

Raporti i Përputhshmërisë së Union Bank me Kodin e Drejtimit të Brendshëm të Shoqërive Tregtare në Shqipëri –2021

Union Bank (në vijim “Banka”) ushtron aktivitetin bankar në përputhje me Kodin e Drejtimit të Brendshëm të Shoqërive Tregtare (në vijim “kodi”). Banka publikon në mënyrë të rregullt dhe në afatet e kërkuara të gjithë raportet vjetore dhe periodike në faqen e saj zyrtare www.unionbank.al.

Në vijimësi të parimeve të përmendura nga Kodi i Drejtimit, Union Bank garanton dhe analizon në mënyrë të përmbledhur të gjithë parimet e kodit të renditura më poshtë:

- **Parimi 1:** Aksionarët e shoqërisë duhet të ngrenë kuadrin e duhur themelues dhe drejtues të shoqërisë.
- **Parimi 2:** Shoqëria duhet të bëjë përpjekje të forta për të krijuar një këshill të efektshëm, i cili të mbajë përgjegjësi solidare për suksesin afatgjatë të shoqërisë, duke përfshirë edhe përcaktimin e strategjisë së shoqërisë.
- **Parimi 3:** Madhësia dhe përbërja e këshillit duhet të pasqyrojë shkallën dhe kompleksitetin e shoqërisë.
- **Parimi 4:** Këshilli duhet të mblidhet rregullisht në mënyrë të mjaftueshme për t’i përmbushur detyrimet e veta, dhe duhet të marrë në kohën e duhur informacionin e duhur.
- **Parimi 5:** Nivelet e shpërblimit të punës duhet të jenë të mjaftueshme për të tërhequr, mbajtur dhe motivuar anëtarët administratorë dhe jo administratorë të këshillit, me cilësitë e nevojshme për ta drejtuar me sukses shoqërinë. Individët nuk duhet të kenë kompetencë për vendosjen e pagës së tyre. Mënyrën e shpërblimit të anëtarëve të këshillit duhet ta aprovojnë aksionarët, sidomos kur kjo përfshin dhënien e aksioneve dhe opsioneve.
- **Parimi 6:** Këshilli është përgjegjës për kontrollin mbikëqyrës të risqeve dhe duhet të mbajë një sistem të shëndoshë të kontrollit të brendshëm për t’i mbrojtur interesat e shoqërisë dhe investimet e aksionarëve.
- **Parimi 7:** Duhet të ketë dialog midis këshillit dhe aksionarëve, mbështetur në kuptimin e njëjtë të objektivave. Këshilli ka përgjegjësinë solidare për t’u kujdesur për zhvillimin e një dialogu të kënaqshëm me të gjithë aksionarët.
- **Parimi 8:** Të gjithë anëtarët e këshillit duhet të ndjekin një instruktim fillestar me t’u anëtarësuar në këshill dhe duhet t’i përditësojnë dhe rifreskojnë njohuritë rregullisht.
- **Parimi 9:** Shoqëria e kontrolluar nga një familje duhet të ngrëjë mekanizma familjare të drejtimit të brendshëm të cilat nxisin bashkërendimin dhe mirëkuptimin reciprok midis anëtarëve të familjes, si edhe t’i organizojë marrëdhëniet ndërmjet drejtimit të aktiviteteve tregtare të familjes dhe drejtimit të shoqërisë.
- **Parimi 10:** Duhet të ketë një ndarje të qartë të përgjegjësive në kryesinë e shoqërisë ndërmjet drejtimit të këshillit dhe drejtimit të aktivitetit tregtar të shoqërisë. Asnjë individ i vetëm nuk duhet të ketë kompetenca të papenguara vendimmarrjeje.
- **Parimi 11:** Këshilli duhet të ketë anëtarë me gërshetimin e mjaftueshëm të aftësive dhe përvojës. Asnjë person i vetëm (apo asnjë grupim i vogël individësh) nuk duhet të

mbizotërojnë në vendimmarrjen e këshillit. U duhet kushtuar vëmendja e duhur përparësive të larmisë në këshill, duke përfshirë edhe përbërjen gjinore.

- **Parimi 12:** *Këshilli duhet të ngrejë komitetet e duhura të këshillit, për të mundësuar një përmbushje më të efektshme të detyrave.*
- **Parimi 13:** *Këshilli duhet të kryejë një vlerësim periodik të performancës së vet dhe të performancës të çdo anëtari të tij.*
- **Parimi 14:** *Këshilli duhet të paraqesë një analizë vlerësuese të ekuilibruar dhe të kuptueshme, të gjendjes dhe të ardhmes së shoqërisë tregtare, për grupet e interesit, dhe të krijojë një program të përshtatshëm për angazhimin e grupeve të interesit.*

Union Bank ndjek me kujdes dhe plotëson kriteret e përputhshmërisë të të gjitha kërkesave të parimeve të kodit me detajimet e mëposhtme për secilin nga 14 (katërbëdhjetë) parimet.

Parimi 1: *Aksionarët e shoqërisë duhet të ngrenë kuadrin e duhur themelues dhe drejtues të shoqërisë.*

Union Bank e ushtron aktivitetin e saj bankar në përputhje me listën e aktiviteteve për të cilat është liçencuar nga Banka e Shqipërisë dhe autoritetet e tjera, gjithashtu e organizuar në formën dhe strukturat e përcaktuara në kuadrin ligjor. Menaxhimi i duhur i aktivitetit kryhet duke u bazuar në ndarjen e detyrave dhe përgjegjësisë midis Asamblesë së Aksionarëve, Këshillit Drejtues, Komitetit të Kontrollit dhe Drejtimit Ekzekutiv. Ndarjet e përgjegjësisë janë qartësisht të përcaktuara në Statut dhe Dokumentin mbi funksionimin e Këshillit Drejtues të Bankës duke marrë parasysh edhe përgjegjësinë sociale. Banka miraton dhe ndjek strategjinë, politikat dhe buxhetet afat-mesme të aprovuara paraprakisht në këto struktura.

Parimi 2: *Shoqëria duhet të bëjë përpjekje të forta për të krijuar një këshill të efektshëm, i cili të mbajë përgjegjësi solidare për suksesin afatgjatë të shoqërisë, duke përfshirë edhe përcaktimin e strategjisë së shoqërisë.*

Union Bank është shoqëri aksionare e rregulluar ku veprimtaria e saj rregullohet me ligjin “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” Nr. 9662 i datës 18.12.2006.

Organi më i lartë vendimarrës është Asambleja e Aksionarëve ndërkohë Këshilli Drejtues është organi që aprovon dhe mbikëqyr politikat dhe përputhshmërinë me kërkesat ligjore. Këshilli Drejtues vendos për misionin, vizionin dhe objektivat strategjike të bankës dhe gjithashtu monitoron zbatueshmërinë dhe efektivitetin e tyre. Ndërkohë menaxhimi ditor operacional kryhet nga drejtuesit ekzekutivë të cilët kanë për detyrë zbatimin e strategjive dhe planeve operacionale në zbatim të strategjisë së saj. Në synim të zhvillimit strategjik të Bankës, Këshilli i saj Drejtues ka ngritur së fundmi edhe Komitetin e Zhvillimit Strategjik, si një komitet ad-hoc në Union Bank.

Union Bank ka të publikuar në faqen e saj zyrtare Kodin e Etikës, i cili përditësohet dhe përshtatet në mënyrë të vazhdueshme. Në Kodin e Etikës përveç standardeve të shërbimit përshkruhen hollësisht edhe konflikti i interesit, si edhe trajtimi i dhuratave lidhur me furnitorët apo klientët. Ndërkohë në Dokumentin mbi funksionimin e Këshillit Drejtues të Bankës parashikohet edhe trajtimi i konfliktit të interesit për anëtarët e Këshillit Drejtues të Bankës.

Parimi 3: Madhësia dhe përbërja e këshillit duhet të pasqyrojë shkallën dhe kompleksitetin e shoqërisë.

Deri në vitin 2020 Këshilli Drejtues ka qenë përbërë nga 7 (shtatë) anëtarë, ndërsa në mbledhjen e Asamblesë të Aksionerëve të Union Bank të datës 13 Janar 2021 u vendos ndryshimi i nenit përkatës të Statutit të Bankës mbi "Anëtarët e Këshillit Drejtues" ku numri i anëtarëve të Këshillit Drejtues përbëhet nga një numër tek individesh, jo me pak se pesë dhe jo më shumë se nëntë anëtare". Rritja e numrit të anëtarëve të Këshillit Drejtues me 2 (dy) anëtarë të rinj i shërben ruajtjes së raportit anëtare të pavarur / varur. Njëkohësisht rritja e numrit të anëtarëve të Këshillit Drejtues është e lidhur ngushtësisht me rritjen e madhësisë, kompleksitetit dhe sfidave që ka banka në proceset e transformimit të cilat kërkojnë zgjerim dhe diversifikim të profilit profesional të anëtarëve të Këshillit Drejtues. Aktualisht numri i Anëtarëve të Këshillit Drejtues të Union Bank është 8 (tetë) anëtarë.

Anëtarët e Këshillit Drejtues janë njëkohësisht administratorë të bankës dhe si të tillë miratohen nga autoriteti rregullator, në këtë rast nga Banka e Shqipërisë.

Të gjithë anëtarët e Këshillit Drejtues kanë eksperiencën dhe kompetencën e duhur për drejtimin e Bankës. Kriteret mbi anëtarësimin, funksionimin e komiteteve të ndryshëm të formuar nga Këshilli Drejtues, si edhe shpërblimi dhe mënyra e dorëheqjes janë përcaktuar në detaje në Dokumentin mbi funksionimin e Këshillit Drejtues.

Njohuritë e anëtarëve të Këshillit Drejtues janë plotësisht të drejtëpeshuara dhe përmbushin frymën e kërkesave të Kodit të Drejtimit të Brendshëm të Shoqërive Tregtare në Shqipëri. Ato, në mënyrë të përmbledhur publikohen edhe te publikimet periodike të Bankës.

Rifreskimi i anëtarësisë së Këshillit Drejtues kryhet periodikisht.

Parimi 4: Këshilli duhet të mbledhet rregullisht në mënyrë të mjaftueshme për t'i përmbushur detyrimet e veta, dhe duhet të marrë në kohën e duhur informacionin e duhur.

Këshilli Drejtues i Union Bank mbledhet rregullisht sipas cilësimeve të Dokumentit të funksionimit të Këshillit Drejtues jo më pak se 5 (pesë) mbledhje kryesore në vit dhe ndërkohë jo më pak se 4 (katër) mbledhje të ndërmjetme midis dy mbledhjeve kryesore në vit.

Rendi i ditës së mbledhjeve të Këshillit Drejtues përgatitet nga Kryetari i Këshillit Drejtues ndërkohë që secili anëtar mund t'i kërkojë Kryetarit që të shtojë çështje të tjera për diskutim në rendin e ditës. Propozimi i rendit të ditës i dërgohet edhe Drejtuesve Ekzekutive të Bankës.

Union Bank i referohet Dokumentit mbi funksionimin e Këshillit Drejtues në mbarëvajtjen e mbledhjeve të këtij të fundit. Në çdo rast njoftimi mbi orën, datën, vendin, rendin e ditës si edhe gjithë materialet e mbledhjes së Këshillit Drejtues duhet që të shpërndahen së paku 7 (shtatë) ditë përpara datës së njoftuar për mbajtjen e mbledhjes.

Mbledhjet e Këshillit Drejtues të Union Bank mbahen me periodicitet të rregullt dhe me pjesëmarrjen e plotë të anëtarëve të tij. Zakonisht mbledhjet e Këshillit Drejtues mbahen përgjatë 2 (dy) ditëve dhe zgjasim mesatarisht 5 (pesë) orë por në disa raste mund të mbahet në 1 (një) ditë dhe zgjasin rreth 10 orë.

Tematika e mbledhjeve është e larmishme. Tema të përfshira në rendin e ditës të Këshillit Drejtues janë: miratimi i buxhetit, miratimi i planeve afat-mesme të biznesit, miratimi i politikave të ndryshme (kryesisht atyre të menaxhimit të riskut), shqyrtimi i raporteve të menaxhimit të bankës për mbarëvajtjen dhe realizimin e buxhetit, prezantimi i produkteve të reja apo projekteve me rëndësi.

Gjithashtu, në mbledhjet e Këshillit Drejtues analizohen: përputhshmëria e bankës me rregulloret dhe ligjet në fuqi si edhe analizohen blerjet e mundshme të kompanive, asetëve apo bankave të tjera.

Sekretariati i Këshillit Drejtues, bën të mundur organizimin, mbarëvajtjen, dokumentimin dhe formalizimin e mbledhjeve dhe çdo gjë tjetër që nevojitet në këtë drejtim.

Parimi 5: Nivelet e shpërblimit të punës duhet të jenë të mjaftueshme për të tërhequr, mbajtur dhe motivuar anëtarët administratorë dhe jo administratorë të këshillit, me cilësitë e nevojshme për ta drejtuar me sukses shoqërinë. Individët nuk duhet të kenë kompetencë për vendosjen e pagës së tyre. Mënyrën e shpërblimit të anëtarëve të këshillit duhet ta aprovojnë aksionarët, sidomos kur kjo përfshin dhënien e aksioneve dhe opsioneve.

Në Union Bank funksionon një komitet i krijuar nga Këshilli Drejtues i Bankës që adreson problematikat me shpërblimet, Komiteti i Shpërblimeve dhe i Burimeve Njerëzore. Banka ka politikë të shkruar për vlerësimin e performancës së Drejtuesve Ekzekutive dhe Anëtarëve të Këshillit Drejtues. Shpërblimet e përcaktuara nga Këshilli Drejtues për Drejtuesit Ekzekutive, si edhe për punonjësit të cilet kanë detyra të rëndësishme të lidhura me profilin e rrezikut të bankës janë të përcaktuara qartë.

Kriteret mbi anëtarësinë e Këshillit Mbikëqyres si pagesën fikse si mjet shpërblimi për pjesëmarrjen në mbledhjet e Këshillit janë të përcaktuara nga Dokumenti i funksionimit të Këshillit Drejtues të Bankës. Pagesa fikse është miratuar në mbledhjen e Asamblesë së Aksionerëve e cila ka miratuar edhe Dokumentin e funksionimit të Këshillit Drejtues.

Ndërkohe mënyra e shpërblimit për Drejtimin Ekzekutiv është përshkruar në "Politikën e shpërblimit të ekzekutivit të bankës" e miratuar në Nëntor 2019. Autoriteti vendimarrës është " Komiteti i Shpërblimeve dhe i Burimeve Njerëzore" i cili është një strukturë e Këshillit Drejtues.

Parimi 6: Këshilli është përgjegjës për kontrollin mbikëqyrës të risqeve dhe duhet të mbajë një sistem të shëndoshë të kontrollit të brendshëm për t'i mbrojtur interesat e shoqërisë dhe investimet e aksionarëve.

Një ndër objektivat e Bankës i shprehur në politikat e saj është realizimi i rritjes së qëndrueshme dhe fitimit të balancuar me riskun e marrë përsipër. Menaxhimi efektiv i risqeve dhe përputhshmëria me kuadrin rregullator të brendshëm dhe të jashtëm është objektiv parësor i Këshillit Drejtues dhe Drejtimit Ekzekutiv. Njëkohësisht, Departamenti i Menaxhimit të Riskut në Union Bank përgatit periodikisht në mënyrë të rregullt dhe paraqit në çdo mbledhje të Këshillit Drejtues të Bankës regjistrin e risqeve bazë (risk dashboard) i cili merret në shqyrtim rregullisht nga anëtarët e Këshillit Drejtues.

Në këtë regjistër prezantohet dhe garantohet që një gamë e gjërë e fushave më të rëndësishme të riskut të Bankës duke filluar nga ai operacional, i likuiditetit, tregut, kredisë si edhe përputhshmërisë të jenë të adresuara.

Këshilli Drejtues miraton politikat, limitet e brendshme, si edhe ndarjen e detyrave.

Komiteti i Kontrollit në Union Bank përbëhet nga tre anëtarë, Kryetari dhe dy anëtarë, nga të cilët njëri prej tyre nuk është pjesë e Këshillit Drejtues të Bankës dhe 2/3 janë anëtarë të pavarur.

Funksioni kryesor i Komitetit të Kontrollit është të asistojë Këshillin Mbikëqyrës në përmbushjen e përgjegjësisë në procesin e raportimit financiar dhe monitorimin e përputhshmërisë me ligjet dhe rregulloret. Detyrat kryesore të Komitetit të Kontrollit janë të asistojë Këshillin Mbikëqyrës në mbikëqyrjen e:

- Integritetit të pasqyrave financiare të bankës,

- Përputhshmërinë e Bankës me ligjet dhe rregulloret,
- Ndërtimi dhe operimi i sistemeve të kontrollit dhe drejtimit të riskut, përfshirë mbikëqyrjen e përputhshmërisë me ligjet dhe rregulloret dhe mbikëqyrjen në respektim të kodit të sjelljes
- Procesin e përzgjedhjes dhe performancës së audituesve të jashtëm,
- Performancën e audituesve të brendshëm, etj.

Në bankë sigurohet funksionimi i kontrollit të brendshëm me pavarësi të plotë. Plani i kontrollit miratohet në Këshillin Drejtues, zakonisht çdo dhjetor për vitin pasardhës.

Departamenti i Kontrollit të Brendshëm paraqet në mënyrë të rregullt periodike raportet e tij të kontrollit pranë Komitetit të Kontrollit si edhe Këshillit Drejtues të Bankës.

Pasqyrat financiare të Union Bank për vitin 2021 janë audituar nga kompania Ernst & Young.

Në kuadër të një sistemi të kontrollit të brendshëm që Banka duhet të garantojë në nivel drejtimi ekzekutiv janë ngritur edhe një sërë komitetesh, si Komiteti i Menaxhimit të Aktiv-Pasivit, Komiteti i Kredisë, Komiteti i Riskut Operacional, Komiteti i Përputhshmërisë, Komiteti i Administrimit të Riskut të Kredisë, Komiteti i Menaxhimit të Rrjetit, Komiteti për Teknologjinë e Informacionit, Komiteti i Administrimit të Kolateraleve në Pronësi të Bankës, Komiteti i Menaxhimit të Kapitalit dhe Performancës si edhe Komiteti i Menaxhimit të Burimeve Njerëzore, si struktura permanente të Bankës, që së bashku me Drejtimin Ekzekutiv, kanë përgjegjësitë primare për të menaxhuar risqet e Bankës.

Parimi 7: Duhet të ketë dialog midis këshillit dhe aksionarëve, mbështetur në kuptimin e njëjtë të objektivave. Këshilli ka përgjegjësinë solidare për t'u kujdesur për zhvillimin e një dialogu të kënaqshëm me të gjithë aksionarët.

Union Bank Sh.a. është një institucion financiar i regjistruar si bankë tregtare më 9 Janar 2006 bazuar në Vendimin nr. 101, datë 28 Dhjetor 2005 të Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë. Banka operon në përputhje me Ligjin nr. 8269 datë 23 Dhjetor 1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, Ligjin nr.9662 datë 18 Dhjetor 2006 “Për bankat”, si dhe në përputhje me të gjitha rregulloret dhe udhëzimet e aprovuara nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë.

Banka është një bankë tregtare, e cila ofron shërbime bankare për individ dhe kompani në Republikën e Shqipërisë. Banka është regjistruar si person juridik me numër regjistrimi 33563 datë 26 Maj 2005, datë në të cilën Banka filloi aktivitetin e saj tregtar. Banka mori liçencën për aktivitete bankare më 9 Janar 2006.

Ky parim në Union Bank ndiqet dhe realizohet mjaft mirë dhe në mënyre korrekte duke konsideruar faktin që Aksionerët e Bankës janë të përfaqësuar në Këshillin Drejtues në mënyrë të drejtëpërdrejtë.

Struktura aktuale e kapitalit të nënshkruar të bankës në datën 31 Dhjetor 2021 paraqitet si më poshtë:

Unioni Financiar Tiranë Sh.a (UFT)	94.46%
Edmond Leka	1.77%
Niko Leka	1.77%

Zgjedhja e Anëtarëve të Këshillit Drejtues kryhet në përputhje me Dokumentin e funksionimit të Këshillit Drejtues i miratuar nga Asambleja e Aksionerëve. Referuar nenit nr. 4 të këtij dokumenti, Këshilli Drejtues zgjedh një anëtar të tij si Kryetar të Këshillit Drejtues duke marrë në konsideratë

edhe propozimet që vijnë nga Asambleja e Aksionerëve. Kryetar i Këshillit Drejtues është emëruar z. Edmond Leka.

Kryetari i Këshillit Drejtues vendos për rendin e dites së mbledhjeve të Këshillit Drejtues duke udhëhequr mbledhjet e këtij të fundit, monitoron funksionimin e përshtatshëm të tij dhe siguron për mbarëvajtjen e mbledhjeve të Këshillit tek Asambleja e Aksionerëve. Kryetari i Këshillit Drejtues si përfaqësues i Këshillit Drejtues shërben si pikë kryesore e kontaktit për Drejtuesit Ekzekutive dhe Aksionerët.

Ndërkohë, bazuar në nenin nr.15 të Dokumentit të funksionimit të Këshillit Drejtues janë të përcaktuara qartë marrëdhëniet me ortakët. Saktësohen rastet kur thirret mbledhja e Asamblesë së Aksionerëve (në bazë të kërkesave të Këshillit Drejtues apo me kërkesën e shkruar të një apo disa aksionerëve që përfaqësojnë së paku 5 % të Kapitalit të nënshkruar). Është përgjegjësi e Këshillit Drejtues që të sigurojë që mbledhja e Aksionerëve të mbahet në kohë dhe këta të fundit të marrin gjithë informacionin e kërkuar nga ligji dhe Statuti i Shoqërisë.

Kryetari i Këshillit Drejtues dhe Drejtori i Përgjithshëm i Bankës janë të pranishëm në mbledhjet Asamblesë së Aksionerëve. Këshilli Drejtues dhe Drejtuesit Ekzekutive si pjesë e strukturave të qeverisjes së shoqërisë janë përgjegjëse për dhënie llogarie pranë Asamblesë së Aksionerëve.

Parimi 8: Të gjithë anëtarët e këshillit duhet të ndjekin një instruktim fillestar me t'u anëtarësuar në këshill dhe duhet t'i përditësojnë dhe rifreskojnë njohuritë rregullisht.

Anëtarët e Këshillit Drejtues të Bankës kanë eksperiencë të ndryshme në fushën e industrisë bankare dhe financiare. Gjithashtu të gjithë anëtarët vijnë nga një edukim i mirë përsa i përket qeverisjes së shoqërive tregtare.

Edukimi në vijimësi i anëtarëve të Këshillit Drejtues është sanksionuar nga Dokumenti i funksionimit të Këshillit Drejtues i cili citon se programet e edukimit dhe trajnimeve duhet që të sigurojnë që anëtarët të përditësohen me ndryshimet rregullative dhe ligjore në fushat e rëndësishme të financës, menaxhimit të riskut dhe kontrollit, si edhe qeverisjes së mirë të korporatave. Ky proces është duke u ndërtuar gradualisht në Union Bank. Një risi për t'u përmendur është miratimi i buxheteve të posaçme për organet e qeverisjes. Për disa Komitete si ai i Kontrollit edhe gjatë vitit 2021 u parashikua buxhet për trajnim.

Parimi 9: Shoqëria e kontrolluar nga një familje duhet të ngrejë mekanizma familjare të drejtimit të brendshëm të cilat nxisin bashkërendimin dhe mirëkuptimin reciprok midis anëtarëve të familjes, si edhe t'i organizojë marrëdhëniet ndërmjet drejtimit të aktiviteteve tregtare të familjes dhe drejtimit të shoqërisë.

Union Bank është bankë e konsoliduar me një historik tashmë 15-vjeçar dhe në e strukturën e saj aksionere ka institucione financiare lokale dhe ndërkombëtare. Si e tillë, Banka nuk përfaqëson një shoqëri të kontrolluar nga një familje, rrjedhimisht nuk del nevoja e adresimit të këtij parimi në kodin e brendshëm.

Parimi 10: Duhet të ketë një ndarje të qartë të përgjegjësive në kryesinë e shoqërisë ndërmjet drejtimit të këshillit dhe drejtimit të aktivitetit tregtar të shoqërisë. Asnjë individ i vetëm nuk duhet të ketë kompetenca të papenguara vendimmarrjeje.

Kryetari i Këshillit Drejtues nuk ushtron funksione administrative në shoqëri dhe është i ndryshëm nga Drejtori i Përgjithshëm i Bankës. Ky i fundit është njëkohësisht anëtar i Këshillit Drejtues të Bankës. Rolet e tyre janë të përcaktuara qartazi në dokumentat e Bankës.

Parimi 11: *Këshilli duhet të ketë anëtarë me gërshetimin e mjaftueshëm të aftësive dhe përvojës. Asnjë person i vetëm (apo asnjë grupim i vogël individësh) nuk duhet të mbizotërojë në vendimmarrjen e këshillit. U duhet kushtuar vëmendja e duhur përparësive të larmisë në këshill, duke përfshirë edhe përbërjen gjinore.*

Bazuar në statutin e Union Bank, Këshilli Drejtues i Union Bank përbëhet nga 9 (nëntë) anëtarë, me një raport 5:4 në favor të anëtarëve të pavarur përkundrejt atyre të varur. Aktualisht numri i Anëtarëve të Këshillit Drejtues është 8 (tetë) dhe 1 vend është vakant. Union Bank është e vetmja bankë në sistemin bankar shqiptar ku Drejtori i Përgjithshëm i Bankës i përket gjinisë femërore dhe gjithashtu ka një përfaqësi të gjerë të gjinisë femërore në Këshillin Drejtues në raport me bankat e tjera në vend.

Anëtarët e Këshillit Drejtues të Union Bank kanë të drejtën e votës dhe nuk mund që të abstenojnë. Të gjithë vendimet e Këshillit Drejtues të Bankës janë të vlefshme nëse shumica e anëtarëve të Këshillit Drejtues pjesëmarrës në mbledhje voton në favor ose votim me 2/3 për vendimmarrje specifike të rëndësishme.

Element tjetër për t'u theksuar është që komitetet kanë në përbërjen e tyre më pak se ½ e anëtarëve të Këshillit Drejtues të Bankës dhe kjo siguron që të mos ketë kontroll nga një grup i vogël.

Siç është shprehur më lart, anëtarët e Këshillit Drejtues janë zgjedhur me kujdesin e duhur dhe njohuri në fusha dhe përvoja të ndryshme të sektorit bankar dhe financiar, si edhe nga vende të ndryshme, në funksion të përdorimit sa më të mire të kontributit të tyre në strategjinë dhe aktivitetin vendimmarrës për Bankën.

Parimi 12: *Këshilli duhet të ngrejë komitetet e duhura të këshillit, për të mundësuar një përmbushje më të efektshme të detyrave.*

Në Union Bank funksionojnë tre komitete të krijuara nga Këshilli Drejtues i Bankës të cilët adresojnë problematika të ndryshme. Komiteti i Kontrollit, Komiteti i Shpërblimeve dhe i Burimeve Njerezore të cilët janë komitete të përhershme si edhe Komiteti i Zhvillimit Strategjik i cili është një komitet ad-hoc.

Bazuar në Dokumentin e funksionimit të Këshillit Drejtues ky i fundit mund të formojë edhe komitete të tjera ad-hoc për të ndihmuar në zbatimin e detyrave që i janë ngarkuar atij.

Në bankë funksionon Komiteti i Kontrollit, si kërkesë ligjore për bankat dhe pjesë e strukturave të Këshillit Drejtues. Funksioni primar i Komitetit të Kontrollit është të ndihmojë Këshillin Drejtues në përmbushjen e përgjegjesive të tij mbi procesin e raportimit financiar dhe monitorimin e përputhshmërisë së aktivitetit të Bankës me ligjet dhe rregulloret e jashtme.

Komiteti i Shpërblimeve dhe Burimeve Njerezore qartëson politikën mbi shpërblimet e Drejtuesve Ekzekutive dhe Menaxherët e linjës së parë të raportimit, si edhe për punonjësit me impakt të konsiderueshëm në profilin e riskut të bankës. Ky Komitet përcakton politikën për shpërblimet e punonjësve të bankës.

Komiteti i Zhvillimit Strategjik funksionon si një komitet ad-hoc në Union Bank.

Roli i një Komiteti në nivel Këshilli Drejtues është të ndihmojë dhe këshillojë këtë të fundit për vendimmarrje. Në çdo rast Këshilli Drejtues është përgjegjës për vendimmarrje finale edhe në rast se vendimet do të jenë të përgatitura nga një komitet tjetër i tij.

Union Bank ushtron aktivitetin bankar në përputhje të plotë me këtë parim.

Parimi 13: Këshilli duhet të kryejë një vlerësim periodik të performancës së vet dhe të performancës të çdo anëtari të tij.

Banka ka politikë për vlerësimin e performancës së Drejtuesve Ekzekutive dhe Anëtarëve të Këshillit Drejtues. Kjo politikë është në proces plotësimi të vazhdueshëm.

Kriteret mbi anëtarësinë e Këshillit Mbikëqyres dhe pagesën fikse si mjet shpërblimi për pjesëmarrjen në mbledhjet e Këshillit janë të përcaktuara në Dokumentin e funksionimit të Këshillit Drejtues të Bankës dhe me vendim Asambleje.

Shpërblimi i bazuar në vlerësimin periodik të Drejtimit Ekzekutiv është përshkruar në "Politikën e shpërblimit të ekzekutivit të bankës" e miratuar në Nëntor 2019.

Parimi 14: Këshilli duhet të paraqesë një analizë vlerësuese të ekuilibruar dhe të kuptueshme, të gjendjes dhe të ardhmes së shoqërisë tregtare, për grupet e interesit, dhe të krijojë një program të përshtatshëm për angazhimin e grupeve të interesit.

Në faqen zyrtare të Union Bank sigurohet informacion i hollësishëm dhe i përditësuar për të gjitha palët e interesuara. Çdo risi në fushën e shërbimeve apo produkteve të reja gjen pasqyrim në faqen e bankës.

Union Bank publikon brenda afateve rregullative çdo tre-mujor Raportet Periodike të saj, si edhe të Grupit Bankar të konsoliduar, mbi bazë të kërkesave të Rregullores Nr. 60 "Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja", si edhe Rregullores 4/2017 "Për mbikëqyrjen e konsoliduar". Këto publikime, përfshijnë një gamë të gjërë informacioni, si: struktura aksionere, ajo organizative, përfshi edhe profilin e anëtarëve të Këshillit Drejtues dhe Drejtuesit Ekzekutivë, përgjegjësitë e komiteteve, si ato të Këshillit Drejtues ashtu edhe ato të menaxhimit; veprimtaritë që Banka apo kompanitë e tjera të Grupit Bankar ofrojnë në bazë të licencës së saj; ecuria e rezultateve të periudhës raportuese, përfshi edhe treguesit e rentabilitetit; menaxhimin e risqeve dhe përputhshmëria e treguesve të riskut me kërkesat rregullatore, etj. Raporti vjetor publikohet brenda afateve të përcaktuara, raport i cili përmban ndër të tjera, një përmbledhje të planeve për të ardhmen, si edhe pasqyrat financiare të audituara të Bankës.

I gjithë procesi i publikimit të raporteve financiare në Union Bank parashikohet me anë të një procedure të veçantë e cila bazohet në rregulloret përkatëse të Bankës së Shqipërisë, ligjit për Bankat, si edhe ligjit për Kontabilitetin. Në procedurë parashikohet mënyra, anekset dhe modalitetet e tjera të raportimit të cilat ndiqen me përpikmëri nga strukturat e ngarkuara.

Union Bank angazhohet në publikimin në vijimësi të Raportit të Përputhshmërisë me Kodin e Drejtimit të Brendshëm të Shoqërive Tregtare në Shqipëri duke u përpjekur të japë sa më shumë informacion dhe detaje të rëndësishme në këtë aspekt.