

# STATUTI I BANKES KOMBETARE TREGTARE SH.A.

*Miratuar nga Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve datë 31 Mars 2010  
dhe ndryshuar nga Asambletë e Përgjithshme të Aksionarëve në datat 31 Mars 2011; 28 Mars 2012; 27 Mars 2013; 17 Tetor  
2014; 26 Mars 2015; 24 Mars 2016; 29 Mars 2017; 25 Tetor 2017; 27 Mars 2018; 13 Gusht 2018; 20 Mars 2019;  
01 Prill 2020; 28 Janar 2021; 14 Prill 2021 dhe 27 Mars 2024.*

## KAPITULLI I EMERTIMI, SELIA, KOHEZGJATJA, OBJEKTI

### Neni 1

- 1.1 “Banka Kombëtare Tregtare” Sh.A. – ose shkurt, BKT (në vijim referuar si “Shoqëria” ose “Banka”) është themeluar në formën e një shoqërie anonime, në përputhje me legjislacionin në fuqi dhe në veçanti me ligjin “Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare” nr. 9901, datë 14.04.2008, (Ligji i Shoqërive Tregtare) dhe Ligjin “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” nr. 9662, datë 18.12.2006 (“Ligji Bankar”).
- 1.2 Banka ka stemën dhe vulën e saj, që përmbajnë gërmat “BKT” në një formë të stilizuar. Konfiguracioni i saktë i vulës do të përcaktohet nga Këshilli Drejtues dhe mund të ndryshohet prej tij kohë pas kohe, duke ju nënshtuar kërkesave të legjislacionit shqiptar.

### Neni 2

- 2.1 Selia Qëndrore e Bankës është në adresën: Rruga e Vilave, Lundër 1, Tiranë, Shqipëri.
- 2.2 Banka, me miratimin e Bankës së Shqipërisë, mund ta shtrijë rrjetin e vet, nëpërmjet hapjes së degëve, agjensive, zyrave të përfaqësimit brenda dhe jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, si dhe ofrimit të shërbimeve ndërkuftare, në përputhje me kërkesat e Ligjit Bankar.
- 2.3 Banka mund të investojë në blerjen e kapitalit të një shoqërie tjetër, jo-bankë ose institucion financiar në përputhje me kërkesat e Ligjit Bankar.

### Neni 3

- 3.1 Banka është themeluar për të kryer veprimtari bankare dhe financiare për një periudhë kohore të pacaktuar.
- 3.2 Banka, në përputhje me licencën e lëshuar nga Banka e Shqipërisë si dhe me kriteret e përcaktuara në Ligjin Bankar, mund të ushtrojë aktivitetet e mëposhtëme:

- (1) Pranimit të depozitave në para dhe i fondeve të ripagueshme nga publiku;
- (2) Të gjitha format e kredidhënies, duke përfshirë edhe kredinë konsumatore dhe hipotekare;
- (3) Faktoringu dhe financimi i transaksioneve tregtare;
- (4) Qiraja Financiare;

- (5) Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave;
- (6) Ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve;
- (7) Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetëorganizuar (OTC) ose ndryshe, si më poshtë:
- i. Instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, çertifikata depozitash etj.);
  - ii. Këmbim valutor;
  - iii. Produkte derivative (instrumente derivative), duke përfshirë, midis të tjerave, kontrata të së ardhmes (futures) dhe kontrata me opsione (options);
  - iv. Instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së interesit, duke përfshirë këtu produkte të tilla si marrëveshje *sëap* dhe marrëveshje që përcaktojnë vlerën e interesit në të ardhmen (forward agreements);
  - v. Letra me vlerë të transferueshme;
  - vi. Instrumenta të tjerë të negociueshëm dhe aktive financiare, duke përfshirë veprimet me arin;
  - vii. Pjesëmarrjen në emetimin e të gjitha llojeve të letrave me vlerë, duke përfshirë nënshkrimin dhe vendosjen si agjent (si publik, ashtu edhe privat) dhe kryerjen e shërbimeve lidhur me këto emetime;
- (8) Ndërmjetësimin për transaksionet monetare të mëposhtme:
- i. Administrimin e aktiveve të tilla si administrimi i parave dhe i portofolit, administrimi i fondeve, marrja në kujdestari, shërbimet depozituese dhe të besimit;
  - ii. Shërbimin për kompensimin dhe shlyerjen e pagesave të aktiveve financiare, duke përfshirë letrat me vlerë, produktet derivative dhe instrumente të tjera të negociueshme;
  - iii. Sigurimin dhe transferimin e informacionit financiar si dhe përpunimin e të dhënave financiare e të programeve që kanë lidhje me të nga furnizuesit e shërbimeve të tjera financiare;
- (9) Shërbimet këshilluese, ndërmjetësuese dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara nga pika (1) deri në (9) këtu më sipër, duke përfshirë refrencën e kredisë dhe të analizës, kërkimin dhe këshillimin në lidhje me investimet dhe portofolin si dhe këshillimin mbi blerjet e mbi strategjinë dhe ristrukturimin e shoqërive.
- (10) Shërbimet e kujdestarisë për titujt e Qeverisë;
- (11) Emetimin dhe administrimin e instrumentave të pagesës (të tilla si kartat e kreditit dhe të debitit, çeqet e udhëtarit dhe çeqet bankare, kartat e pagesës dhe pagesat me cecular) etj., përfshirë emetimin e parasë elektronike.
- (12) Ndërmjetësimin në aktivitetin e sigurimeve dhe risigurimeve.
- (13) Shërbimet e pagesave:

13.1 Shërbimet që mundësojnë depozitimin e parave fizike në një llogari pagese, si dhe të gjitha veprimet e nevojshme për funksionimin e një llogarie pagese.

13.2 Shërbimet që mundësojnë tërheqjen e parave fizike nga një llogari pagese, si dhe të gjitha veprimet e nevojshme për funksionimin e një llogarie pagese.

13.3 Ekzekutimi i transaksioneve të pagesave, duke përfshirë transferimet e fondeve në një llogari pagesash të çelur pranë ofruesit të shërbimit të pagesave të përdoruesit ose pranë një ofruesi tjetër të shërbimit të pagesave:

a) ekzekutimi i debitimeve direkte, duke përfshirë dhe debitimet direkte që bëhen vetëm një herë;

b) ekzekutimi i transaksioneve të pagesave përmes një kartepagese ose nga një pajisje e ngjashme;

c) ekzekutimi i transfertave të kreditit, duke përfshirë pagesat periodike.

13.4 Ekzekutimi i transaksioneve të pagesave, ku fondet janë të mbuluara nga një linjë kredie për një përdorues të shërbimit të pagesave:

a) ekzekutimi i debitimeve direkte, duke përfshirë debitimet direkte që bëhen vetëm një herë;

b) ekzekutimi i transaksioneve të pagesave përmes një kartë pagese ose nga një pajisje e ngjashme;

c) ekzekutimi i transfertave të kreditit, duke përfshirë pagesat periodike.

13.5 Emetimi i një instrumenti pagese dhe/ose pranimit të transaksioneve të pagesave.

13.6 Dërgesat e parave.

13.7 Shërbimi i inicimit të pagesës.

13.8 Shërbimi i informimit të llogarisë.

3.3 Në përputhje me licencën e lëshuar nga Banka e Shqipërisë dhe brenda limiteve të përcaktuara nga dispozitat ligjore në fuqi, banka mund të kryejë veprimtari të tjera si dhe mund të ofrojë shërbime të tjera financiare dhe bankare, me kusht që këto aktivitete të jenë të licensuara dhe të lejuara nga autoriteti përkatës kompetent.

#### **Neni 4**

Organet e Bankës Kombëtare Tregtare janë si më poshtë vijon:

- a) Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve
- b) Këshilli Drejtues
- c) Drejtoria
- d) Komiteti i Kontrollit

## **KAPITULLI II KAPITALI DHE AKSIONET**

#### **Neni 5**

5.1 Kapitali i nënshkruar dhe tërësisht i paguar i Bankës është i barabartë me USD 350,000,000.35 (treqindë e pesëdhjetë milion USD e tridhjetë e pesë cent), të ndara në 28,340,081 (njëzet e tetë milion e treqind e dyzetë mijë e tetëdhjetë e një) aksione, me vlerë nominale 12,35 USD (dymbëdhjetë Dollarë e tridhjetë e pesë cent të Shteteve të Bashkuara të Amerikës) secili.

5.2 Aksionet e autorizuara numërohen nga 1 në 28,340,081, duke përfshirë dhe numrin e aksionit të fundit.

## **Neni 6**

Aksionet janë nominative dhe të zakonshme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote.

## **Neni 7**

- 7.1 Aksionet janë të transferueshme sipas përcaktimeve të dispozitave të Ligjit të Shoqërive Tregtare, Ligjit Bankar dhe të këtij Statuti.
- 7.2 Çdo aksionar ka të drejtën e parablerjes mbi çdo transferim të propozuar aksionesh në përpjestim me kuotën ekzistuese në kapitalin aksionar.
- 7.3 Transferimi i titullit të pronësisë mbi aksionet si dhe krijimi ose transferimi i çdo të drejtë tjetër mbi to, regjistrohet në Regjistrin e Aksioneve, i cili duhet të mbahet në përputhje me Ligjin për Shoqëritë Tregtare dhe Ligjin Bankar.

## **KAPITULLI III ASAMBLEJA E PËRGJITHSHME E AKSIONAREVE**

### **Neni 8**

- 8.1 Asambleja e Përgjithshme është organi më i lartë vendimarrës i Bankës.
- 8.2 Në rastin e çështjeve, që vendosen me shumicë të zakonshme, Asambleja e Përgjithshme merr vendime të vlefshme, vetëm nëse janë të pranishëm ose të përfaqësuar aksionarët, që zotërojnë më shumë se 50 për qind të aksioneve.
- 8.3 Në rastin e çështjeve, që vendosen me shumicë të kualifikuar, Asambleja e Përgjithshme merr vendime të vlefshme, vetëm nëse janë të pranishëm ose të përfaqësuar aksionarët, që zotërojnë më shumë se 70 për qind të aksioneve.
- 8.4 Nëse Asambleja e Përgjithshme nuk mund të mblidhet për shkak të mungesës së kuorumit të përmendur në pikën 8.2 dhe 8.3 të këtij neni, Asambleja do të mblidhet përsëri jo më vonë se 30 ditë, me të njëjtin rend ditë.

### **Neni 9**

- 9.1 Çdo aksionar ka të drejtë të marrë pjesë në Asamblenë e Përgjithshme të Aksionarëve, të shprehë mendimin e tij si dhe të ushtrojë të drejtat e votës në proporcion me numrin e aksioneve që ai zotëron.
- 9.2 Çdo aksionar mund të përfaqësohet nga një aksionar apo person tjetër i autorizuar mbi bazën e një prokure të posaçme me shkrim për ushtrimin e së drejtës dhe përdorimit të votës së aksionarit të përfaqësuar, në përputhje me procedurat dhe kufizimet e parashikuara nga Ligji për Shoqëritë Tregtare.

## Neni 10

10.1. Asambleja e Përgjithshme thirret nga Këshilli Drejtues ose Drejtori i Përgjithshëm, ose çdo anëtar i Këshillit Drejtues, sa herë që shihet e nevojshme për mbarrëvajtjen e Bankës, si dhe nga struktura/ subjekte, të cilave me dispozita të veçanta të Ligjit ju njihet kjo e drejtë në rrethana të caktuara. Thirrja bëhet nëpërmjet njoftimit të kryer me letër rekomande ose njoftim nëpërmjet postës elektronike, njoftim i cili i duhet dërguar aksionarëve – në adresën e vendqëndrimit të pasqyruar në Regjistrin e Aksionarëve – si edhe anëtarëve të Këshillit Drejtues dhe Komitetit të Kontrollit, të paktën 21 (njëzet e një) ditë përpara ditës së caktuar për mbledhjen.

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve duhet të thirret të paktën një herë në vit, për miratimin e bilancit vjetor brenda 4 (katër) muajve nga mbyllja e çdo viti ushtrimor financiar.

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve thirret për të gjitha rastet dhe sipas procedurave që parashikohen për këtë qëllim nga legjisllacioni në fuqi.

10.2. Njoftimi i thirrjes së Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve duhet të kryhet në përputhje me formën, përmbajtjen, afatet dhe procedurat e parashikuara nga Ligji për Shoqëritë Tregtare.

10.3. Mbledhjet e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve mund të mbahen edhe në vende të tjera jashtë zyrës qendrore të Bankës.

10.4. Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve do të konsiderohet se është mbledhur rregullisht edhe në rast se nuk janë respektuar procedurat që lidhen me thirrjen, me kusht që të jenë të pranishëm apo të përfaqësuar të gjithë zotëruesit e kapitalit aksionar.

10.5. Asambleja e Përgjithshme mund të zhvillohet edhe nëpërmjet pjesëmarrjes së aksionarëve që ndodhen në vende të ndryshme, të ndërlidhur me mjete telekomunikacioni të përshtatshme për komunikim kolektiv, në përputhje me parimet e mirëbesimit dhe të trajtimit të barabartë të aksionarëve. Thirrja, procedurat dhe detaje të tjera lidhur me zhvillimin/vlefshmërinë e mbledhjes të kryer me anë të mjeteve elektronike, do të kryhen në përputhje me kërkesat e Ligjit për Shoqëritë Tregtare lidhur me këto lloj mbledhjesh.

10.6. Nëse Banka zotërohet nga një aksionar i vetëm, të drejtat dhe detyrimet e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve ushtrohen nga Aksionari i Vetëm. Të gjitha vendimet e marra nga Aksionari i Vetëm regjistrohen në regjistrin e vendimeve, të dhënat e të cilit nuk mund të ndryshohen ose të fshihen. Regjistrohen në veçanti, por pa u kufizuar në to, vendimet e mëposhtme:

- a. miratimi i pasqyrave financiare vjetore dhe të raporteve të ecurisë së veprimtarisë;
- b. shpërndarja e fitimeve vjetore dhe mbulimi i humbjeve;
- c. zmadhimi ose zvogëlimi i kapitalit;
- d. vendimet për investime; dhe
- e. riorganizimi dhe prishja e Bankës.

## Neni 11

- 11.1 Çdo mbledhje e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve drejtohet nga një aksionar ose nga një person tjetër i emëruar nga Asambleja e Aksionarëve
- 11.2 Kryetari duhet të verifikojë vlefshmërinë e pjesëmarrjes së personave të pranishëm, rregullsinë e thirrjeve dhe vlefshmërinë e mbledhjes. Kryetari përcakton rradhën e diskutimeve dhe procedurat e votimit.
- 11.3 Vendimet e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve duhet të nënshkruhen nga aksionarët ekzistues ose përfaqësuesit e tyre, si dhe nga Kryetari dhe Sekretari i mbledhjes.

## Neni 12

- 12.1 Mbledhja e Asamblesë së Përgjithshme ose Aksionari i Vetëm, ka kompetencë ekskluzive për të marrë vendim në lidhje me çështjet e mëposhtme dhe nuk ka të drejtë t'ia delegojë këto kompetenca asnjë organi tjetër:
  - 1. Ndryshime të Statutit;
  - 2. Miratimin e politikës së dividendëve, deklarimin e sasisë dhe mënyrave të pagesës së dividendëve përfshi ndonjë dividend të ndërmjetëm;
  - 3. Miratimin e zmadhimeve dhe të zvogëlimeve të kapitalit;
  - 4. Bashkimin, shitjen, shpërndarjen, ndarjen dhe likuidimin e Bankës (përfshi çdo kontribut në natyrë të bërë në lidhje me një riorganizim të tillë);
  - 5. Ndryshime në emrin e Bankës;
  - 6. Krijimin e rezerveve të detyrueshme dhe rezervave të tjera;
  - 7. Blerjen nga Banka të aksioneve të veta;
  - 8. Emërimin e ekspertëve kontabël të autorizuar;
  - 9. Emërimin e likuiduesve;
  - 10. Emetimin e aksioneve dhe kushtet e nënshkrimit të tyre ose ndryshimet në vlerën nominale të aksioneve, monedhën në të cilën shprehen ose të drejta të tjera të lidhura me çdo aksion;
  - 11. Miratimin e pasqyrave financiare vjetore të Bankës;
  - 12. Emërimin dhe shkarkimin e anëtarëve të Komitetit të Kontrollit;
  - 13. Politikat e shpërblimit të anëtarëve të Këshillit Drejtues dhe të Komitetit të Kontrollit;
  - 14. Ndryshimet e objektit të aktivitetit të Bankës;
  - 15. Miratimin e vlerësimeve të ekspertëve mbi kontributet në natyrë në kapitalin statutor; dhe
  - 16. Emërimin dhe shkarkimin e anëtarëve të Këshillit Drejtues.

## Neni 13

- 13.1 Për çështjet e përcaktuara në Nenin 12.1, përfshirë paragrafet (1) deri në (10), Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve mund të marrë vendime të vlefshme me një shumicë të kualifikuar prej  $\frac{3}{4}$  (tre të katërtave) të aksionarëve pjesëmarrës në votim.
- 13.2 Për çështjet e përcaktuara në Nenin 12.1, përfshirë paragrafet (11) deri në (16), Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve mund të marrë vendime të vlefshme me një shumicë të aksionarëve pjesëmarrës në votim.

- 13.3 Mënyrat e votimit përcaktohen nga Asambleja e Aksionarëve dhe mund të jenë si vijon: me ngritje duarsh, duke thirrur emrat, votim i fshehtë ose përmes nënshkrimit të një vendimi të shkruar nga aksionarët, në përputhje me parashikimet e Ligjit për Shoqëritë Tregtare.
- 13.4 Për çdo vendim votohet në mënyrë të veçantë.

## **KAPITULLI IV KESHILLI DREJTUES DHE DREJTORI I PERGJITHSHEM**

### **Neni 14**

- 14.1.1 Këshilli Drejtues është organi vendimarrës dhe mbikqyrës i Bankës, i cili përbëhet nga jo më pak se pesë (5) anëtarë dhe jo më shumë se nëntë (9) anëtarë.
- 14.2 Secili anëtar i Këshillit Drejtues duhet të plotësojë kërkesat e parashikuara në Ligjin Bankar.
- 14.3 Këshilli Drejtues emëron midis anëtarëve të tij një Kryetar dhe një Zëvendës-Kryetar si dhe një Sekretar i cili nuk duhet të jetë domosdoshmërisht anëtar.
- 14.4 Anëtarët e Këshillit Drejtues kanë të drejtë të rimbursohen për shpenzimet e kryera gjatë ushtrimit të detyrave të tyre, si dhe të marrin një shpërblim i cili përcaktohet nga Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve.
- 14.5 Anëtarët e Këshillit Drejtues zgjidhen për një afat 4 (katër) vjeçar. Anëtarët Këshillit Drejtues mund të rizgjidhen për te njëjtin mandat, pa kufizim.
- 14.6 Vazhdimësia dhe ndërprerja e detyrës, shkarkimi dhe zëvendësimi i anëtarëve të Këshillit Drejtues duhet të bëhet në përputhje me parashikimet e Ligjit për Shoqëritë Tregtare dhe të Ligjit Bankar.

### **Neni 15**

- 15.1 Këshilli Drejtues mbledhet së paku një herë në tre (3) muaj në selinë e Bankës ose në një vend tjetër, ose sa herë që konsiderohet e nevojshme nga Kryetari i Këshillit Drejtues ose kur një gjë e tillë kërkohet nga të paktën një e treta (1/3) e anëtarëve të Këshillit Drejtues ose të Komitetit të Kontrollit.
- 15.2 Njoftimi i mbledhjes që përmban orën, ditën, vendin ku do të mbahet mbledhja, si dhe rendin e ditës, duhet t'u dërgohet anëtarëve të Këshillit Drejtues, me postë, telegram, teleks, faks, e-mail ose çfarëdolloj mjeti tjetër elektronik i cili garanton marrjen e tij, të paktën 5 (pesë) ditë përpara datës së caktuar për zhvillimin e mbledhjes. Në raste urgjence, afati i njoftimit mund të zvogëlohet deri në 48 (dyzet e tetë) orë.
- 15.3 Mbledhja e Këshillit Drejtues është e vlefshme me pjesëmarrjen e shumicës së anëtarëve të tij. Vendimet merren me shumicën e thjeshtë të votave. Në rast të një barazimi të votave, vota e Kryetarit të Këshillit Drejtues është përcaktuese. Vendimet e Këshillit nënshkruhen nga anëtarët e

Këshillit të pranishëm në mbledhjen përkatëse, qoftë fizikisht ose me anë të mjeteve të telekomunikacionit, si dhe nga Kryetari i Këshillit Drejtues dhe Sekretari.

- 15.4 Mbledhjet e Këshillit Drejtues mund të zhvillohen duke përdorur mjetet e telekomunikacionit. Në këto raste, mbledhja konsiderohet e mbajtur në vendin ku ndodhet Kryetari dhe Sekretari. Gjithashtu, për të gjithë pjesëmarrësit duhet të mundësohet identifikimi dhe ndjekja e diskutimit, pjesëmarrja e drejtpërdrejtë në çështjet e trajtuara, si dhe duhet të mundësohet që ata të mund të marrin, japin ose shqyrtojnë dokumenta. Këshilli Drejtues mund të diskutojë dhe të marrë vendime dhe përmes e-maileve, dhe në të tilla raste vendimi do të konsiderohet “vendim qarkullues”.

## Neni 16

- 16.1 Këshilli Drejtues ka të gjitha kompetencat për administrimin e zakonshëm dhe të jashtëzakonshëm të Bankës brenda objektit të veprimtarisë së saj, përveç kompetencave që sipas ligjit ose këtij Statuti i rezervohen ekskluzivisht Asamblesë së Aksionarëve.
- 16.2 Këshilli Drejtues mund t’ia delegojë kompetencat lidhur me administrimin e Bankës, Drejtorit të Përgjithshëm dhe/ose organeve ekzekutive të saj, me përjashtim të atyre kompetencave, delegimi i të cilave është i lidhur me kufizime të përcaktuara nga Ligji i Shoqërive Tregtare ose Ligji Bankar.
- 16.3 Janë në kompetencën e Këshillit Drejtues vendimet lidhur me sa më poshtë:
- Emërimin dhe shkarkimin e Drejtorit të Përgjithshëm, Drejtorëve të Grupeve dhe Divizioneve, anëtarëve të Departamentit të Kontrollit të Brendshëm, si dhe përcaktimin e shpërblimit dhe kompetencave të tyre;
  - Paraqitjen e bilancit vjetor kontabël në Asamblesë e Përgjithshme të Aksionarëve dhe propozimet për shpërndarjen e dividendit;
  - Përcaktimin e planeve strategjike;
  - Krijimin e komiteteve për drejtimin ekzekutiv të Bankës;
  - Hapjen dhe mbylljen e degëve, agjensive dhe zyrave të përfaqësimit;
  - Miratimin e çdo ekspozimi kredie që tejkalon vlerën 2.500.000 Euro (dy milion e pesëqind mijë Euro);
  - Krijimin, pjesëmarrjen apo transferimet e kapitalit në Shoqëri Tregtare të tjera apo Filiale, vendase apo të huaja;
  - Blerjen, shitjen dhe shkëmbimin e aseteve fikse të trupëzuara ose të patrupëzuara me vlerë e cila tejkalon 1.000.000 Euro (një milion Euro);
  - Krijimin ose heqjen e kufizimeve që tejkalojnë 2.500.000 Euro (dy milion e pesëqind mijë Euro) në vlerë;
  - Çdo huamarrje në formën e kredisë solidarë (*sindicated loan*) ose borxhit të varur, që tejkalon 2.500.000 Euro (dy milion e pesëqind mijë Euro);
  - Miratimin e Dokumentit të Politikave Operative; dhe
  - Miratimin e planit të biznesit dhe buxhetit vjetor të Bankës.



**Neni 17**  
**DREJTORI I PERGJITHSHEM**

- 17.1 Këshilli Drejtues në përputhje me kërkesat e Ligjit për Shoqëritë Tregtare dhe Ligjit Bankar emëron Drejtorin e Përgjithshëm të Bankës. Në rast se një anëtar i Këshillit Drejtues emërohet si Drejtor i Përgjithshëm, ai ose ajo nuk mund të veprojë si Kryetar ose Zëvendës-Kryetar i Këshillit Drejtues dhe nuk mund të marrë pjesë në mbledhjet e Këshillit, në të cilat diskutohet dhe votohet emërimi ose shkarkimi i Drejtorit të Përgjithshëm.
- 17.2 Drejtori i Përgjithshëm i Bankës do të ketë në kompetencë të gjitha çështjet lidhur me administrimin e Bankës, të cilat në bazë të ligjit dhe këtij Statuti nuk janë objekt i vendimit të Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve, Këshillit Drejtues ose Komitetit të Kontrollit, duke përfshirë por pa u limituar edhe në përfaqësimin e BKT-së në Mbledhjet e Asamblesë së Përgjithshme të Filialeve të saj.

**KAPITULLI V**  
**KONTROLLI DHE LLOGARITE**

**Neni 18**  
**KOMITETI I KONTROLLIT**

- 18.1 Komiteti i Kontrollit përbëhet nga 3 (tre) anëtarë të emëruar nga Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve për një mandat 4 (kater) vjeçar, me të drejtë riemërimi.
- 18.2 Secili anëtar i Komitetit të Kontrollit duhet të plotësojë kërkesat e parashikuara nga Ligji Bankar.
- 18.3 Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve përcakton shpërblimin vjetor të anëtarëve të komitetit të Kontrollit të cilët kanë të drejtën e rimbursimit të të gjitha shpenzimeve të kryera gjatë ushtrimit të funksioneve të tyre.
- 18.4 Anëtarët e Komitetit të Kontrollit kanë të drejtë të marrin pjesë në mbledhjet e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve.
- 18.5 Organizimi, mbledhjet dhe kompetencat e Komitetit të Kontrollit do të rregullohen në përputhje me parashikimet e Ligjit Bankar.
- 18.6 Nëpunësit ekzekutive dhe drejtorët e Bankës nuk mund të emërohen si anëtarë të Komitetit të Kontrollit.

**Neni 19**  
**BILANCET DHE EKSPERTET KONTABEL TE PAVARUR**

- 19.1 Banka do të mbajë bilancet dhe do të përgatisë raportet financiare në mënyrë të tillë që të garantojë një sistem korrekt dhe në përputhje me standartet dhe rregullat e kontabilitetit, të situates financiare të Bankës, në baza individuale dhe të konsoliduara.

- 19.2 Brenda afateve ligjore, Banka do të përgatitë bilancet dhe pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin shqiptar dhe me Ligjin “Për bilancet dhe pasqyrat financiare” si dhe në përputhje me Standartet Ndërkombëtare të Kontabilitetit.
- 19.3 Bilancet kontabile dhe llogaritë kontabile të fitimeve dhe humbjeve përgatiten nga Këshilli Drejtues dhe i komunikohen Komitetit të Kontrollit, së bashku me raportin ekonomik, të paktën 15 (pesëmbëdhjetë) ditë përpara njoftimit të mbledhjes së Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve e cila duhet t’i shqyrtojë ato.
- 19.4 Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve ka të drejtë të vendosë që fitimet të mos shpërndahen ose të kalohen në një fond rezervë ose të përdoren për rritje të kapitalit.

## **KAPITULLI VI TE NDRYSHME**

### **Neni 20**

Në rast të likuidimit të Bankës në çdo kohë dhe për çfarëdolloj arsye, Asambleja e Aksionarëve përcakton mënyrën e likuidimit të Bankës dhe cakton një ose më shumë likuidatorë, duke përcaktuar kompetencat dhe shpërblimet përkatëse të tyre, në përputhje me legjislacionin në fuqi.

### **Neni 21**

- 21.1 Pjesëmarrësit në Asamblenë e Përgjithshme të Aksionarëve, në Këshillin Drejtues dhe në Komitetin e Kontrollit mund të përdorin materiale në gjuhën shqipe ose angleze.
- 21.2 Në rast të ndonjë konflikti lidhur me aktet dhe dokumentat e përmendura më sipër, versioni në gjuhën shqipe do të mbizotërojë.

### **Neni 22**

Të gjitha çështjet të cilat nuk janë parashikuar shprehimisht në këtë Statut do të rregullohen nga parashikimet e Ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare” si dhe nga Ligji nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, si dhe nga parashikimet e legjislacionit në fuqi në Republikën e Shqipërisë.

Për dhe në emër të

**BANKA KOMBETARE TREGTARE SH.A**

**AKSIONERI I VETEM**

**ÇALIK HOLDING ANONIM SIRKETI A.Ş**

**Datë 27 Mars 2024**