

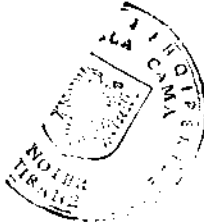
AKT THEMELIMI

1. Me cilesine e aksionerit te Bankes Kombetare Tregtare , cilesi te cilen e kam ne baze te nenit I te Dekretit 1430, date 27.03.1996 "Per transformimin e bankave shteterore ne shoqeri tregtare dhe lejimin e privatizimit te tyre", nxjerr kete akt themelimi.

2. Banka Kombetare Tregtare , me poshte e quajtur banka, themelohet si shoqeri anonime pa oferte publike, ne baze te ligjit Nr.7638, date 19.11.1992. "Per shoqerite tregtare" dhe ne baze te Ligjit Nr.8075, date 22.02.1996 "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise".

3. Banka Kombetare Tregtare ka per objekt te veprimtarise se saj.

- Perfundimin e marreveshjeve bankare me banka te tjera, mbajtja e marredhenieve te korespondences me to, celja dhe mbajtja e llogarive te ndryshme prane saj si dhe depozitimi i fondeve te saj prane bankave te huaja.
- Pranimi i depozitave (ne formen e depozitave pa afat, depozitave me afat ose forma te tjera te depozitave) per te cilat paguhet ose jo interes.
- Dhenie dhe marrje kredie konforme ligjit Nr.8075 date 22.02.1996 "Per Sistemin Bankar ne Shqiperi" dhe rregulloreve te nxjerra nga Banka e Shqiperise.
- Kryerja e veprimeve te pageses.
- Administrimi i mjeteve te pageses (perfshire perdorimin e ceqeve ,etj)
- Kryerja e operacioneve te kembimeve valutore per nevoja te veta dhe te klienteve te saj, perfshire kontratat e se ardhmes per kembimet valutore.
- Emetimi ose shitja e letrave me vlere dhe blerja e aksioneve duke mbajtur parasysh kriteret e percaktuara ne Ligjin Nr.8075 date 22.02.1996 "Per sistemin Bankar ne Shqiperi" si dhe rregullat e percaktuara nga Banka e Shqiperise.
- Ruajtja dhe administrimi i titujve dhe dokumentave me vlere te te treteve. Dhenia e dorezanive, garancive si dhe instrumentave te tjere te ngjashem, duke mbajtur pergjegjesi te plote per to.
- Krijimi i Bankave te perbashketa me pjesemarrjen pjeserisht te fondeve te saj, duke siguruar me pare licensen nga Banka e Shqiperise.



- Berja pronar e pasurive te paluajtshme per shkak te garantimit te kthimit te kredise ose permiresimit te saj.

- Kujdesja per investimin e huave shteterore.
- Kryerja e veprimeve te tjera qe nuk jane ndaluar ligjesisht.

4. Banka krijohet si nje shoqeri anonime pa oferte publike per te ushtruar veprimtari per nje periudhe kohe te pacaktuar.

5. Kapitali themeltar i Bankes eshte 2.700.000.000 (dymiliardeshateqind milion) leke.

Ai eshte i ndare ne 27.000 (njezeteshtatemije) aksione te se njejtës kategori me vlere nominale prej 100.000(njeqindmije) leke per cdo aksion.

Aksionet jane te numertuara nga 1 deri 27.000 perfshire numrin e fundit te aksionit.

6. Selia e Bankes ndodhet ne Tirane Bulevardi "Zhan D'Ark"

7. Keshilli Drejtues i Bankes Kombetare Tregtare si shoqeri anonime ne perputhje me ligjin Nr.8075, date 22.02.1996 "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise" perbehet si me poshte :

Spiro Brumbulli	Anetar
Fatos Ibrahim	Anetar
Adriana Berberi	Anetar
Ermira Basha	Anetar
Tonin Kola	Anetar
Qiriako Theodhori	Anetar
Elsa Bizhga	Anetar

8. Banka do te ushtroje veprimtarine e saj ne perputhje me legjislacionin ne fuqi dhe ne perputhje me kete akte themelimi dhe me statutin e saj.

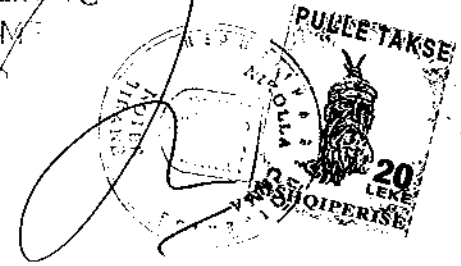
AKSIONERI

ARBEN MALAJ

MINISTER I FINANCAVE

REPUBLIKA E SHQIPERISE
Dhoma e Noterit
Nr. Rep. 268 n. 777

VERE
VERIFIKIM



S T A T U T

I

BANKES KOMBETARE TREGTARE

KAPITULLI I

FORMA, EMERTIMI, SELIA DHE OBJEKTI

Neni 1.

Forma juridike

Banka themelohet ne formen e shoqerise anonime pa oferte publike dhe do te funksionojë ne perputhje me dispozitat e ligjit Nr.7638 date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare", te ligjit Nr.8075 date 22.2.1996 "Per sistemin bankar ne Republikën e Shqiperise" dhe sipas ketij statuti e aktit te themelimit.

Neni 2

Emertimi

Emertimi i plote eshte "Banka Kombetare Tregtare" Sh.A dhe emertimi i shkurtuar "B.K.T." Sh.A

Banka ka stemen dhe vulen zyrtare te saj.

Ne te gjitha aktet dhe dokumentet e dala nga Banka dhe te destinuara per te tretet tregohet emertimi i plote i Bankes si dhe adresa e selise te saj.



Neni 3

Selia dhe rrjeti

Selia e bankes eshte ne Tirane Bulevardi "Zhan D'Ark" ku eshte vendosur Drejtoria e Pergjithshme e saj.

Banka ka rrjetin e saj ne territorin e Republikes se Shqiperise perbere nga dege, agjensi dhe zyra bankare.

Me miratim te Bankes se Shqiperise, Banka shtrin rrjetin bankar edhe jashte territorit te Republikes se Shqiperise.

Neni 4

Kohezgjatja

Banka themelohet per te ushtruar veprimtari ne perputhje me legjislacionin ne fuqi dhe me kete statut per nje afat kohor te pacaktuar.

Neni 5

Objekti.

Ne pajtim me licensen e leshuar nga Banka e Shqiperise, Banka Kombetare Tregtare do te kete per objekt :

1. Perfundimin e marreveshjeve bankare me banka te tjera, mbajtja e marredhenieve te korespondences me to, çelja dhe mbajtja e llogarive te ndryshme prane saj si dhe depozitimi i fondeve te saj prane bankave te huaja.
2. Pranimi i depozitave (ne formen e depozitave pa afat, depozitave me afat ose forma te tjera te depozitave) per te cilat paguhet ose jo interes.
3. Dhenie dhe marrje kredie konforme ligjit Nr.8075 date 22.02.1996 "Per Sistemin Bankar ne Shqiperi" dhe rregulloreve te nxjerra nga Banka e Shqiperise.
4. Kryerja e veprimeve te pageses.
5. Administrimi i mjeteve te pageses(perfshire perdorimin e çeqeve, etj).

6. Kryerja e operacioneve te kembimeve valutore per nevoja te veta dhe te klienteve te saj, perfshire kontratat e se ardhmes per kembimet valutore.
7. Emetimi ose shitja e letrave me vlere dhe blerja e aksioneve duke mbajtur parasysh kriteret e percaktuara ne Ligjin Nr.8075 date 22.02.1996 "Per sistemin Bankar ne Shqiperi" si dhe rregullat e percaktuara nga Banka e Shqiperise.
8. Ruajtja dhe administrimi i titujve dhe dokumentave me vlere te te treteve.
9. Dhenia e dorezanive, garancive si dhe instrumentave te tjere te ngjashem, duke mbajtur pergjegjesi te plote per to.
10. Krijimi i Bankave te perbashketa me pjesemarrjen pjeserisht te fondeve te saj, duke siguruar me pare licensen nga Banka e Shqiperise.
11. Berja pronar e pasurive te paluajtshme per shkak te garantimit te kthimit te kredise ose permiresimit te saj.
12. Kujdesja per investimin e huave shteterore.
13. Kryerja e veprimeve te tjera qe nuk jane ndaluar ligjerisht.

KAPITULLI II

KAPITALI THEMELTAR DHE AKSIONET

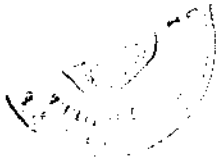
Neni 6

Kapitali themeltar

Kapitali themeltar i bankes eshte 2.700.000.000(dymiliardeshtateqind milione)leke.

Ai eshte i ndare ne 27.000 (njezeteshtatemije) aksione te se njejtës kategori me vlere nominale prej 100.000 (njeqindmije) leke per çdo aksion.

Aksionet jane te numertuara nga 1 deri 27.000 perfshire numrin e fundit te aksionit.



Neni 7

Zmadhimi i kapitalit themeltar

Kapitali themeltar i bankes mund te zmadhohet sipas modaliteteve dhe menyrove te parashikuara ne nenet 150 deri 163 te ligjit Nr.7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare".

Zmadhimi i kapitalit themeltar mund te kryhet vetem me vendim te asamblese te jashtezakonshme te aksionereve, ne baze te raportit te Keshillit Drejtues, i cili permban treguesit e kerkuar nga ligji.

Aksioneret kane te drejten e perparemise per nenshkrimin e aksioneve te shlyeshme ne para qe emetohen per zmadhimin e kapitalit. Kjo e drejte eshte perpjestimore me shumen e aksioneve te zoteruara nga secili aksioner perpara zmadhimit te kapitalit.

Aksioneret mund te heqin dore vetem individualisht nga e drejta per nenshkrimin e aksioneve te reja. Ata munden gjithashtu te kerkojne nenshkrimin e nje numri me te vogel aksionesh nga sa u takon sipas parimit te perpjestueshmerise, por me kusht qe asambleja te kete vendosur shprehimisht per kete.

Neni 8

Zvogelimi i kapitalit themeltar

Zvogelimi i kapitalit themeltar te bankes kryhet vetem me vendim te asamblese te pergjithshme te jashtezakonshme te aksionereve dhe ne pajtim me dispozitat e neneve 164 deri 166 te ligjit Nr.7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare".

Zvogelimi i kapitalit themeltar nepermjet riblerjes te aksioneve ose te shperndarjes te mjeteve rezerve mund te vendoset vetem pasi te jete marre paraprakisht autorizimi me shkrim nga Banka e Shqiperise.

Banka nuk mund te beje shperndarje kapitali neqoftese sipas bankes se Shqiperise, pas shperndarjes bankes do t'i mbetet me pak se kapitali minimum i detyrueshem.

Neni 9

Shlyerja e aksioneve

Aksionet per kapitalin ne para te nenshkruara ne zbatim te nje vendimi per zmadhimin e kapitalit do te shlyhen te pakten per 50 per qind te vleres se tyre qe ne momentin e nenshkrimt.

Pjesa tjetere e vleres do te shlyhet me nje ose disa keste ne baze te kerkimit per shlyerje nga Keshilli Drejtues ne nje afat prej 3 vjetesh nga dita kur zmadhimi i kapitalit eshte bere perfundimtar.

Asambleja e pergjithshme e jashtezakonshme qe vendos zmadhimin e kapitalit ka te drejte te marre nje vendim per shlyerjen teresore te aksioneve qysh ne momentin e nenshkrimt ose brenda nje afati me te shkurter nga ai i permendur ne paragrafin e dyte te ketij neni.

Kerkimi i fondeve u njoftohet nenshkruesve te pakten 15 dite perpara dates se caktuar per çdo derdhje, me leter rekomande dhe me kthim pergjigje, drejtuar çdo titullari te aksioneve.

Çdo vonese ne derdhjen e shumave te kerkuara sjell pagimin e interesave sipas perqindjeve ligjore duke filluar nga data e kerkimit te cdo derdhje pa qene nevoja per te proceduar ne formalitete te tjera te ç'faredoshme dhe pa hequr dore nga veprimet e Bankes ndaj aksionerit detyrues dhe nga masat e zbatimit te detyruar te parashikuara nga ligji.

Neni 10.

Forma e aksioneve

Aksionet e bankes jane te formes nominative.

Pronesia e aksioneve vertetohet nga regjistrimi i tyre ne emer te pronarit ne regjistrin e mbajtur per kete qellim nga Banka, ne kushtet dhe sipas menyrave te parashikuara nga ligji.

Banka i leshon atij nje vertetim te regjistrimit te aksioneve ne pronesi te tij.

Neni 11.

Shitja dhe transferimi i aksioneve

Sa kohe qe banka do te jete pa oferte publike, pervec rastit te trashegimise transferimi i pronesise mbi aksionet nje personi joaksionar, pavaresisht nga baza juridike e ketij transferimi, duhet te miratohet nga Keshilli Drejtues ne kushtet dhe sipas procedurave te parashikuara nga neni 207 i ligjit per shoqerite tregtare. Transferimi i aksioneve ne rast trashegimie sipas parashikimeve te ketij paragrafi zbatohet vetem per ato aksione, te cilat nuk jane ne pronesi te shtetit.

Neqoftese Keshilli Drejtues ka refuzuar shitjen e aksioneve nje bleresi te dhene joaksioner, brenda tete diteve nga data e njoftimit te refuzimit, shitesi duhet te njoftoje shoqerine me leter rekomande ne se ka hequr dore apo jo nga projekti i shitjes se aksioneve.

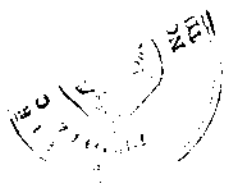
Neqoftese per vleresimin e aksioneve ka vend per ekspertize, shpenzimet per kete perballohen per gjysme nga shitesi dhe per gjysme nga bleresi.

Neni 12

Pandashmeria e aksioneve

Aksionet jane te pandashme per kundrejt bankes.

Bashkepronaret e aksioneve jane te detyruar te paraqiten prane Bankes nga njeri prej tyre, i konsideruar si pronar i vetem, ose nga nje perfaqesues i vetem i zgjedhur nga bashkepronaret. Ne rast mosmarreshje perfaqesuesi mund te caktohet nga gjykata me kerkesen e bashkepronarit qe e merr i pari kete nisme.



Neni 13

Te drejtat dhe detyrimet e lidhura me aksionet

Çdo aksion jep te drejten e pjesemarrjes ne fitimet e shperndashme vjetore te bankes dhe ne tepricen e aktivitetit te mbetur ne rastin e nje likuidimi, ne nje pjese perpjestimore me kuoten e kapitalit qe perfaqeson aksioni.

Pervec kesaj ai jep te drejten e votes dhe te perfaqesimit ne asamblete e pergjithshme ne kushtet ligjore dhe statutore.

Aksioneret jane pergjegjes per detyrimet e Bankes ndaj te treteve dhe per humbjet e saj deri ne masen e shumes nominale te aksioneve qe zoterojne. Çdo kerkim i fondeve pertej kesaj shume eshte i ndaluar.

Te drejtat dhe detyrimet e lidhura me aksionin e ndjekin kete aksion ne çfaredo dore qe ai kalon.

Pronesia e nje aksioni permban automatikisht te drejten e aderimit ne statutin e bankes dhe ne vendimet e asamblese se pergjithshme.

KAPITULLI III

DREJTIMI, ADMINISTRIMI DHE KONTROLLI

Seksioni 1

Keshilli Drejtues

Neni 14.

Perberja dhe emerimi

Banka drejtohet nga nje keshill drejtuesish qe perbehet nga nje numer tek prej 5 deri 11 anetare, me rezerven e shmangieve te parashikuara nga ligji per rastet e bashkimit me nje banke tjeter.



Antaret e Keshillit Drejtues emerohen nga mbledhja e pergjithshme e zakonshme e aksionereve per nje kohe prej kater vjet. Ne emerimin e anetareve te Keshillit Drejtues respektohen papajtueshmerite apo ndalesat e percaktuara ne nenin 21 te ligjit "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise".

Funksionet e anetareve te Keshillit Drejtues perfundojne normalisht ne mbarim te mbledhjes se pergjithshme te aksionereve qe vendos per llogarite e ushtrimit te mbyllur e mbajtur ne vitin gjate te cilit mbaron mandati i tyre.

Antaret e Keshillit Drejtues jane te rizgjedhshem.

Ata mund te shkarkohen ne çdo kohe nga mbledhja e pergjithshme e zakonshme e aksionereve. Anetaret e Keshillit Drejtues lirohen nga detyra ne te gjitha rastet e parashikuara nga neni 21 i ligjit "Per sistemin Bankar ne Republiken e Shqiperise".

Neni 15.

Anetare te Keshillit Drejtues nga te punesuarit

Nje i punesuar i bankes mund te zgjidhet anetar i Keshillit Drejtues.

Parashikimi i nenit 109, te ligjit Nr. 7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tragtare", zbatohet me rastin e shitjes se aksioneve te bankes ne te trete jashte personave shteterore.

Neni 16.

Person juridik anetar i Keshillit Drejtues

Nje person juridik qe eshte aksioner i bankes mund te jete anetar i Keshillit Drejtues. Ne kete rast ky duhet te caktoje, qysh ne çastin e zgjedhjes, nje perfaqesues te perhershëm person fizik, i cili u nenshtrohet te njejtave kushte dhe detyrimeve dhe ka te njejtat pergjegjesi civile e penale sikur te ishte ai vete anetar i keshillit, duke mos perjashtuar nga pergjegjesia e perbashket personin juridik qe ai perfaqeson.

Neqoftese, personi juridik ia heq mandatin perfaqesuesit te tij duhet te njoftoje per kete banken menjehere dhe te beje njekohesisht zevendesimin e

Ky rregull do të zbatohet edhe në rastet e vdekjes, të dorëheqjes ose të pengimeve të zgjatura të përfaqësuesit të përhershëm.

Neni 17.

Vendet bosh në Keshillin Drejtues

Neqoftese një ose disa vende në Keshillin Drejtues mbeten bosh midis dy mbledhjeve të përgjithshme të aksionereve, si rrjedhojë e vdekjes apo dorëheqjes, keshilli mund të bëjë një ose disa emerime të perkoheshme, për atë kohë sa banka është në pronesi të shtetit të drejtën e berjes së zëvendësimeve në Keshillin Drejtues e ka personi, i cili ushtron të drejtën e pronesisë në emer të shtetit.

Emerimi i anetareve nga vete keshilli duhet të ratifikohet nga mbledhja e përgjithshme me të afertë aksionereve. Në rastin kur mbledhja e përgjithshme e aksionereve nuk ratifikon anetaret e emeruar nga keshilli vendimet e marra me parë nga keshilli mbeten gjithmone të vlefshme.

Kur numri i anetareve të Keshillit Drejtues në funksion ka zbritur nën pesë, keshilli duhet të thërret urgjentisht mbledhjen e zakonshme të asamblese për të plotësuar efektivin e keshillit.

Neni 18.

Aksionet e anetareve të Keshillit Drejtues

Anetaret e Keshillit Drejtues duhet të jenë secili pronar të pakten i një aksioni të bankës të quajtura këto aksione të funksioneve.

Anetaret e Keshillit Drejtues që nuk zoterojnë aksione në kohën e emerimit, duhet t'i blejnë ato brenda tre muajve; në të kundërtën ata konsiderohen të shkarkuar.

Parashikimet e këtij neni nuk zbatohen për atë kohë sa banka është në pronesi të plote të shtetit dhe për atë kohë për ata anetare të keshillave drejtuese që emerohen nga shteti me cilesinë e pronarit.



Neni 19.

Kryetari dhe zevendeskryetari i keshillit

Kryetari i Keshillit Drejtues emerohet nga Keshilli Drejtues ndermjet anetarve te tij. Keshilli Drejtues emerohet midis anetareve te tij nje ose dy zevendeskryetare, te cilet nuk kane asnje kompetence tjeter pervecse drejtimin e mbledhjeve te keshillit ne mungese te kryetarit.

Kryetari dhe zevendeskryetaret e Keshillit Drejtues jane detyrimisht persona fizike.

Ata i ushtrojne funksionet e tyre gjate tere periudhes se mandatit si anetare te Keshillit Drejtues.

Keshilli Drejtues mund te emeroje, gjithashtu, nje sekretar qofte edhe jashte anetareve te tij, duke caktuar edhe kohezgjatjen e funksioneve te ketij.

Kryetari i Keshillit Drejtues, zevendeskryetari ose zevendeskryetaret dhe sekretari jane te rizgjedhshem.

Neni 20.


Mbledhjet e Keshillit Drejtues

Keshilli Drejtues eshte organ kolegjal; pergjegjes, vendim marres dhe mbikeqyres per banken. Ai ben shqyrtim dhe merr vendime vetem nepermjet mbledhjeve te tij.

Keshilli Drejtues mblidhet nje here ne muaj dhe sa here qe e kerkon interesi i bankes. Ai mblidhet gjithashtu ne fund te çdo tremujori per te degjuar raportin e drejtorit te pergjithshem.

Mbledhjet e Keshillit Drejtues thirren nga kryetari dhe, ne mungese te tij, nga zevendeskryetari.

Kryetari dhe, ne mungese te tij, zevendeskryetari duhet te therrese mbledhjen e keshillit brenda 15 ditesh kur nje e treta e anetareve te keshillit i paraqitin atij nje kerkese te arsyetuar per kete. Neqoftese kerkeses nuk i jepet rruge



autoret e saj mund te procedojne vete ne thirrjen e mbledhjes te Keshillit Drejtues duke treguar rendin e dites te mbledhjes.

Mbledhjet e Keshillit Drejtues mbahen ne seline e Bankes ose ne nje vend tjeter te treguar ne thirrje.

Si rregull thirrja e mbledhjes duhet t'u dergohet anetareve te keshillit tre dite perpara me leter, telegram ose telex.

Çdo thirrje duhet te permbaje çeshtjet kryesore te rendit te dites.

Mbledhjet e Keshillit Drejtues drejtohen nga kryetari dhe, ne mungese te tij, nga zevendes kryetari. Ne rastet kur keta mungojne te dy, keshilli zgjedh midis anetareve te pranishem kryetarin e seances.

Neni 21.

Vendimet e Keshillit Drejtues

Keshilli Drejtues merr vendime te vlefshme kur ne mbledhjen e tij jane te pranishem me shume se gjysma e anetareve ne funksion.

Çdo anetar i keshillit mund t'i jape mandat nje anetari tjeter per ta perfaqesuar ne mbledhjen e keshillit. Çdo anetar mund te jape vetem nje mandat per te njejten mbledhje. Anetari i perfaqesuar nuk merret parasysh ne llogaritjen e quorumit te anetareve te pranishem, siç percaktohet ne paragrafin e pare.

Vendimet merren me shumicen e votave te anetareve te pranishem ose te perfaqesuar. Çdo anetar i keshillit ka vetem nje vote dhe nuk mund te perfaqesoje me shume se nje anetar tjeter.

Megjithate kur Keshilli Drejtues eshte mbledhur per te vendosur mbi nje projekt te shitjes se aksioneve nje te treti joaksionar ne kushtet e parashikuara ne nenin 11 te ketij statuti, vendimi i miratimit merret me shumicen e tre te katertave te votave te anetareve te pranishem ose te perfaqesuar. Neqoftese shitesi i aksioneve eshte anetar i Keshillit Drejtues ai nuk merr pjese ne votim.

Ne rast votash te barabarta ajo e kryetarit te seances eshte percaktuese.



Neni 22

Dokumentimi i mbledhjeve dhe i vendimeve

Keshilli Drejtues mban nje liber te pranise, i cili firmoset nga anetaret pjesemarres ne mbledhje.

Justifikimi i numrit te anetareve ne funksion dhe i emerimit te tyre provohet ne menyre te vlefshme ndaj te treteve vetem nga tregimi ne procesverbalin e çdo mbledhje te emrave te anetareve te pranishem, te perfaqesuar ose te munguar.

Shqyrtimet dhe vendimet e Keshillit Drejtues evidentohen me ane te procesverbaleve te mbajtura ne nje liber te posacem(protokoll), i numertuar dhe i vulosur, qe mbahet ne drejtorine qendrore te bankes ne te cilin tregohen, veç te tjerash, anetaret e pranishem, te perfaqesuar dhe te munguar si dhe çdo person tjeter qe ka asistuar ne mbledhjen e keshillit, teresisht ose pjeserisht.

Procesverbalet firmosen nga kryetari i seances dhe te pakten nga nje anetar i keshillit.

Neni 23.

Kompetencat e Keshillit Drejtues

Keshilli Drejtues i bankes eshte pergjegjes per hartimin e politikave dhe mbikqyrjen e veprimtarise se bankes.

Me perjashtim te kompetencave qe ligji dhe ky statut ia kane rezervuar asamblese se pergjithshme te aksionereve keshilli i drejtuesve ka kompetenca te plota per te vepruar ne emer te bankes dhe per te kryer ose autorizuar kryerjen e çdo operacioni qe eshte brenda objektit te bankes.

Aktet dhe operacionet e renditura me poshte jane ne kompetence vetem te Keshillit Drejtues:

1. Miratimi i rregulloreve te brendshme te bankes qe percaktojne:



a) struktura e organizimit dhe të administrimit të bankës, duke përfshirë edhe njësitet funksionale dhe administrative të saj, pozicionet mbikqyrese dhe marrëdhëniet raportuese.

b) detyrat e çdo drejtori departamenti dhe të njësive që ai drejton e mbikqyr.

c) kufijtë e kompetencave të drejtorit të përgjithshëm dhe të punonjësve të tjerë të bankës që kryejnë operacione financiare në emer dhe për llogari të saj.

d) funksionet e komitetit të kontrollit të brendshëm dhe të komiteteve të tjera të brendshme të ngritura nga Këshilli Drejtues.

2. Miratimi dhe mbikqyrja e zbatimit të politikës bankare për :

a) Llojet, kushtet dhe afatet e pranimit të depozitave.

b) Llojet, kushtet dhe afatet e dhenies së kredive nga ana e bankës.

c) Kushtet e përqindjes të interesit vjetor që lidhen me depozitat dhe dhenien e kredive, ndryshimet e tyre duke përfshirë edhe menyren e llogaritjes.

d) Kushtet dhe kriteret sipas të cilave Banka mund të negociojë me institucione financiare të tjera, vendas apo të huaja, për të marrë hua si dhe kufijtë e huamarrjes.

e) Llojet, kushtet, afatet dhe shumat e instrumenteve të borxhit që mund të emetohen dhe shiten nga banka.

f) Llojet e pasurive në të cilat banka mund të investojë, si dhe shpërndarjen e këtyre investimeve me qëllim që të sigurohet menjanimi i reziqeve, ruajtja e vlerës dhe tregueshmeria me lehtësi e tyre.

g) Zgjerimin e veprimtarisë së bankës me produkte të reja brenda kufijve të caktuar në licencën e leshuar nga Banka e Shqipërisë.

3. Miratimi i numrit te pergjithshem te personelit te bankes, i kritereve te marrjes ne pune te personelit teknik, i tabelave te pagave dhe i kritereve per dhenien e shperblimeve suplementare.

4. Miratimi i zgjerimit te bankes dhe i bashkimit apo i mbylljes te degeve apo agjensive te saj.

5. Miratimi me vendim te kredive qe banka u jep personave te lidhur me te, siç jane percaktuar keto ne nenin 35 te ligjit "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise dhe sipas kushteve te percaktuara" ne nenin 38 te po ketij ligji.

6. Pergatitja dhe paraqitja per shqyrtim ne mbledhjen e pergjithshme te aksionereve te gjendjeve financiare vjetore dhe te raportit te veprimtarise.

7. Thirrja e asamblese se pergjithshme sa here qe kjo eshte e nevojshme dhe ne mbyllje te çdo viti financiar per te miratuar gjendjet financiare vjetore.

Neni 24

Informimi i anetareve te keshillit

Çdo anetar i Keshillit Drejtues ka te drejte te kerkoje dhe te marre nga Drejtoria e Pergjithshme e Bankes informacion per çeshtje te natyres administrative; teknike dhe financiare qe i mundesojne atij te verifikojte dhe gjykoje per kushtet ne te cilat zhvillohet veprimtaria e bankes dhe te jete plotesisht i qarte per vendimet qe duhen marre apo qe do te merren nga ana e keshillit.

Kryetari i Keshillit Drejtues ka pergjegjesine per t'i vene anetaret e keshillit ne gjendje qe te marrin informacionet e kerkuara.

Çdo anetar i Keshillit Drejtues duhet te njoftohet personalisht per mbledhjet e keshillit dhe t'i vihen ne dispozicion ne seline e bankes apo t'i dergohen bashke me thirrjen dokumentet dhe raportet qe do te shqyrtohen ne mbledhje.



Banka nuk është e detyruar të japë anetareve të Keshillit Drejtues kopjo të proces verbaleve të vendimeve të keshillit, por çdo anetar mund të kërkojë që të njihet me to në selinë e bankës.

Mosnjohja e të drejtave të çdo anetari të keshillit për informacionet e mesipërme dhe mos thirrja në mbledhjen e keshillit sjell pafshmëri të vendimeve të keshillit.

Neni 25.

Pergjegjesite e anetareve te Keshillit Drejtues

Anetaret e Keshillit Drejtues mbajnë përgjegjësi civile solidarisht dhe individualisht, sipas rastit, ndaj të tregëve dhe ndaj shoqërisë për shkeljet e dispozitave ligjore ose të rregullimeve të zbatueshme për bankën, për shkelje të statutit si dhe për gabimet e bera në administrimin e bankës.

Përgjegësia penale e anetareve të Keshillit Drejtues përcaktohet në pajtim me dispozitat ligjore në fuqi.

Neni 26.

Shperblimi i vecante per pjesemarrjen ne keshill dhe shperblimet e jashtezakonshme

Asambleja e përgjithshme e zakonshme mund të caktojë anetareve të Keshillit Drejtues si shpërblim për pjesëmarrjen në keshill një shumë vjetore fikse, e cila mbetet e pandryshuar deri në një vendim të kundërt të asamblese.

Shuma e shpërblimit të caktuar për keshillin shpërndahe midis anetareve të tij nga vete keshilli i drejtuesve.

Keshilli Drejtues mund të caktojë shpërblime të jashtëzakonshme për anetaret të cilëve u ngarkohen misionet apo u japin mandate për shërbime apo detyra të caktuara.

Shpërblimet e veçanta dhe të jashtëzakonshme përballohen nga llogaria e bankës dhe kalohen në shpenzimet e saj.



Perveç shperblimeve te permendura ne kete nen dhe shperblimeve qe rrjedhin nga nje kontrate punesimi me banken ne kushtet e parashikuara nga ligji, anetareve te Keshillit Drejtues nuk u caktohet asnje shperblim tjetër i perhershëm ose jo.

Seksioni 2

Drejtori i pergjithshem, ndihmesdrejtori i pergjithshem dhe drejtoret teknike

Neni 27.

Drejtori i pergjithshem

Drejtori i Pergjithshem i bankes emerohet nga Ministri i Financave, per aq kohe sa ky i fundit ushtron te drejten e pronesise ne emer te shtetit.

Drejtori i Pergjithshem i Bankes konsiderohet i punesuar i bankes. Largimi i tij nga detyra behet ne perputhje me parashikimet e nenit 98 te Ligjit Nr.7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare".

Drejtori i pergjithshem perfaqeson banken ne marredheniet me te tretet me kompetenca te plota ne kufijte e objektit te saj, me perjashtim te kompetencave qe ligji ia ka caktuar shprehimisht asamblese se pergjithshme te aksionereve dhe te kompetencave te specifikuara te Keshillit Drejtues.

Çdo kufizim i kompetencave te drejtorit te pergjithshem me vendim te Keshillit Drejtues eshte pa efekt ndaj te treteve.

Drejtori i pergjithshem mund t'i delegoje nje pjese te kompetencave te tij tek persona te tjere, anetare te Keshillit Drejtues ose te punesuar te bankes.



Neni 28.

Nendretoret e pergjithshem

Ministri i Financave per aq kohe sa ushtron te drejten e pronesise ne emer te shtetit per banken, ka te drejten e emrimit te dy nendretoreve te pergjithshem te bankes. Nendretoret e bankes jane te punesuar te bankes. Njeri nga nendretoret e bankes duhet te jete anetar i Keshillit drejtues te bankes. Parashkimet e nenti 98 te Ligjit Nr.7638, date 19.11.1992 "Per shoqerite tregtare" zbatohen edhe per largimin e nendretoreve nga puna.

Neqoftese emerohen dy ndihmesdrejtor te pergjithshem njeri prej tyre mund te mos te jete anetar i Keshillit Drejtues.

Shtirirja dhe kohezgjatja e kompetencave te ndihmesdrejtoreve te pergjithshem percaktohen nga Keshilli Drejtues ne marreveshje me drejtorin e pergjithshem.

Neni 29.

Zevendesimi i perkoheshem i drejtorit te pergjithshem

Keshilli Drejtues cakton ndihmesdrejtorin e pergjithshem, anetar i keshillit, qe te zevendesoje perkohesisht ne te gjitha funksionet kryetarin e keshillit-drejtor i pergjithshem ne rastet kur ky i fundit:

1. per aresye semundje te zgjatur ose nje ngjarje tjeter te papritur pengohet per te ushtruar funksionet e tij.
2. jep doreheqjen ose vdes dhe nuk eshte e mundur te behet menjehere emerimi i kryetarit te ri.

Neni 30.

Drejtoret teknike

Drejtoret teknike jane te punesuar te bankes dhe emerohen nga drejtori i pergjithshem, i cili percakton edhe funksionet e tyre, ne pajtim me rregulloren e bankes te miratuar nga Keshilli Drejtues.

Drejtoret teknike nuk kane asnje kompetence per ta angazhuar banken ndaj te treteve, pervec rastit kur drejtori i pergjithshem u ka deleguar atyre me mandat nje pjese te kompetencave te tij.

Seksioni 3

Komiteti i kontrollit

Neni 31.

Perberja dhe emertimi

Komiteti i kontrollit perbehet nga tre anetare, persona fizike, aksionere te bankes por jashte anetareve te Keshillit Drejtues, dhe jashte te punesuarve te bankes.

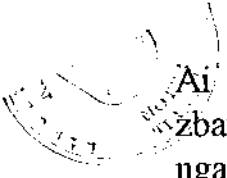
Anetaret e komitetit te kontrollit zgjidhen nga mbledhja e pergjithshme e zakonshme e aksionereve per nje periudhe kohe prej kater vjetesh. Ata jane te rizgjedhshem.

Kryetari i komitetit te kontrollit caktohet nga mbledhja e pergjithshme e aksionereve.

Neni 32.

Funksionet e komitetit te kontrollit

Komiteti i kontrollit te brendshem mbikqyr zbatimin e perpikte te ligjit dhe te statutit, verifikon inventaret dhe llogarite vjetore te bankes.



Ai percakton dhe mbikeqyr procedurat llogaritese te bankes, kontrollon zbatimin e rregullave dhe jep mendimet e veta per çdo problem qe i kerkohet nga Keshilli Drejtues.

Komiteti i kontrollit merr pjese ne mbledhjet e Keshillit Drejtues dhe i paraqet mbledhjes se pergjithshme vjetore te aksionereve verejtjet e tij.

Me kerkesen e tij komiteti i kontrollit te brendshem mund te ndihmohet ne punen e tij nga eksperte te tjere qe caktohen nga Keshilli Drejtues te bankes.

Neni 33.

Mbledhjet dhe vendimet

Komiteti i kontrollit mblidhet jo me pak se nje here ne tre muaj. Keshilli i Drejtues mund te kerkoje sa here qe e çmon te nevojshme mbledhjen e jashtezakonshme te ketij komiteti.

Komiteti i kontrollit merr vendime te vlefshme kur jane te pranishem te pakten dy anetare te tij.

Vendimet merren me shumicen e votave kur jane te pranishem te gjithe anetaret e tij dhe me unanimitet kur jane te pranishem vetem dy anetare. Abstenime nuk lejohen.

Neni 34.

Shperblimi i anetareve te komitetit te kontrollit

Asambleja e pergjithshme e zakonshme mund t'u caktoje anetareve te komitetit te kontrollit si shperblim nje shume vjetore fikse e cila mbetet e pandryshuar deri ne nje vendim te kundert te asamblese.

Anetaret e komitetit te kontrollit kane te drejten e rimbursimit te shpenzimeve per sherbimet e kryera ne interes te kontrollit, kundrejt paraqitjes te dokumenteve justifikuese.



Seksioni 4
Dispozita te perbashketa per administratoret

Neni 35.

Marreveshjet qe kerkojne autorizim

Çdo marreveshje midis bankes dhe personave te lidhur ne te, siç jane percaktuar keta persona ne nenin 35 te ligjit "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise", kerkon autorizim paraprak te Keshillit Drejtues te bankes.

Keshilli i drejtuesve merr vendim ne kushtet dhe sipas menyrave te parashikuara nga neni 38 i ligjit te cituar me siper, por duke respektuar kerkesat e nenit 37 te po ketij ligji.

Neni 36.

Kontrolli mbi marreveshjet, kundershmtueshmeria dhe pavlefshmeria

Per kontrollin e marreveshjeve qe kerkojne autorizimin paraprak te Keshillit Drejtues, per miratimin apo kundershmtimin e tyre nga asambleja e pergjithshme si dhe per pavlefshmerine e marreveshjes zbatohen dispozitat e neneve 123, 124 dhe 125 te ligjit "Per shoqerite tregtare".

Neni 37.

Deklarimi i konflikteve te interesave

Te gjithë personat qe sipas ligjit "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise" kane cilesine e administratorit duhet te deklarojne me shkrim ne Keshillin Drejtues te bankes natyren dhe shkallen e interesit ose te mardhenieve me perfitim material per rastet dhe sipas formes te kerkuar nga neni 25 i po ketij ligji.

Deklarimi i konflikteve te interesave dhe i atyre me perfitim material behet here pas here, por jo me rralle se nje here ne vit.



Keshilli Drejtues i bankes mund te nxjerre nje rregullim te brendshem per kete deklarim.

Neni 38.

Detyrimi per te ruajtur sekretin

Anetaret e Keshillit Drejtues dhe te komitetit te kontrollit, nepunesit e bankes dhe agjente te saj, jane te detyruar te ruajne fshehtesine e çdo informacioni qe marrin gjate kryerjes se detyrave ne banke dhe te mos e perdorin ate per perfitime personale apo per te trete, si gjate kohes qe jane ne funksion ashtu edhe pas largimit te tyre.

Ky detyrim shtrihet, gjithashtu, mbi çdo person tjetër qe per shkak te detyres merr informacion per banken.

Keshilli Drejtues i bankes miraton rregulla e procedura me te hollesishme lidhur me ruajtjen e sekretit nga personat e permendur me siper si dhe per komunikimin e informacioneve autoriteteve apo organeve te cileve kjo e drejte u eshte njohur me ligj.

Seksioni 5 **Kontrollori i pavarur** **(Eksperti kontabel i Autorizuar)**

Neni 39

Emerimi dhe shperblimi

Asambleja e pergjithshme e aksionereve, pasi te jete marre miratimi i Bankes se Shqiperise, cakton nje kontrollor te pavarur dhe nje ndihmes te tij, te zgjedhur te dy nga lista e Institutit te Eksperteve Kontabel te Autorizuar.

Ne caktimin e kontrolloreve te pavarur mbahen parasysh perjashtimet dhe papajtueshmerite e percaktuara nga ligji "Per shoqerite tregtare".

Kontrolloret e pavarur caktohen per nje kohe qe i pergjigjet nje ushtrimi financiar.



Ata janë të ricaktueshem.

Shperblimi i kontrolloreve të pavarur caktohet nga asambleja e aksioneve dhe perballohet nga banka.

Neni 40

Detyrat dhe te drejtat

Detyrat dhe te drejtat e kontrolloreve të pavarur të bankës janë ato të parashikuara nga ligji "Per shoqerite tregtare" dhe nga ligji "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise".

Asambleja e aksionereve mund t'u kerkoje kontrolloreve të pavarur kryerjen e kontrolleve apo verifikimeve të posacme për çeshtje në interes të bankës.

KAPITULLI IV

ASAMBLEJA E PERGJITHSHME E AKSIONEREVE

Neni 41

Natyra e asambleve dhe karakteri detyrues i vendimeve

Asamblete e pergjithshme të aksionereve cilesohen asamble të zakonshme ose të jashtezakonshme sipas natyres së vendimeve që ato janë thirrur për të marrë.

Çdo asamble e pergjithshme e mbledhur rregullisht perfaqeson teresine e aksionareve me të drejte vote.



Vendimet e asamblese se pergjithshme detyrojne te gjithe aksionaret madje edhe ata qe mungojne ne mbledhje apo qe votojne kunder.

Neni 42.

Thirrja dhe vendi i asamblese.

Asamblete e pergjithshme thirren nga Keshilli Drejtues. Ato mund te thirren, gjithashtu, nga kontrollori i pavarur ne rast urgjence, nga nje mandatmbajtes i caktuar nga gjykata dhe, kur eshte rasti, nga likuiduesi.

Asamblete e pergjithshme mblidhen ne seline e Bankes ose ne cdo vend tjeter te treguar ne thirrje.

Thirrja e asamblese se aksionareve behet me ane te njoftimit qe i dergohet cdo aksioneri ne adresen e tij me leter rekomande.


Njoftimi duhet te bjere ne doren e aksionareve apo te njihet prej tyre 15 dite perpara mbledhjes se asamblese dhe duhet te permbaje ditën, oren dhe vendin e mbledhjes, natyren e asamblese, dhe rendin e dites.

Kur asambleja e mbledhur nuk ka mundur te marre vendim per shkak se nuk eshte siguruar quorumi i kerkuar, mbledhja e dyte thirret jo me vone se nje muaj nga data e thirrjes se pare, ne te njejtat forma si e para. Njoftimi ose letrat e thirrjes te mbledhjes se dyte rikujtojne datën dhe rendin e dites.

Neni 43

Rendi i dites

Rendi i dites te mbledhjes se asamblese percaktohet nga autori i thirrjes. Nje ose disa aksionare qe perfaqesojne te pakten 5 per qind te kapitalit themeltar te bankes kane te drejte te kerkojne qe te futen ne rendin e dites nje apo disa projektrezoluta.



Keto projektrezoluta dergohen ne seline e bankes te shoqeruara me nje kerkese ne te cilen tregohen edhe aresyet, si dhe me nje dokument qe provon zoterimin e pjeses te kapitalit themeltar te kerkuar nga paragrafi i dyte i ketij neni.

Projektrezolutat dhe dokumentet shoqeruese duhet te mbrijne ne seline e bankes te pakten 5 dite perpara dates se mbledhjes se asamblese.

Asambleja e aksionereve nuk mund te marre ne shqyrtim nje ceshtje qe nuk eshte perfshire ne rendin e dites. Megjithate ajo mundet, ne cdo rrethane, te shkarkoje nje ose disa anetare te Keshillit Drejtues apo te komitetit te kontrollit dhe te beje zevendesimin e tyre.

Rendi i dites te mbledhjes se asamblese nuk mund te ndryshohet me nje njoftim te dyte.

Neni 44.

Hyrja ne asamble

Çdo aksioner, pavaresisht nga numri i aksioneve qe zoteron, ka te drejte te asistojte ne mbledhjet e asambleve te pergjithshme dhe te marre pjese ne vendimet e saj, personalisht apo nepermjet nje perfaqesuesi. Hyrja ne mbledhjet e asambleve te pergjithshme behet ne baze te nje dokumenti qe provon identitetin e aksionerit si dhe te rregjistrimit te tij ne regjistrin e aksioneve te bankes.

Çdo aksioner mund te perfaqesohet ne mbledhjet e asamblese vetem nga bashkeshorti ose nga nje aksioner tjeter. Per kete qellim, perfaqesuesi duhet te pajiset nga aksioneri me mandat te posacem, ne kushtet e parashikuara nga ligji.

Neni 45.

Evidenca e pjesemarrjes, drejtimi i mbledhjes dhe proces verbalet



Per çdo mbledhje te asamblese mbahet nje flete-pranie, e cila permban treguesit qe provojne identitetin e aksionerit dhe aksionet e zoteruara prej tij. Flete-prania firmoset ne ane nga aksioneri ose, kur eshte rasti, nga perfaqesuesi i tij dhe vertetohet per saktesine e saj nga komisioni vezhgues i mbledhjes.

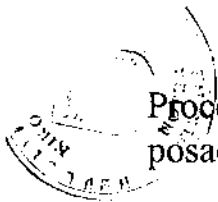
Mbledhjet e asamblese drejtohen nga kryetari i Keshillit Drejtues dhe, ne mungese te tij, nga zevendeskryetari apo nje anetar i keshillit i caktuar posacerisht per kete qellim. Ne rastet kur thirrja e mbledhjes eshte bere nga kontrollori i pavarur, mandatmbajtesi i caktuar nga gjykata apo, likuiduesi, mbledhja drejtohet nga autori i thirrjes.

Funksionet e vezhgimit te mbledhjes kryhen nga dy aksionere te pranishem te cilet vete ose si perfaqesues, zoterojne nje numer votash me te madh se aksioneret e tjere. Vezhguesit caktojne nje sekretar, i cili mund te mos jete aksioner.

Komisioni i vezhgimit, i formuar ne kete menyre, ka per detyre te verifikoje, vertetoje dhe nenshkruaje flete-pranine, te mbikqyre zhvillimin e debateve, te kontrolloje votimet e kryera dhe te siguroje rregullaritetin e tyre si dhe te mbikqyre mbajtjen e procesverbalit te mbledhjes.

Per çdo mbledhje te asamblese hartohet nje proces verbal i cili permban:

- daten dhe vendin e mbledhjes
- menyren e thirrjes
- rendin e dites
- drejtuesi i mbledhjes dhe komisioni i vezhgimit
- numri i aksioneve qe marrin pjese ne votim
- quorumi i arritur
- permendjen e dokumenteve dhe te raporteve qe jane shtruar ne mbledhje
- nje permblidhje te debateve
- tekstet e projektrezolutave te vena ne votim, ato te miratuara dhe ato te hedhura poshte nga aksioneret.
- rezultatet e votimeve
-



Proces verbalet e mbledhjes te asamblese hartohen ne nje regjister te posacem, i numertuar dhe i vulosur, i cili ruhet ne seline e bankes.

Neni 46.

Quorumi, votimi, numri i votave

Ne asamblete e pergjithshme, te zakonshme dhe te jashtezakonshme, quorumi llogaritet per teresine e aksioneve qe perbejne kapitalin themeltar te bankes.

E drejta e votes qe u perket aksioneve eshte perpjestimore me kapitalin qe ato perfaqesojne.

Çdo aksion i kapitalit i jep zoteruesit te pakten te drejten e nje vote. Megjithate kur aksionet e bankes zoterohen nga nje ose disa persona juridike ne te cilet banka ka, drejteperdrejte ose terthorazi, kontrollin e drejta e votes te aksioneve te personave juridike nuk mund te jete me shume se 10 per qind te votave qe zoterojne aksioneret e pranishem ose te perfaqesuar.

Votimi kryhet me doren ngritur, me thirrje emerore ose i fshehte sipas vendimit te komisionit te vezhgimit dhe drejtuesit te mbledhjes se asamblese.

Votimi kryhet e vecante per çdo çeshtje apo vendim.

Neni 47.

Asamblete e pergjithshme te zakonshme

Asambleja e pergjithshme e zakonshme mblidhet te pakten nje here ne vit, brenda 6 muajve te vitit pasardhes, per te vendosur mbi llogarite e bankes per ushtrimin financiar te mbyllur.

Ajo ka, midis te tjerash, kompetencat qe vijojne:

- te miratoje strategjine e zhvillimit afatgjate te bankes
- te miratoje plan-biznesin dhe planin financiar vjetor.
- te miratoje, ndryshoje ose te hedhe poshte llogarite vjetore qe i shtruar per miratim;



- të vendose për shpërndarjen dhe destinimin e rezultatit në pajtim me dispozitat ligjore dhe me statutin.
- të emerojë dhe shkarkojë anëtarët e Keshillit Drejtues dhe të komitetit të kontrollit
- të emerojë kontrollorin ose kontrolloret e pavarur të llogarive (Ekspertët Kontabel të Autorizuar).
- të miratojë ose të mos miratojë emerimet e anëtarëve të Keshillit Drejtues të kryera nga vete keshilli si emerime të perkohshme.
- të miratojë pagën e drejtorit të përgjithshëm dhe raportet e pagave për kategoritë e tjera të personelit të bankës si dhe shpërblimet suplementare që mund të jepen për punë ose rezultate të mira.
- të caktojë shpërblimin e vecantë dhe shpërblime të tjera të parashikuara në këtë statut për Keshillin Drejtues dhe komitetin e kontrollit
- të vendose për raportin e kontrollorit të pavarur lidhur me marrëveshjet që i nënshtrohen autorizimit paraprak të Keshillit Drejtues.

Asambleja e zakonshme merr çdo vendim që nuk sjell ndryshime të statutit.

Ajo merr vendime të vlefshme në mbledhjen e parë vetëm kur aksionerët e pranishëm ose të përfaqësuar zotërojnë jo më pak se 50 për qind të aksioneve me të drejtë vote. Në rast se mbledhja e parë nuk realizohet për mbledhjen e dytë nuk kërkohet asnjë lloj quorumi.

Asambleja e zakonshme merr vendim me shumicën e votave që zotërojnë aksionerët e pranishëm apo të përfaqësuar.

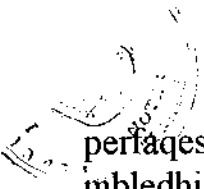
Neni 48.

Asambleja e përgjithshme e jashtëzakonshme

Asambleja e përgjithshme e jashtëzakonshme mbledhet sa herë që duhet të merret një vendim që sjell ndryshime të këtij statuti.

Ajo nuk mund të shtojë detyrimet e aksionerëve përveç operacioneve që rrjedhin nga rigrupimi i aksioneve të kryer rregullisht.

Asambleja e përgjithshme e jashtëzakonshme mund të marrë vendime të vlefshme në mbledhjen e parë vetëm kur aksionerët e pranishëm ose të



perfaqesuar zoterrojne te pakten 3/4 e aksioneve me te drejte vote. Per mbledhjen e dyte ky qorum eshte jo me pak se 1/2 e aksioneve me te drejte vote.

Vendimet e asamblese se jashtezakonshme merren me shumicen prej 3/4 te votave qe u perkasin aksionereve te pranishem ose te perfaqesuar.

Neni 49.

Venia ne dispozicion te aksionereve te dokumenteve dhe informacioneve

Banka mban dhe ve ne dispozicion te aksionereve, ne kushtet dhe ne afatet e parashikuara nga ligji, raportet, dokumentet dhe llogarite vjetore qe shqyrton asambleja.

Me perjashtim te inventareve dhe te ndonje dokumenti tjetër te caktuar nga asambleja, dokumentet qe duhet t'u vihen ne dispozicion aksionereve u dergohen ketyre bashke me njoftim-thirrjen per mbledhje.

KAPITULLI V KONTABILITETI, GJENDJET FINANCIARE, CAKTIMI I REZULTATIT

Neni 50.

Kontabiliteti, inventari, gjendjet financiare

Banka mban kontabilitetin e saj ne pajtim me kerkesat e ligjit "Per kontabilitetin" dhe me rregullimet kontabel specifike per bankat.

Ajo kryen nje here ne 12 muaj inventarizimin e aktiveve dhe te pasiveve te saj, perpara se te pergatite gjendjet financiare vjetore.

Ne mbyllje te cdo viti financiar, por jo me vone se 3 muaj nga data e mbylljes se vitit, banka pergatit gjendjet financiare vjetore sipas rregullave te caktuara per kete qellim ne rregullimet kontabel per bankat.



Gjendjet financiare te bankes, pas miratimit nga asambleja e pergjithshme e aksionereve publikohen ne pajtim me kerkesat e ligjit "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise".

Viti financiar per te cilin perгатiten dhe publikohen gjendjet financiare te bankes fillon me 1 janar dhe perfundon me 31 dhjetor.

Neni 51.

Rezultati financiar

Rezultati financiar i bankes percaktohet ne mbyllje te cdo viti si diference midis te ardhurave dhe shpenzimeve, pasi te zbriten, gjithashtu, amortizimet dhe shumat e provizioneve per zhvleresime dhe per rreziqe e shpenzime, perjashtuar shumat e provizioneve per rreziqe bankare te pergjithshme.


Fitimi neto i bankes percaktohet pasi te zbritet tatimi mbi fitimin i llogaritur ne menyre te perqendruar per banken ne teresi.

Neni 52

Caktimi(ndarja) e fitimit neto.

Fitimi neto i bankes caktohet per qellimet qe vijojne :

1. Per fondin per rreziqe bankare te pergjithshme.
2. Per rezerven e domosdoshme te parashikuar nga neni 2,3 i ligjit "Per shoqerite tregtare"
3. Per rezervat e detyrueshme te tjera te kapitaleve te veta
4. Per dividente.



Asambleja e pergjithshme mund te vendose heqjen e nje pjese te fitimeve per krijimin e rezervave te lira per t'u perdorur ne interes te zhvillimit te bankes.

Fitimet e bankes nuk mund te caktohen per shperblime apo perfitime te tjera te personelit, per sponsorizime apo dhurime dhe as per ndonje qellim tjeter qe ka natyre shpenzimi dhe hyn ne koston e aktivitetit te bankes.

Neni 53.

Fitimi i shperndashem-Dividentet

Fitimi i shperndashem si dividend perbehet nga fitimi neto i vitit financiar i pakesuar me humbjet e mbartura dhe me shumet e hequra per rezervat ne zbatim te ligjit dhe te statutit dhe i shtuar nga fitimet e mbartura.

Fitimi i shperndashem ndahet midis te gjithe aksionereve ne perpjestim me numrin e aksioneve qe zoteron secili prej tyre.

Banka nuk mund te shperndaje dividente, neqoftese kapitalet e veta jane ose do te beheshin, si rrjedhoje e shperndarjes, me te vogla nga shumaja e kerkuar nga ligji.

Neni 54.

Humbjet dhe mbartja e tyre

Pas miratimit te gjendjeve financiare vjetore nga asambleja e pergjithshme, humbja e rezultuar ne nje vit financiar mbartet ne vitet pasues per t'u mbuluar nga fitimet e ardhshme deri ne shuarjen e humbjes.

KAPITULLI VI

DEGET E BANKES



Neni 55

Statusi i deges

Dega e Bankes eshte njesia baze organizative e Bankes dhe varet nga Drejtoria e Pergjithshme.

Dega e Bankes krijohet ne baze rrethi ose rajoni dhe ka ne vartesi agjenci bankare dhe zyra bankare.

Neni 56.

Drejtimi i deges se bankes

Drejtimi dhe administrimi i deges se Bankes ushtrohet nga drejtori i saj, i cili pergjigjet per gjithe veprintarine e deges ne perputhje me dispozitat ligjore ne fuqi qe veprojne ne fushen bankare, udhezimet e Drejtorise se Pergjithshme dhe dispozitat te ketij statuti.

Drejtori i deges se bankes ne perputhje me strukturen organizative dhe numrin e punonjesve te miratuar, emeron e shkarkon punonjesit dhe percakton pagat e tyre mujore, ne perputhje me tabelen e pagave te miratuar nga Keshilli Drejtues.

Neni 57

Raportimet e deges se bankes

Dega e Bankes i dergon Drejtorise se Pergjithshme, ne afatet e caktuara prej saj, bilancin me relacionin shoqerues dhe evidencat e tjera statistikore, si dhe çdo informacion tjetër që i kërkohe.



KAPITULLI VII

KUJDESTARI DHE LIKUIDIMI

Neni 58.

Dispozitat e zbatueshme

Per kujdestarine si dhe per likuidimin e bankes ne rast prishjeje ose falimentimi zbatohen dispozitat e ligjit "Per sistemin bankar ne Republiken e Shqiperise" si dhe te ligjeve te tjera qe rregullojne keto gjendje.

KAPITULLI VIII

DISPOZITA TE PERKOHESHME

Neni 59.

Aksioneri i vetem

Sa kohe qe banka do te jete me kapital teresisht shteteror aksioneri i vetem i saj do te jete Ministri i Financave.

Ministri i Financave, me cilesine e tij si aksioner i vetem i bankes do te kete te gjitha atributet dhe do te ushtroje te gjitha kompetencat qe ligji dhe ky statut ia ka njohur shprehimisht mbledhjes se pergjithshme te aksionereve.



Neni 60.

Cfuqizimi i dispozitave te perkoheshme

Privatizimi i bankes ne çfaredo perqindje te kapitalit shteteror edhe neqoftese shteti do te vazhdoje te mbetet aksioner i ben te pavlefshem nenin 59.

AKSIONERI

MINISTRI I FINANCAVE

ARBEN MALAJ

