilancit të IMF-së, një nënkategori e depozitave njëditore, përkatësisht ato që transferohen drejtpërdrejt me kërkesë për të bërë pagesa ndaj subjekteve të tjera ekonomike me mjete pagese të përdorura zakonisht, të tilla si transferimi i kredisë, debiti direkt, karta krediti ose debiti, transaksione me para elektronike, çek, ose mjete të ngjashme, pa vonesa, kufizime ose ndëshkime të konsiderueshme. Depozitat që mund të përdoren vetëm për tërheqjen e parave dhe depozitat nga të cilat fondet mund të tërhiqen ose transferohen vetëm përmes një llogarie tjetër të të njëjtit pronar nuk janë depozita të transferueshme. Depozitat e transferueshme të mbajtura në bankat qendrore përfshijnë llogaritë që secili institucion krediti ka me bankën e tij qendrore dhe që shërbejnë për funksione pagese/shlyerjeje.
9.3 Depozitat me afat	Depozitat e patransferueshme, të cilat nuk mund të tërhiqen përpara një afati të caktuar, për të cilin është rënë dakord paraprakisht, ose të cilat mund të tërhiqen para këtij afati, me kusht që mbajtësi të paguaj penalitet. Ky zë përfshin gjithashtu depozitat e kursimeve të cilat nuk kanë një maturitet të papërcaktuar nga ana administrative; këto klasifikohen në intervalin e maturitetit “mbi dy vite”. Produktet financiare me parakusht rinovimin duhet të klasifikohen sipas maturitetit më të hershëm. Periudha e maturimit i referohet maturitetit origjinal.

9.4 Depozitat me njoftim paraprak	Depozitat me njoftim paraprak janë depozita jo të transferueshme dhe me afat maturimi të papërcaktuar, të cilat mund të tërhiqen vetëm pas një periudhe paraprake njoftimi. Sipas periudhës së njoftimit, këto depozita ndahen në depozita me njoftim paraprak: a) deri në 3 muaj; b) mbi 3 muaj deri në 2 vjet; c) mbi 2 vjet. Në këtë kategori përfshihen edhe depozitat të cilat megjithëse ligjërisht mund të tërhiqen “sipas kërkesës”, janë subjekt gjobe (penaliteti) apo kufizimesh për t’u tërhequr, e si të tilla nuk klasifikohen në kategorinë “depozita pa afat”. Këto klasifikohen në intervalin e parë të njoftimit (deri në 3 muaj). Gjithashtu, në këtë kategori do të klasifikohen ato depozita, të cilat nuk kanë një periudhë njoftimi paraprak dhe as afat të caktuar maturimi, por kanë kufizime për tërheqjen e tyre. Këto depozita do të klasifikohen në bandën e dytë të njoftimit paraprak. Periudha e njoftimit paraprak përfaqëson periudhën kohore midis momentit kur depozituesi bën njoftimin për të tërhequr depozitën dhe datës në të cilën ai lejohet ta konvertojë në para (<i>cash</i>), pa paguar gjobë ose tarifë për këtë veprim. Nëse këto depozita tërhiqen përpara afatit të periudhës së njoftimit paraprak, ato do të jenë subjekt i gjobave apo kufizimeve.
9.5 Depozita të tjera të patransferueshme	Depozitat e tjera (ose të patransferueshme) përfshijnë të gjitha pretendimet, përveç depozitave të transferueshme. Depozitat e tjera përfshijnë: a) depozitat që lejojnë tërheqje të menjëhershme të parave, por nuk janë të përdorshme për pagesa direkte palëve të treta; b) depozitat e kursimeve që paguajnë interes, por nuk mund të përdoren për pagesa direkte ndaj palëve të treta (për shembull, duke shkruar një çek). Këto llogari u mundësojnë klientëve të lënë mënjane një pjesë të aktiveve të tyre likuide ndërsa fitojnë interes; c) depozitat me afat të caktuar (njohur edhe si depozitat me afat) që sigurohen nga institucionet që marrin depozita për klientët e tyre me një normë më të lartë interesi sesa një llogari kursimi. Këto janë me maturitet që variojnë nga një muaj në disa vjet. Kur depozita është vendosur me një afat të caktuar, fondi mund të tërhiqet vetëm pasi të ketë mbaruar afati ose duke dhënë një njoftim sipas rregullave të përcaktuara në kontratë; d) Certifikatat e depozitave.
10. Repo	Ky zë përfshin shumat e regjistruara si një detyrim depozite në formën e një marrëveshje riblerjeje (repo) që përfaqëson kundërpartinë e parave të gatshme të marra në këmbim të letrave me vlerë të shitura nga IMF-ja raportuese, me një angazhim për t’i riblerë ato me një çmim fiks në një datë të caktuar në të ardhmen.

11. Aksionet/kuotat e fondeve të tregut të parasë (FTP)	Janë aksionet/kuotat e emetuara nga Fondet e Tregut të Parasë, të cilat përfaqësojnë detyrimin total ndaj aksionarëve të fondit. Gjithashtu, në këtë zë përfshihen edhe fondet e ngritura nga fitimi i pashpërndarë dhe fonde të rezervuara për pagesa dhe detyrime të mëvonshme. “Fond i tregut të parasë” (FTP) është një fond investimi me pjesëmarrje të hapur që përmbush kriteret e mëposhtme: - shoqëria e administrimit të fondit të investimit bën investime duke ruajtur vlerën e principalit dhe duke siguruar një kthim, në përputhje me normën e interesit të instrumenteve të tregut të parasë, llogarit vlerën neto të aseteve të fondit dhe çmimin e kuotave /aksioneve çdo ditë pune, po njësoj shet dhe riblen kuotat e veta; - fondi investon në instrumente financiare afatshkurtra ose në letra me vlerë të borxhit afatgjatë, por me maturitet të mbetur deri në një vit (përfshirë 1 vit).
12. Letrat me vlerë të borxhit të emetuara	Tituj të emetuar nga subjekti raportues, të cilët janë instrumente zakonisht të negociueshme dhe të tregtuara në tregjet dytësore ose që mund të kompensohen në treg, dhe që nuk i japin mbajtësit ndonjë të drejtë pronësie mbi institucionin emetues.
13. Kapitali dhe rezervat	Për qëllime të statistikave monetare, kapitali aksionar mund të ndahet në si vijon: a) kapitalin e paguar, i cili përfshin shumën totale nga fillestare dhe çdo pasardhës, emetimin e aksioneve, ose të tjera format e pronësisë së korporatave; b) fitimet e mbajtura/të riinvestuara, të cilat përbëjnë të gjitha fitimet e mëparshme pas taksave të viteve që nuk janë shpërndarë tek aksionarët ose përvetësuar si rezerva të përgjithshme ose speciale; c) fitimin e vitit aktual, i cili përfaqëson akumulimin e fitimit ose humbjes që nga fillimi i vitit fiskal; d) rezervat e përgjithshme dhe të veçanta, të cilat janë përvetësime të fitimeve të mbajtura; e) rivlerësimet, tregojnë kundërpartinë neto të ndryshimeve në vlerën e mjeteve dhe detyrimet në bilanci të IMF-së, duke përjashtuar ato ndryshime në vlerë (d.m.th. fitimet ose humbjet) që regjistrohen në fitimin ose humbjen neto për periudhën, sipas standardeve kombëtare dhe IFRS-së.
14. Detyrime të tjera/ llogari të pagueshme	Zëri “detyrime të tjera” i referohet diferencës në kahun e detyrimeve të bilanci kontabël, përkufizuar si “detyrime që nuk përfshihen diku tjetër”. Banka e Shqipërisë mund të kërkojë raportimin e nënkategorive specifike të përfshira në këtë zë. Detyrimet e tjera përfshijnë: - Shumat e pagueshme bruto në lidhje me detyrimet e papërcaktuara Zërat e papërcaktuar janë detyrime balancuese të mbajtura në bilanci, të cilat nuk regjistrohen për llogari të klientëve, ndonëse lidhen me fondet e klientëve, p.sh. fondet që janë të gatshme për investim, transferta apo likuidim; - Shumat e pagueshme bruto në lidhje me fondet tranzit ose të përkohshme Fondet tranzit apo të përkohshme përfaqësojnë fonde që u përkasin klientëve, të cilat livrohen ndërmjet agjencive raportuese. Këto fonde janë në formë çeku dhe forma të tjera pagese; - Interesi i përlllogaritur për t’u paguar Në përputhje me parimet baze të kontabilitetit, interesi për t’u paguar është subjekt regjistrimi në zërat jashtë bilanci. Interesi i përlllogaritur i depozitave, (pra interesi i përlllogaritur dhe jo interesi në momentin e pagimit) klasifikohet në bazë bruto në nën zërin “detyrime të tjera”. Interesi i përlllogaritur regjistrohet veçmas nga kryegjëja dhe raportohet si zë i veçantë “nga të cilat”: - interesi i përlllogaritur i emetuesve të instrumenteve të borxhit ku interesi i përlllogaritur nuk regjistrohet si pjesë integrale e instrumentit; - dividend për t’u paguar; - të pagueshme, të cilat nuk lidhen me aktivitetin kryesor të subjektit; - provigjone që përfaqësojnë detyrime ndaj palëve të treta: p.sh. pensionet, dividendët.

PJESA 1
RAPORTIME PËR QËLLIME TË REZERVËS SË
DETYRUESHME

Rregulli i përgjithshëm

1. Raportimi i mbledhur përmes tabelës 1 përfaqëson instrumentet bazë për përlogaritjen e bazës së rezervës së detyrueshme për qëllime të rregullores nr. 29, datë 16.5.2012, "Mbi minimumin e rezervës së detyruar mbajtur në Bankën e Shqipërisë nga bankat", ndryshuar me vendim nr. 10, datë 7.2.2018.

2. Institucionet e kreditit, subjekt i mbajtjes së rezervës së detyrueshme, për raportimet përmes ERRS, të formës sipas rregullores nr. 29, datë 16.5.2012, "Mbi minimumin e rezervës së detyruar mbajtur në Bankën e Shqipërisë nga bankat", ndryshuar me vendim nr. 10, duhet të sigurohen që të vendoset një korrespondencë strikte me pasqyrën e zërave të bilancit.

Tabela 1

Baza e rezervës

Sasitë gjendje në fund të muajit	
Depozitat	
(lek dhe valuta të huaja)	
9. DEPOZITA TOTALE	
Njëditore (lek dhe valutë)	
Me afat (lek dhe valutë)	
Me njoftim paraprak (lek dhe valutë)	
Repo (lek dhe valutë)	
nga të cilat:	
me afat	
mbi dy vjet	
nga të cilat:	
me njoftim paraprak	
mbi dy vjet	
nga të cilat:	
repo	
	Sasitë gjendje në fund të muajit
(lek dhe valuta të huaja)	
11. Letrat me vlerë borxhi të emetuara	
me afat	
deri në dy vjet	
mbi dy vjet	

PJESA 2
RREGULLA TË VEÇANTA QË APLIKOHEN NË RAST BASHKIMESH NDËRMJET
INSTITUCIONEVE TË KREDITIT

Në rast se midis dy institucioneve të kreditit ndodh një bashkim me përthithje, baza e rezervës së institucionit që blen për periudhën e mirëmbajtjes menjëherë pas bashkimit me përthithje do të llogaritet në përputhje me rregulloret në fuqi.

SHTOJCA IV
STANDARDET MINIMALE QË DUHET TË PËRMBUSHË
POPULLATA E SUBJEKTEVE RAPORTUESE

Subjektet raportuese duhet të përmbushin standardet minimale të mëposhtme për të përmbushur kërkesat e raportimit statistikor të Bankës së Shqipërisë.

1. Standardet minimale për tejçimin/përcjelljen e informacionit:

- a) raportimi duhet të jetë në kohë dhe brenda afateve të përcaktuara nga Banka;
- b) raportet statistikore duhet të jenë në përputhje me formën dhe formatin e tyre nga kërkesat e raportimit teknik të përcaktuara nga Banka;
- c) subjekti raportues duhet t'i japë Bankës të dhënat e një ose më shumë personave kontaktues;
- d) duhet të ndiqen specifikimet teknike për transmetimin e të dhënave në Bankën e Shqipërisë.

2. Standardet minimale për saktësinë:

- a) informacioni statistikor duhet të jetë i saktë: të gjitha kufizimet paralele/rregullat e kontrollit duhet të përmbushen (p.sh. mjetet dhe detyrimet duhet të balancohen, nëntotalet duhet të mbledhen në total) dhe të dhënat duhet të jenë të qëndrueshme në të gjitha frekuencat e raportimit;
- b) subjektet raportuese duhet të jenë në gjendje të japin informacion mbi zhvillimet që tregojnë të dhënat e dërguara;
- c) informacioni statistikor duhet të jetë i plotë dhe nuk duhet të përmbajë boshllëqe të vazhdueshme dhe strukturore. Mangësitë ekzistuese duhet të njihen, t'i shpjegohen Bankës qendrore dhe, kur është e aplikueshme, të kapërcehen sa më shpejt që të jetë e mundur;
- d) subjektet raportuese duhet të ndjekin dimensionet, politikën e rrumbullakosjes dhe numrat dhjetorë të vendosur nga Bankat për përcjelljen teknike të të dhënave.

3. Standardet minimale për përputhshmërinë me konceptet:

- a) informacioni statistikor duhet të jetë në përputhje me përkufizimet dhe klasifikimet e përfshira në këtë rregullore;
- b) në rast të devijimeve nga këto përkufizime dhe klasifikime, subjektet raportuese duhet të monitorojnë dhe të përcaktojnë në mënyrë të rregullt diferencën ndërmjet metodologjisë së përdorur dhe asaj që përcakton kjo rregullore;
- c) subjektet raportuese duhet të jenë në gjendje të shpjegojnë ndryshimet/thyerjet në të dhënat e përcjella më parë/transmetuara krahasuar me shifrat e periudhave të mëparshme.

4. Standardet minimale për rishikime: duhet të ndiqen politikën dhe procedurat e rishikimeve të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë. Rishikimet që devijojnë nga rishikimet e rregullta duhet të shoqërohen me shënime shpjeguese të detajuara.