

**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 Hene datë 28 Shtator 2015, ora 14:00 në ambientet e "BANKA CREDINS" SH.A., në adresën Rr. "Ismail Qemali" Nr. 4, Tiranë, do të zhvillohet mbledhja e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionerëve të "BANKA CREDINS" SH.A me rend dite si më poshtë:

1. Për Informacion : "Raporti i audituesit të pavarur në lidhje Planin e Bashkimit me anë të Përthithjes nga shoqëria Banka Credins sha i shoqërisë Credins Leasing sha".
2. Miratimi i Projekt-marrëveshjes për Bashkimin me Përthithje dhe Raportit të Hollësishëm të përgatitur nga përfaqësuesit ligjorë të shoqërive Banka Credins dhe Credins Leasing.
  - a. Miratimi i metodës së përdorur për përcaktimin e raportit të këmbimit të aksioneve,
  - b. Miratimi i realizimit të përthithjes së shoqërisë Credins Leasing duke filluar nga data 30.06.2015 (Data e Fundit Kontabel),
  - c. Miratimi i zmadhimit të kapitalit të shoqërisë Banka Credins si rezultat i procesit të bashkimit me përthithje nëpërmjet emetimit të 4,878,471 aksioneve të zakonshme, me vlerë nominale 1 USD për aksion, ekuivalent me 612,589,603.47 Lekë. Aksionet e emetuara do të shkojnë në favor të aksionarëve të shoqërisë së përthithur (aksionarë të Credins Leasing Sh.A para bashkimit me përthithje) në proporcion me peshën e aksioneve të zotëruara pranë Credins Leasing para transaksionit të bashkimit.
3. Miratim i raportit të audituesit të pavarur "Për Bilancin e Konsoliduar dhe Informacionin e detajuar për Kapitalin Aksioner të shoqërisë përthithëse Banka Credins sha, më datë 30 Qershor 2015.
4. Të ngarkohet Drejtoria për ndjekjen e procedurave për kërkimin e miratimit paraprak për realizimin e bashkimit me përthithje nga Banka e Shqipërisë, autorizimin e përqëndrimit nga Autoriteti i Konkurrencës, njoftimin e organeve tatimore dhe palëve të treta me interes për transaksionin e bashkimit si dhe depozitimin e materialeve dhe regjistrimin e transaksionit dhe efekteve të tij pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit (QKR) dhe Qendrës së Regjistrimit të Aksioneve (QRA).
5. Propozim për dhënien e miratimit lidhur me përfaqësimin e Bankës Credins nga z.Maltin Korkuti, Drejtor i Përgjithshëm në mbledhjen e Asamblesë së Përgjithshme të Jashtëzakonshme të Aksionarëve të Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit SiCRED sh.a me rendin e ditës si më poshtë:

1. Mbi miratimin e emërimit dhe logos së Shoqërisë Administruese, si dhe miratimin e ndryshimeve në Statut dhe tekstin e konsoliduar të tij.
  2. Mbi miratimin e strukturës së re organizative të Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "SiCRED sh.a",
  3. Mbi shkarkimin e Znj. Irena BEQIRAJ nga detyra e anetarit të Këshillit të Administrimit si dhe emerimin e z. Admir RAMADANI në detyrën e anetarit të Këshillit të Administrimit të Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "SiCRED sh.a".
  4. Ceshtje të tjera parashikuara shprehimisht nga ligji
6. Mbi ndryshimin në pagesën e anëtarëve të Këshillit Drejtues të Bankës Credins.
7. Propozim për miratimin e emetimit të obligacioneve me kushtet e mëposhtme:
- a) Vlera totale e emetimit do të jetë 300.000.000 Lek, 1.500.000 Euro dhe 50.000 USD.
  - b) Vlera nominale e obligacioneve të jetë 1.000.000 Lek, 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 nuk do të jenë të garantuara nga asnjë mjet sigurimi apo garancie nga Emetuesi apo persona të tretë.
  - e) Obligacionet e Bankës Credins do emetohen me "par value", me çmimin 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, 10,000 (dhjetë mijë) Usd dhe 1.000.000 (një milion) Lek.
  - 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 6 vjet. Nuk parashikohen kushte të rimbursimit paraprak. Në bazë të Rregullores së Bankës së Shqipërisë për Kapitalin Rregullator të Bankës, kreu IV, neni 39, Banka e Shqipërisë mund të japë miratimin paraprak të bankës 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 Nenit 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 marrë interesin kuponash gjashtëmujorë. Shuma e kuponit do të llogaritet duke aplikuar mbi vlerën nominale një norme interesi fikse. Formula për llogaritjen e kuponit të jetë si më poshtë: Kuponi = vlera nominale e obligacionit \*  $i/2$ , 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 Sh.a sipas urdhrës pageses së dhënë nga Banka Credins Sh.a. Interesi do të shlyhet në të njëjtën monedhë me monedhën e investimit.
  - j) vlera e kapitalit të nënshkruar, të paguar dhe të regjistruar në QKR më 30.06.2015 është: 5.716.521 mijë leke. Emetimi i ri i obligacioneve në total zë 8.96% të kapitalit aksionar të nënshkruar dhe paguar.

- k) Shlyerja e kapitalit dhe pagesa e interesave garantohen vetëm nga kapitali i emetuesit. Titujt nuk përmbajnë asnjë garanci reale apo personale të personave të trete dhe nuk janë të lidhur me fondin e garancisë së depozitave në mbrojtje të depozituesve nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave.
- l) Struktura e emetimit dhe numri i obligacioneve:

|                            |                                                                                                    |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Emertimi i Obligacionit    | OBLIGACION AFATGJATE<br>ME NORME INTERESI FIKSE<br>(BORXH I VARUR)                                 |
| Kohezgjatja                | 6 vjet                                                                                             |
| Cmimi i Emetimit           | 100% e vleres nominale                                                                             |
| Frekuenca e kuponit        | Gjashtemujore                                                                                      |
| Perqindja e Kuponit        | Ne Lek norme fikse, 8.50%<br>Ne Eur norme fikse, 7.00%<br>Ne Usd norme fikse, 6.00%                |
| Rimbursimi                 | 100% Vleres Nominale ne maturim                                                                    |
| Garanci per Obligacionin   | Nuk eshte e parashikuar                                                                            |
| Shlyerje perpara maturimit | Pas 5 vitesh, vetem me iniciative te Emetuesit dhe pas marrjes se aprovimit nga Banka e Shqiperise |
| Transferueshmeria          | 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 piken 1.d të nenit 121 të Ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, nenkreu 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” neni 31, pika d, përcaktohet se sipas dispozitave të kontratës së instrumentave ose borxhit të varur, në cdo rast, pretendimet e të gjithë kreditorëve të tjerë kanë përparësi shlyerje me të lartë krahasuar me pretendimin mbi kryegjene të instrumentave ose pretendimin e borxhit të varur.

*Lista me emrat e investitoreve të mundshëm i bashkëngjitet këtij Vendimi*

8. Ngarkohet Drejtoria te ndjeke procedurat përkatëse me Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare dhe Bankën e Shqipërisë dhe te beje regjistrimet përkatëse pranë QKR dhe QRA.

Jeni të lutur të paraqiteni. Ju Faleminderit.

**Maltin KORKUTI**

**DREJTOR I PERGJITHSHEM**



**Tirane me 07.09.2015**

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.