

NJOFTIM
PËR MBLEDHJEN E ASAMBLESE SË PËRGJITHSHME
TË AKSIONERËVE TË "BANKA CREDINS" SH.A.

Për: Z/Znj. _____ (Aksioner/Perfaqesues/e i/e Aksionerit _____)

Ju njoftojmë se ditën e Mërkure datë 15.06.2016, ora 12.00 në ambientet e "BANKA CREDINS" SH.A., në adresën Rr. "Vaso Pasha" Nr. 8, Tiranë, do të zhvillohet mbledhja e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionerëve të "BANKA CREDINS" SH.A me rend dite si më poshtë:

1. Miratimi i Pasqyrave Financiare vjetore të "Banka Credins" sh.a per vitin 2015 sipas IFRS.
2. Miratimi i Pasqyrave Financiare vjetore të "Banka Credins" sh.a per vitin 2015 sipas kërkesave të Bankës së Shqipërisë
3. Miratimi i Rezultatit Financiar të "Banka Credins" sipas IFRS dhe Bankës së Shqipërisë sh.a per vitin 2015.
4. Propozim për miratimin e ekspertës kontabël të autorizuar Znj.Vera Fazlli Lala për vlerësimin e zmadhimit të kapitalit aksioner të shoqërisë "Banka Credins" Sh.a nëpërmjet kalimit të fitimit të pashpërndarë të vitit 2015.
5. Propozim për riemërimin e shoqërisë "Ernst & Young" si ekspert kontabël i autorizuar për auditimin e pasqyrave financiare për vitin 2016.
6. Propozim për miratimin e emetimit të obligacioneve me kushtet e mëposhtme:
 - a) Vlera totale e emetimit do të jetë 5.000.000 Euro dhe 1.000.000 USD.
 - b) Vlera nominale e obligacioneve të jetë 10.000 Euro dhe 10.000 USD.
 - c) Obligacionet e emetuara janë tituj borxhi që përcaktojnë të drejtën e investitorit për të marrë në datën e maturimit 100% të vlerës nominale të investimit.
 - d) Obligacionet e emetuara në formën e borxhit të varur, nuk do të jenë të garantuara dhe nuk janë subjekt i një garancie që përmirëson prioritetin e pretendimeve sipas nenit 31 të Rregullores "Për kapitalin Rregullator të bankës" miratuar me vendim të Keshillit Mbiqeqyres nr.69, datë 18.12.2014, ndryshuar me vendim nr.19, datë 04.03.2015 .
 - e) Obligacionet e Bankës Credins do emetohen me "par value", me cmimin që i korrespondon vlerës nominale të çdo prerje obligacioni. Kjo do të thotë që çmimi i blerjes së tyre është i barabartë me 100% të vlerës nominale. Shumat e obligacioneve janë me prerje minimale në 10,000 (dhjetë mijë) euro dhe 10,000 (dhjetë mijë) Usd.
 - f) Fondet nga shitja e obligacioneve do të përdoren nga emetuesi në aktivitetin e ushtrimit të veprimtarisë së tij dhe veçanërisht në dhënien e kredive të formave të ndryshme si edhe në investime karakteristike të këtij aktiviteti.
 - g) Kohëzgjatja e obligacioneve të jetë 7 vjet. Në bazë Neni-t 39, kreu IV, i Rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për Kapitalin Rregullator të Bankës", Banka e Shqiperise mund të japë miratimin paraprak bankes për të shlyer instrumentet e kapitalit të nivelit të parë dhe të dytë, përpara pesë viteve nga data e emetimit të tyre, vetëm kur janë plotësuar kushtet e parashikuara në paragrafin e parë të Neni 39, si dhe janë plotësuar kushtet e përcaktuara në shkronjen "a" dhe "b" të paragrafit të tretë të këtij neni.

- h) Mbajtësi i obligacionit do të marre interesa kuponash gjashtëmujorë. Shuma e kuponit do të llogaritet duke aplikuar mbi vleren nominale një norme interesi fikse. Formula për llogaritjen e kuponit të jetë si më poshtë:

$$\text{Kuponi} = \text{vlera nominale e obligacionit} \times i/2$$
ku: i është norma e interesit vjetor të kuponit.
- i) Pagesa e interesave do të bëhet nga First Investment Bank Albania (FIB), e cila do kryejë shërbimin e kujdestarie së obligacioneve të emetuara nga Banka Credins Sha sipas urdher pageses së dhënë nga Banka Credins Sha. Interesi do të shlyhet në të njëjten monedhë me monedhën e investimit.
- j) vlera e kapitalit të nënshkruar, të paguar dhe të regjistruar në QKR datë 30/04/2016 është 6.382.915.560,39 leke. Emetimi i ri i obligacioneve në total ze 12.72% të kapitalit aksionar të nënshkruar dhe paguar ;
- k) Shlyerja e kapitalit dhe pagesa e interesave garantojnë vetëm nga kapitali i emetuesit. Titujt nuk përmbajnë asnjë garanci reale apo personale të personave të tretë dhe nuk janë të lidhur me fondin e garancisë së depozitave në mbrojtje të depozituesve nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave.

II) Struktura e emetimit dhe numri i obligacioneve:

Emertimi i Obligacionit	OBLIGACION AFATGJATE ME NORME INTERESI FIKSE (BORXH I VARUR)
Kohezgjatja	7 vjet
Cmimi i Emetimit	100% e vleres nominale
Frekuenca e kuponit	Gjashtëmujore
Perqindja e Kuponit	Në EUR norme fikse, 5.00% Në USD norme fikse, 5.00%
Rimbursimi	100% Vleres Nominale në maturim
Garanci për Obligacionin	Nuk është e parashikuar
Shlyerje përpara maturimit	Me miratim paraprak nga Banka e Shqipërisë sipas Nenit 38, Kreu IV, të Rregullores "Për kapitalin rregullator të Bankës" miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr 69, datë 18.12.2014, e ndryshuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.19, datë 04.03.2015.
Transferueshmëria	Po
Ligji	Obligacionet rregullohen nga Ligji Shqiptar

- m) Nuk parashikohet mundësi e konvertimit në lloje të tjera titujsh.
- n) Radha e shlyerjes së detyrimeve, sikurse është rregulluar në pikën 1.d të nenit 121 të Ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", nënkreu II, për detyrimet e tjera të pretenduara kundrejt bankës, ku përfshihet edhe borxhi i varur renditen të fundit në radhën e shlyerjes. Gjithashtu, sipas Rregullores të Bankës së Shqipërisë "Për kapitalin rregullator të bankës" nën 31, pika d, përcaktohet se sipas dispozitave të kontratës së instrumentave ose borxhit të varur, në çdo rast, pretendimet e të gjithë kreditorëve të tjerë kanë përparësi shlyerje me të lartë krahasuar me pretendimin mbi kryeqjelljen e instrumentave ose pretendimin e borxhit të varur.

Lista me emrat e investitorëve të mundshëm i bashkëngjitet këtij Vendimi

7. Propozim për miratimin e riemërimit të anëtares së Këshillit Drejtues të Bankës Credins sh.a, Znj. Raimonda Duka.

8. Ngarkohet Drejtoria te njoftoje Bankën e Shqipërisë dhe te beje regjistrimet përkatëse pranë QKB.

Jeni të lutur të paraqiteni. Ju Faleminderit.

Maltin KORKUTI

DREJTOR I PËRGJITHSHËM



Tirane me 25.05.2016

Sqarojmë se:

Referuar Statutit të shoqërisë dhe Ligjit Nr.9901, datë 14.04.2008, «Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare» Aksionerët kanë këto të drejta dhe detyrime:

- Aksionarët, të cilët zotërojnë aksione, që përfaqësojnë të paktën 5 për qind të kapitalit të regjistruar të shoqërisë ose një përqindje më të vogël, të parashikuar në statut, mund t'u drejtojnë administratorëve një kërkesë me shkrim, përfshirë komunikimin me postë elektronike, për të thirrur asamblenë e përgjithshme dhe/ose, jo më vonë se 8 ditë përpara datës së mbledhjes së asamblesë, të kërkojnë përfshirjen e çështjeve të caktuara në rend të ditës. Në kërkesë duhet të jepen arsyet dhe objektivat, si edhe çështjet për të cilat duhet të marrë vendime asambleja e përgjithshme. Nëse kërkesa nuk është pranuar, këta ortakë kanë të drejtë të thërrasin asamblenë e përgjithshme e të vendosin çështje në rendin e ditës, në përputhje me pikën 1 të nenit 137 të ligjit Nr.9901, datë 14.04.2008, «Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare»

- Nëse asambleja e përgjithshme, në kundërshtim me sa më sipër, nuk thirret, ose çështja e kërkuar prej këtyre nuk përfshihet në rendin e ditës, secili prej aksionarëve, që kanë bërë kërkesën, ka të drejtë:

- a) të ngrejë padi në gjykatë për të deklaruar shkeljen e detyrimit të besnikërisë, nëse organet drejtuese nuk përmbushin kërkesat e tyre brenda 15 ditëve;

- b) t'i kërkojnë shoqërisë blerjen e aksioneve të zotëruara prej tyre, sipas nenit 133 të ligjit Nr.9901, datë 14.04.2008, «Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare».

- Në rastet kur rendi i ditës ndryshohet, dhe thirrja u është njoftuar ortakëve, administratorët njoftojnë përsëri rendin e ditës, në të njëjtat mënyra, me të cilat është kryer njoftimi i parë.

- Një aksionar mund të përfaqësohet në asamblenë e përgjithshme, në bazë të një prokure nga një aksionar tjetër, apo nga një person i tretë.

- Administratorët dhe anëtarët e këshillit mbikëqyrës nuk mund të veprojnë si përfaqësues të aksionarëve në asamblenë e përgjithshme.

- Prokura, mund të jepet vetëm për një mbledhje të asamblesë së përgjithshme, e cila përfshin edhe mbledhjet vijuese me të njëjtin rend dite.

- Përfaqësuesi i autorizuar është i detyruar të deklarojë çdo fakt apo rrethanë, të tillë që, sipas gjykimit të aksionarit të përfaqësuar, rrezikon të ndikojë në vendimmarrjen e përfaqësuesit për interesa të tjerë të ndryshëm nga ata të aksionarit përfaqësuar.

- Asambleja merr vendimet nëpërmjet votimit të hapur.

- Për emërimin dhe shkarkimin e anëtarëve të këshillit mbikëqyrës apo administratorëve, asambleja e përgjithshme vendos me votim të fshehtë, nëse kjo mënyrë votimi kërkohet nga aksionarët, të cilët zotërojnë një numër aksionesh, që përfaqësojnë të paktën 5 për qind të kapitalit të regjistruar të shoqërisë.

- Kopje të dokumentave dhe projekt-vendimeve bashkëlidhur me këtë njoftim do të gjeni edhe pranë Selisë së shoqërisë, nëpërmjet një kërkesë me shkrim të depozituar pranë shoqërisë "Credins Bank" sh.a.