

STATUT I  
SHOQËRISË ANONIME  
"BANKA E KREDITIT TE SHQIPERISE"  
SH.A.



---

NENI 1 - EMËRTIMI DHE STATUSI LIGJOR

Shoqëria "Banka e Kreditit te Shqiperise" (më poshtë referuar si "Banka"), është një shoqëri anonime e krijuar në përputhje me Ligjin Nr. 7638, datë 12.1992. "Për Shoqëritë Tregtare", me ndryshmet e bëra nga Ligji Nr. 8365 datë 2.7.1998, "Për Bankat ne Republikën e Shqiperise". Aksioner themelues te Bankës jane :

1. JASSIM MOHAMED ABDULMOHSEN AL - KHARAFI
2. NASSER MOHAMED ABDULMOHSEN AL - KHARAFI
3. FAUZI MOHAMED ABDULMOHSEN AL-KHARAFI

NENI 2 - SELIA

Selia e Bankës është në Tiranë, Shqipëri. Adresa zyrtare e Bankës është: rr Perlat Rexhepi godina e administratese se grupit Al-Kharafi , kati I 1<sup>re</sup> & 2<sup>te</sup>.

NENI 3 - KOHËZGJATJA

Kohëzgjatja e afatit të veprimtarisë është e pakufizuar.

NENI 4 - OBJEKTI

Objekti i Bankës është kryerja e aktivitetit të shërbimeve bankare dhe financiare në përputhje me Ligjin Nr. 8365, datë 2.7.1998, "Mbi Bankat ne Republikën e Shqipërisë" në formën aktuale dhe me të gjitha ndryshimet që mund t'i bëhen. Specifikisht, Banka mund të kryejë këto aktivitete: (a) pranimi e depozitave (në formën e depozitave pa afat, depozitave me afat ose formave të tjera të depozitave), për të cilat paguan ose jo interes; (b) dhënie kredish, duke përfshirë kredi konsumatore dhe hipotekare, faktoringun, me ose pa burime ndihme dhe financimin e transaksioneve tregtare; (c)

marrje hua të fondeve dhe blerje ose shitje për llogari të saj a për llogari të klientëve të instrumenteve të tregut monetar (duke përfshirë ndër të tjera çeqet kambialet dhe certifikatat e depozitave), të letrave me vlerë të borxhit; të kontratave të së ardhmes dhe kontartat “e mudësive”, që lidhen me letrat me vlerë të borxhit ose normat e interesit; të instrumentave të normës së interesit; (d) kryerjen e shërbimeve të pagesës; (e) emetimin dhe administrimin e mjeteve të pagesës (duke përfshirë ndër të tjera, pagesat me kartë, me çeqet e udhëtarit dhe çeqet e bankierit); (f) ndërmjetësin për operacione monetare duke përfshirë valutat; (g) lisingun financiar; dhe (h) kryerjen e shërbimeve si agjent financiar , ose këshilltar financiar si dhe të gjitha aktivitetet financiare që do të përcaktohen në licensën e Bankës së Shqipërisë

#### NENI 5 - DEGËT

Gjatë ushtrimit të veprimtarisë së saj, Banka mund të hapë degë dhe zyra përfaqësimi si brenda ashtu edhe jashtë territorit të vendit.

#### NENI 6 - KAPITALI

##### Kapitali i Plotë Aksioner

6.1 Kapitali total i Bankës është 700 000 000 (shtateqind milion )lekë, dhe numri i aksioneve të autorizuar në të cilën do të ndahet ky kapital është 35 000 (tridhjetë e pesë mijë) më një vlerë nominale prej njëqind 20 000( njetete mijë ) lek për aksion. I gjithë kapitali aksioner i Bankës i përket plotësisht Aksionereve Themelues dhe është i shlyer teresisht.

##### Kapitali Fillestar i Paguar

6.2 Kapitali fillestar i paguar i Bankës është 700 000 000 leke dhe është paguar prej Aksionereve Themelues në para

##### Rritja e Kapitalit

6.3 Asambleja e Përgjithshme e Aksionerëve, në një Mbledhje të Jashtëzakonshme është kompetente të rrisë më tej kapitalin aksioner të Bankës kur ta quajë të nevojshme për të bërë të mundur arritjen e objektivave Bankës



## NENI 7 - MBLEDHJET E AKSIONERËVE

### Asambleja e Përgjithshme e Aksionerëve

7.1 Organi kryesor vendimarrës i Bankës është Asambleja e Përgjithshme e Aksionerëve (më poshtë referuar si "Asambleja e Përgjithshme"), e cila përbëhet prej gjithë aksionerëve të Bankës.

### Kompetencat

7.2 Kompetencat e Asamblesë përfshijnë të gjitha kompetencat që i jep asaj Ligji Nr. 7638, datë 14.12.1992, "Për Shoqëritë Tregtare", Ligji Nr. 8365, datë 2.7.1998, "Per Bankat ne Republikën e Shqipërisë", dhe këtij Statuti.

### Mbledhjet e Zakonshme

7.3 Asambleja e Përgjithshme do të mbajë një Mbledhje të Zakonshme vjetore të aksionerëve të Bankës në selinë e Bankës në Tiranë, Shqipëri, ose në një vend tjetër me vendim unanim të aksionerëve, brenda gjashtë muajve të parë të çdo viti kalendarik, në datën, orën dhe vendin që vendos Këshilli i Drejtuesve, për të bërë zgjedhjen e Drejtorëve dhe kryerjen e të gjitha bizneseve të tjera që do t'i shtohen në mënyrën e duhur. Lajmërimi i mbledhjes që përmban qëllimin ose qëllimet e saj, kohën dhe vendin ku do të mbahet, do të bëhet duke botuar lajmërimin në një gazetë të autorizuar për të botuar lajme ligjore ose në mënyrë alternative, me anë të një letre rekomande të dërguar tek secili aksioner i regjistruar që ka të drejtë votë në këtë mbledhje. Lajmërimi duhet të botohet, ose letrat rekomande duhet të merren 15 ditë përpara mbledhjes.

7.4 Përveç Mbledhjes së Zakonshme vjetore të aksionerëve, Këshilli i Drejtuesve mund të thërrasë një Mbledhje të Zakonshme të aksionerëve kurdo që ta quajë të arsyeshme. Këshilli i Drejtuesve mund të thërrasë Mbledhjen e Zakonshme, mbi bazën e kërkesës me shkrim të Ekspertit të Autorizuar Kontabël të Bankës, të likujduesit të caktuar të bëjë likuidimin e Bankës, një ose më shumë aksionerëve që kontrollojnë, së bashku ose veçmas, të paktën një të dhjetën e Kapitalit të Bankës. Lajmi për thirrjen e Mbledhjes së Zakonshme, në të cilin do të përmbahen ora, vendi, qëllimi ose qëllimet e mbledhjes, do t'i jepet aksionerëve në mënyrën e parashikuar në Nenin 7.3 i cili parashikon mënyrën



e kryerjes së lajmërimit për Mbledhjet e Zakonshme vjetore.

#### Mbledhja e Jashtëzakonshme

- 7.5 Mbledhja e Jashtëzakonshme e aksionerëve mund të thirret në çdo kohë nga Këshilli i Drejtuesve. Mbledhja e Jashtëzakonshme mund të thirret prej Këshillit të Drejtuesve mbi kërkesën me shkrim të Ekspertit të Autorizuar Kontabël të Bankës, të likuidiesit të caktuar të bëjë likuidimin e Bankës, një ose më shumë aksionerëve që kontrollojnë, së bashku ose veçmas, të paktën një të dhjetën e Kapitalit të Bankës. Lajmi për thirrjen e Mbledhjes së Zakonshme, në të cilin do të përmbahen ora, vendi, qëllimi ose qëllimet e mbledhjes, do t'i jepet aksionerëve në mënyrën e parashikuar në Nenin 7.3 i cili parashikon mënyrën e kryerjes së lajmërimit për Mbledhjet e Zakonshme vjetore.

#### Quorumi dhe Marrja e Vendimeve në Mbledhje

- 7.6 Në rastin e Mbledhjes së Zakonshme të aksionerëve, quorumi ekziston kur në mbledhje janë të pranishëm aksionerët që zotërojnë të paktën gjysmën e të drejtave të votave. Në rast se nuk arritet quorumi, mbledhja mund të shtyhet për një moment të dytë jo më vonë se 2 muaj nga data e mbledhjes së parë. Në mbledhjen e dytë nuk ka kërkesa quorumi. Në një Mbledhje të Zakonshme të mbajtur në mënyrën e duhur, vendimet merren me shumicën e votave të aksioneve të përfaqësuara në mbledhje.
- 7.7 Në rastin e një Mbledhjeje të Jashtëzakonshme, quorumi ekziston kur janë të pranishëm aksionerë që zotërojnë të paktën gjysmën (1/2) e aksioneve me të drejtë vote. Në rast se nuk arrihet quorumi, takimi shtyhet për një datë tjetër jo më vonë se dy muaj nga data e takimit të parë. Në Mbledhjen e Dytë duhet të jenë të pranishëm të paktën një e katërta (1/4) e aksionerëve. Vendimet në Mbledhjet e Jashtëzakonshme merren me votimin pro të tre të katërtave 3/4 të aksioneve të përfaqësuara në mbledhje.

NENI - DREJTIMI I BANKËS

#### Këshilli i Drejtuesve



8.1 Punët dhe biznesi i Bankës drejtohen nga Këshilli i Drejtuesve i përbërë nga pesë Drejtorë, secili i zgjedhur për një periudhë katër vjeçare. Këshilli I pare drejtues perbehet nga :

1. Nasser Mohamed Abdulmohsen Al -Kharafi, president I keshillit drejtues
2. Mohamed Ali Faramawy
3. Omar Dessouki
4. Ahmed Sharawi
5. Ahmed Sami

Përveç drejtorëve të parë, anëtarët e Këshillit Drejtues zgjidhen prej Asamblesë së Aksionerëve në mbledhjen e zakonshme vjetore. Këshilli është përgjegjës për hartimin e politikave dhe mbikqyrjen e aktivitetit të Bankës. Me zgjedhjen e tyre dhe në fillim të çdo viti, Drejtorët do të informojnë më shkrim Komitetin për Konfliktin e Interesave në lidhje me të gjitha situatat aktuale ose potenciale të konfliktit të interesave në të cilat ata mund të jenë të përfshirë me Bankën. Asambleja e Përgjithshme mund të vendosë dhënie shpërblimi për anëtarët e Këshillit të Drejtuesve.

8.2 Në rast të ndonjë vendi bosh në Këshill si rezultat i vdekjes, dorëheqjes, pushimit, diskualifikimit, ose ndonjë shkakut tjetër, pasardhësit që zenë vendet bosh zgjidhen prej Drejtorëve aktualë në detyrë. Zëvendësuesit do të qëndrojnë në këtë detyrë deri në Mbledhjen e ardhshme të Zakonshme të Aksionerëve. Në rast se shumica e vendeve të anëtarëve të Këshillit është bosh si rezultat i vdekjes, dorëheqjes, pushimit, diskualifikimit, ose ndonjë shkakut tjetër, anëtarët e mbetur menjëherë thërrasin një Mbledhje të Zakonshme të Aksionerëve.

#### Mbledhjet e Këshillit të Drejtuesve

8.3 Mbledhjet e Këshillit të Drejtuesve mund të mbahen brenda ose jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, pjesëmarrja në të cilat mund të jetë personalisht, me lidhje telefonike, me lidhje vizive, teleks, fax, postë elektronike, ose me mjete të tjera të ngjashme elektronike. Mbledhjet e Këshillit të Drejtuesve njoftohen dhe mbahen në vendin i cili caktohet prej Këshi lit.

8.4 Këshilli i Drejtuesve merr vendime me tre vota pro, me përjashtim të rasteve kur



me ligj kërkohet një numër më i madh votash pro. Në qoftë se në një mbledhje të Këshillit të Drejtuesve arrihet quorumi, Drejtorët e pranishëm mund ta shtyjnë mbledhjen për një moment të dytë pa njoftime të tjera derisa të arrihet quorumi.

8.5 Pas Mbledhjes së Zakonshme të aksionerëve, mbahet pa njoftim mbledhja vjetore e Këshillit të Drejtuesve. Orari dhe vendi i kësaj mbledhjeje vendoset prej Këshillit. Në këtë mbledhje, drejtorët, pasi të kualifikohen zgjedhin prej gjirit të tyre një Kryetar të Këshillit, zgjedhin dhe emërojnë të gjithë zyrtarët e tjerë që u lë në kompetencë ky Statut dhe që ata e mendojnë të arsyeshme dhe caktojnë Komitetet e parashikuara në këtë Statut.

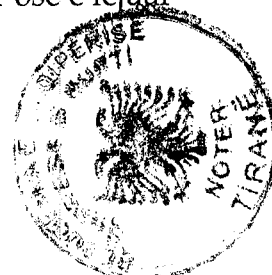
8.6 Çdo vendim i cili lejohet ose kërkohet të merret në një mbledhje të Këshillit të Drejtuesve mund të merret pa organizuar një mbledhje në qoftë se të gjithë Drejtorët që duhet të merrnin pjesë në mbledhje miratojnë unanimisht me shkrim vendimin.

#### Nenpunesit ose Administratoret

8.7 Vendimet e përditshme të drejtimit të Bankës merren prej nenpunesve, të cilët emërohen prej Këshillit të Drejtuesve dhe përfshijnë drejtorin ekzekutiv, dhe/ose Zëvendës drejtorin, Sekretarin, Financierin, Nënpunësit e Kreditit, si dhe të gjithë nenpunesit e tjerë që do të vendosë Këshilli i Drejtuesve. Çdo zyrtar i zgjedhur ose i caktuar nga Këshilli i Drejtuesve mund të shkarkohet në çdo moment me vendim të Këshillit të Drejtuesve. Vendet bosh në këto detyra do të plotësohen prej Këshillit të Drejtuesve

#### Kompetencat e nenpunesve

8.8 Drejtori ekzekutiv. Drejtori ekzekutiv është Zyrtari i Parë Ekzekutiv i Bankës, merr pjesë në të gjitha mbledhjet e aksionerëve dhe Këshillit të Drejtuesve, bën drejtimin efektiv të të gjithë aktivitetit të Bankës, dhe kontrollon zbatimin e të gjitha vendimeve dhe urdhërave të Këshillit të Drejtuesve. Drejtori ekzekutiv ka kompetencë të nënshkruajë çeqe, urdhëra, kontrata qiraje, lajmërimet, propozime, dhe të gjitha dokumentat dhe instrumentat e tjera që kanë të bëjnë me biznesin e Bankës, dhe të nënshkruajë të gjitha dokumentat që kërkojnë të kenë në të vulën e Bankës, me përjashtim të rasteve kur është e mundur ose e lejuar



prej ligjit të nënshkruhen dhe vulosen në mënyrë tjetër, dhe me përjashtim të rasteve kur nënshkrimi dhe vulosja e këtyre dokumentave shprehimisht i është deleguar prej Këshillit të Drejtuesve njërit prej zyrtarëve të tjerë të Bankës ose përfaqësuesve të saj. Presidenti kryen dhe të gjitha detyrat e tjera që i jep Këshilli i Drejtuesve dhe gjatë zhvillimit të punës së përditshme mund të delegojë të gjitha ose një pjesë të kompetencave të tij tek një zyrtar tjetër i Bankës.

- 8.9 Zëvendës Drejtori ekzekutiv. Zëvendës drejtori, në se ka një post të tillë, ose në qoftë se ka më shumë se një, Zëvendësdrejtoret në mënyrën e caktuar nga Këshilli i Drejtuesve, në mungesë ose pamundësi të drejtorit kryen detyrat dhe ushtrojnë të gjitha kompetencat e drejtorit, si dhe do të kryejnë ato detyra dhe ushtrojnë ato kompetenca që do t'u delegohen herë pas here prej Këshillit të Drejtuesve.
- 8.10 Sekretari. Sekretari, në se ka ndonjë, do të marrë pjesë në të gjitha mbledhjet e Këshillit të Drejtuesve dhe në të gjitha asambltetë e aksionerëve dhe do të mbajë shënim të gjitha procedurat e mbledhjeve të Bankës dhe të Këshillit të Drejtuesve në një libër të mbajtur për këtë qëllim dhe do të kryejë detyra të tilla të ngjashme për komitetet e përherëshme sipas nevojës. Sekretari bën eskuzivisht, ose kërkon bërjen e lajmërimit të mbledhjeve të të gjitha asambleve të Aksionerëve dhe mbledhjeve speciale të Këshillit të Drejtuesve, dhe do të kryejë të gjitha ato detyra të tjera që do t'i ngarkohen herë pas here nga Këshilli i Drejtuesve ose drejtori, nën mbikqyrjen e të cilit edhe do të jetë. Sekretari mban dhe ruan vulën e Bankës. Ai ka të drejtë të vendosë vulën e Bankës në të gjitha dokumentat dhe instrumentat që e kërkojnë vënien e saj dhe, kur bën një gjë e tillë e vërteton me nënshkrimin e sekretarit ose zëvendësit të tij. Këshilli i Drejtuesve mund të delegojë kompetencën e vërtetimit me anë të nënshkrimit dhe vendosjes së vulës edhe ndonjë personi tjetër.

## NENI 9 - KOMITETET

### Komiteti i Kontrollit

- 9.1 Banka do të ketë një Komitet Kontrolli i përbërë nga tre anëtarë që emërohen nga



Mbledhja e Përgjithshme e Aksionerëve.

- 9.2 Komiteti i Kontrollit është përgjegjës për të kontrolluar dhe mbikeqyrur procedurat kontabel të Bankës dhe të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë, mbikeqyre zbatimin e këtyre procedurave, dhe kontrollon llogaritë bankare dhe regjistrimet perkatese. Kontrollon zbatimin e rregulloreve dhe të akteve të tjera dhe i raporton Këshillit drejtues të Bankës, jep mendime për të gjitha problemet që i kerkohen nga Këshilli drejtues.
- 9.3 Komiteti i Kontrollit mbidhet jo më pak se tre herë në vite në mbledhje të zakonshme, si dhe në mbledhje të jashtëzakonshme kur një gjë të tillë e kërkon Këshilli i Drejtuesve të Bankës. Vendimet merren me shumicën e votave të anëtarëve të pranishëm. Abstenime nuk lejohen.
- 9.4 Komiteti i Kontrollit mund të kërkojë ndihmën e ekspertëve që emërohen nga Këshilli i Drejtuesve.
- 9.5 Asambleja Përgjithshme e aksionerëve mund të vendosë dhënie shpërblimi për anëtarët e Komitetit të Kontrollit.

#### Komiteti i Kreditit

- 9.6 Banka do të ketë një Komitet Krediti i cili do të përbëhet nga drejtori ekzekutiv dhe të paktën dy anëtarë të tjerë të caktuar nga Këshilli i Drejtuesve.
- 9.7 Komiteti i Kreditit është përgjegjës të ndjekë dhe zbatojë politikën e investimeve dhe dhënies hua sipas autorizimit nga Këshilli i Drejtuesve, të përcaktojë dhe ndjekë të gjitha procedurat e shkruara për zbatimin politikës së investimeve dhe dhënies hua, të miratojë të gjitha kreditë deri në limitin që ka përcaktuar Këshilli i Drejtuesve, t'i rekomandojë Këshillit për miratim kredi më të larta se këto limite, të bëjë rregullisht shqyrtime të portofolit të huave të Bankës në mënyrë që të sigurojë përputhjen me politikën e investimeve dhe dhënies hua të Bankës dhe të raportojë periodikisht përpara Këshillit të Drejtuesve në lidhje me sa më lart.
- 9.8 Komiteti i Kreditit mbledhet jo më pak se një herë në tre muaj, ose dhe më shpesh si ta kërkojë volumni i punës që i paraqitet për shqyrtim.





### Komiteti i Konfliktit të Interesave

- 9.9 Banka ka një Komitet të Konfliktit të interesave i cili përbëhet nga tre anetare të emëruar nga Këshilli i Drejtuesve, të cilët nuk do të jenë anetare të Këshillit Drejtues . Komiteti i Konfliktit të Interesave do të ketë në përbërjen e tij një kryetar i cili nuk mund të jetë anëtar i keshillit drejtues dhe as i punësuar, dhe as ndonjë person tjetër i cili mund të ketë ndonjë interes profesional, material ose financiar në veprimtarinë e Aksionerit Themelues.
- 9.10 Komiteti i Konfliktit të Interesave është përgjegjës për të siguruar që aktiviteti dhe veprimtaria e Bankës do të mbeten konfidenciale dhe të ndara nga veprimtaria e biznesit të Aksionereve Themelues. Ai do të shqyrtojë dhe mbikqyrë zbatimin e Rregulloreve të Bankës që kanë të bëjnë me ndarjen e punëve të biznesit të Bankës nga ato të Aksionereve Themelues dhe për të raportuar përpara Këshillit të Drejtuesve mbi ndonjë situatë konflikti interesash aktuale ose potenciale midis e punëve të biznesit të Bankës dhe aktiviteti të drejtpërdrejtë ose jo të drejtëpërdrejtë të Aksionereve Themelues.
- 9.11 Në përputhje me ligjin, Komiteti i Konfliktit të Interesave do të marrë prej anëtarëve të Këshillit të Drejtuesve, drejtuesve dhe të punësuarve të Bankës të gjitha njoftimet në lidhje me konflikte intereseash potencialë ose aktualë që ata mund të kenë me Bankën. Ai do të shqyrtojë dhe mbikqyrë zbatimin dhe mbikqyrjen e plotë të ligjit dhe rregulloreve në lidhje me trajtimin e duhur të ndonjë situatë konflikti interesave dhe do të raportojë menjëherë përpara Këshillit të Drejtuesve në lidhje me trajtimin e duhur të ndonjë situatë konflikti interesash potenciale ose aktuale të paraqitur përpara Komitetit të Konfliktit të Interesave.
- 9.12 Komiteti i Konfliktit të Interesave mbledhet në mbledhje të zakonshme një herë në tre muaj dhe në mbledhje të jashtëzakonshme sa herë që ta kërkojë Kryetari i Këshillit të Drejtuesve

### NENI 10 – POLITIKAT DHE RREGULLORET E BRENDËSHME

Banka drejtohet e udhëhiqet nga rregulloret e brendshme të miratuara nga Këshilli i



Drejtuesve, të cilat duhet të jenë në përputhje me këtë Statut dhe duhet të përcaktojnë: (a) strukturën e organizimit dhe të administrimit të Bankës, duke përfshirë njësitë e saj funksionale dhe administrative, nënjësitë dhe funksionet e tyre, pozicionet mbikqyrëse dhe marrëdhëniet raportuese; (b) detyrat e çdo drejtori të departamentit dhe të njësie që ai drejton dhe mbikqyr; (c) funksionet e Komitetit të Kontrollit dhe të Komiteteve të tjera të tjera të brendëshme të përherëshme; dhe (d) kufijtë e kompetencave të nenpuneseve (administratoreve) dhe punonjesve të tjerë të Bankës që do të kryejnë veprimtari financiare në emër dhe për llogari të Bankës.

## NENI 11 - KONTABILITETI

- 11.1 Banka mban llogaritë e nevojshme dhe përgatit raportet financiare, për të pasqyruar saktë dhe në përputhje me rregullat dhe metodat llogaritëse gjenden e saj financiare. Llogaritë dhe deklaratat financiare do të jenë në formën dhe përmbajtjen që cakton Banka e Shqipërisë në rregulloret e saj mbi standartet e kontabilitetit
- 11.2 Asambleja e Përgjithshme, në Mbledhjet e saj të Rregullta vjetore do të caktojë një ose më shumë ekspertë të jashtëm të pavarur kontabël të cilët do të jenë ekspertë të autorizuar kontabël dhe të miratuar nga Banka e Shqipërisë.
- 11.3 Eksperti ose ekspertët do të kenë këto kompetenca: (a) kontrollon mbajtjen e llogarive, regjistrimin e operacioneve dhe veprimeve të Bankës; (b) përgatit raportin vjetor për gjendjen financiare (bilancin, llogarinë fitime e humbje, dhe dokumente të tjera të këtij lloji) të Bankës dhe jep mendime për vërtetësinë dhe gjendjen financiare të Bankës; (c) informon Këshillin e Drejtuesve të Bankës, Asamblenë e Përgjithshme dhe Bankën e Shqipërisë për çdo paregullsi a të metë të vëzhguar gjatë operacioneve, veprimeve, procedurave, regjistrimeve, ose llogarive të Bankës të cilat mund t'i sjellin asaj humbje materiale; dhe (d) shqyrton përpikmërinë e revizionit të brendshëm, kontrollon praktikën dhe procedurat dhe bën rekomandime për përmirësime.



## NENI 12 - AKSIONET

### Certifikatat e Aksioneve

- 12.1 Aksionet e Bankës përfaqësohen nga një certifikatë ose mund të jenë të pacertifikuara. Certifikatat do të nënshkruhen nga, ose në emër të shoqërisë, prej Presidentit ose nga Zëvendës Presidenti, Financieri ose Ndihmësi i Financierit, ose Sekretari ose Ndihmësi i Sekretarit të Bankës dhe mund të vulosen me vulën e Bankës.

### Certifikatat e Humbura

- 12.2 Këshilli i Drejtuesve mund të urdhërojë emetimin e një certifikate të re, ose certifikatave për aksione të pacertifikuara në vend të ndonjë certifikate ose certifikatave të emetuara nga shoqëria dhe të deklaruara të humbura ose të papërdorshme. Kur bën autorizimin e emetimit të një certifikate të re, ose aksione të pacertifikuara, Këshilli i Drejtuesve mund të parashikojë të gjitha kushtet dhe procedurat që ai i quan të nevojshme si dhe mund të kërkojë pagesën e një sasi parash në atë shumë e cila mund të përdoret si një dëmshpërblim kundra çdo pretendimi që mund të bëhet kundër Bankës në lidhje me certifikatën e konsideruar të humbur, ose të papërdorshme.

### Transferimi i Certifikatave

- 12.3 Me dorëzimin në Bankë ose tek agjenti i transferimit i Bankës i një certifikate të aksioneve të nënshkruara në mënyrën e duhur ose të shoqëruara nga provat e duhura të pasimit, kalimit të pronësisë, ose kompetencën për të transferuar, Banka ka për detyrë të emetojë një certifikatë të re personit të titulluar, të shfuqizojë certifikatën e vjetër dhe të regjistrojë kryerjen e transaksionit në librat e tij.

### Përcaktimi i Datës së Regjistrimit

- 12.5 Për të bërë të mundur që Banka të përcaktojë personat që kanë të drejtën e lajmërimit dhe të votimit në mbledhjet e aksionerëve, në mbylljet e tyre, për të shprehur miratimin ose kundërshtimin e tyre për projekt vendimet e marra me shkrim pa marrë pjesë në mbledhje, ose që kanë të drejtë të marrin pagesën e dividendit ose shpërndarjeve të tjera, apo shpërndarjen e ndonjë të



drejte, ose që janë të titulluar të ushtrojnë ndonjë të drejtë në lidhje me ndonjë ndryshim, konvertim ose shkëmbim të aksioneve ose për qëllim të ndonjë veprimi tjetër të ligjshëm, Këshilli i Drejtuesve mund të fiksojë më parë një datë për kryerjen e regjistrimeve. Kjo datë nuk mund të vendoset me shume se 50 ditë dhe më pak se 10 ditë nga data e mbajtjes së ndonjë mbledhjeje dhe jo më pak se 50 përpara kryerjes së ndonjë veprimi tjetër. Kur përcaktimi i numrit të aksionerëve me të drejtë për t'u lajmëruar ose për të votuar në një asamble të aksionerëve është bërë sipas këtij neni, ky numër do të zbatohet edhe në mbledhjet e shtyra, me përjashtim të rasteve kur Këshilli i Drejtuesve ka caktuar një datë të re regjistrimi për takimin e shtyrë.

#### Aksionerët e Regjistruar

- 12.6 Banka ka të drejtë t'u njohë personave të regjistruar në librat e saj të drejtën eskuzive si pronarë të aksioneve për të marrë dividendët, për të votuar si pronarë, si dhe të jenë të detyruar të përgjigjen për thirrjet dhe rillogaritjet për personat e regjistruar në librat e tyre si pronarë të aksioneve, dhe nuk do të jenë të detyruar të njohin ndonjë pretendim ose interes tjetër për këtë aksion ose aksione, edhe nëse do të ketë kenë të drejtë mbi ta, më përjashtim të rasteve kur parashikohet ndryshe me ligj.

#### Lista e Aksionerëve

- 12.7 Me kërkesë të cilitdo aksioner, përpara apo gjatë një Asambleje të Aksionerëve, do të përgatitet një listë e aksionerëve të Bankës, sipas datës së fundit të regjistrimit, e vërtetuar prej nëpunësit kompetent të Bankës. Nëse kundërshtohet e drejta e votimit në ndonjë mbledhje, inspektorët e zgjedhjeve, ose personi që kryeson mbledhjen, kërkon përgatitjen e kësaj liste për ta pasur si provë në lidhje me të drejtën e personave të cilëve u kundërshtohet votimi në atë mbledhje; të gjithë ata persona që paraqiten si aksionerë në këtë listë kanë të drejtë të votojnë në atë mbledhje.

### NENI 13 - DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

#### Dividentët



- 13.1 Dividentët mund të deklarohen në përputhje me ligjin prej Këshilli të Drejtuesve në cilëndo prej Asambleve të Zakonshme ose të Jashtëzakonshme. Dividentët mund të paguhen me para në dorë, në natyrë, ose me aksione kapitali, ose në letra me vlerë të Bankës, apo edhe pasurie të saj, duke përfshirë edhe letra me vlerë të ndonjë banke tjetër, gjithnjë në zbatim të ligjive të zbatueshme
- 13.2 Këshilli mund herë pas here, përpara pagesës së një dividenti, të vendosë mënjane prej fondit të dividentëve atë shumë që ai e mendon të drejtë si një fond rezervë për t'i përdorur për pagesa të gjërave të paparashikuara ose për të barazvlerësuar dividentë, për të mirmbajtur dhe riparuar ndonjë pronë të Bankës, ose për ndonjë qëllim tjetër të cilin Drejtorët e quajnë të arsyeshëm. Drejtorët mund të ndryshojnë apo edhe të mbyllin cilindo prej këtyre fondeve rezervë në mënyrën në të cilën u krijuan.

#### Viti Financiar

- 13.3 Viti financiar i Bankës është viti kalendarik, me perjashtim të rasteve kur Këshilli i Drejtuesve vendos ndryshe.

#### Vula

- 13.4 Vula e shoqërisë do të ketë të shkruar brenda emrin e Bankës, vitin e formimit dhe fjalët "Vula e Shoqërisë". Vula do të përdoret si në dokumenta origjinale dhe në kopje si dhe në ato të riprodhuara në mënyra të tjera.

### NENI 14 - NDRYSHIMET DHE SHITESAT

Ky Statut mund të ndryshohet ose shfuqizohet dhe në vend të tij të miratohet një Statut i ri në një Mbledhje të Jashtëzakonshme me anë të votës pro të pesëdhjetë për qind plus një (50% + 1) të votave të të gjithë aksionerëve, me kusht që në lajmerimin e bërë për mbledhjen të jenë të përfshirë edhe njoftimi në lidhje me ndryshimin, shtesën apo shfuqizimin. Të gjitha ndryshimet hyjnë në fuqi në momentin e regjistrimit të tyre në Regjistrin Tregtar të Gjykatës së Rrethit Tiranë.



## NENI 15 - SHPËRNDARJA

Asambleja e Përgjithshme e Aksionerëve në një Mbledhje të Jashtëzakonshme të saj mund të vendosë për mbylljen e aktivitetit të Bankës. Në këtë mbledhje duhet të jetë prezent ose i përfaqësuar quorumi i kërkuar. Vendimi merret me të njëjtin numër votash pro të mbajtësve të aksioneve që duhen në zgjedhjen e Drejtuesve me kusht që në lajmërimin e bërë duhet të përfshihej propozimi i shpërndarjes.

## NENI 16 - FILLIMI I AKTIVITETIT

Aktiviteti i Bankës fillon në datën e marrjes së licensës së përherëshme nga Banka e Shqipërisë.

## NENI - DISPOZITE PERFUNDIMTARE

Të gjitha çështjet që nuk janë parashikuar shprehimisht në këtë Statut rregullohen nga dispozitat e Ligjit Nr. 7638, datë 14.12.1992, "Për Shoqëritë Tregtare", dhe nga Ligji Nr. 8365 datë 2.07.1998, "Për Bankat në Republikë e Shqipërisë" në formën aktuale dhe me ndryshimet që mund tu bëhen.

Ky Statut është nënshkruar sot më datë 5/2002 Aksionerve Themelues:

Jassim Mohamed Abdulmohsen Al - Kharafi

Nasser Mohamed Abdulmohsen Al - Kharafi

Fauzi Mohamed Abdulmohsen Al - Kharafi



*S. Selvi*