

**SHOQËRIA TREGTARE
" BANKA CREDINS " SH.A.**

Date 29.10.2014

VENDIM

NR. 5 DT. 29.10.2014

**I ASAMBLESE SË PËRGJITHSHME
TË SHOQERISË "BANKA CREDINS " SH.A.**

Sot, me date 29.10.2014, në orën 14:00, në selinë e shoqërisë me adresë në Rr. « Ismail Qemali », Nr. 21, Tiranë, u mbledh Asambleja e Përgjithshme e shoqërisë BANKA CREDINS SH.A., shoqëri anonime shqiptare, regjistruar në mënyrë të rregullt në Regjistrin Tregtar, me Vendim Nr. 28969, të Gjykatës së Rrethit gjyqësor Tiranë, datë 31.01.2003 (referuar më poshtë si "Shoqëria").

Mbledhja e Asamblesë së Përgjithshme iu njoftua të gjithë aksionerëve, në mënyrë të rregullt në respekt të Ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008, "Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare" dhe Statutit të Shoqërisë, me datën 24.01.2014, me anë të postës së Bankës dhe po atë datë u publikua edhe në faqen e bankës në internet www.bankacredins.com. Njoftimi u shoqërua në mënyrë të rregullt nga dokumentacioni përkatës i mbledhjes.

Ishin të përfaqësuar në Mbledhje me shume se 50% të Kapitalit të Shoqërisë, e vërtetuar nga Lista e Pjesëmarrjes, e cila u nënshkrua nga të gjithë të pranishmit. Si konkluzion, Kuorumi i nenit 144 të Ligjit nr. 9901, datë 14.04.2008, "Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare", me më shumë se 50% të kapitalit, është përmbushur. Mbledhja merr vendime me $\frac{3}{4}$ e aksionarëve të pranishëm ose të përfaqësuar.

Mbledhja e Asamblesë u drejtua nga z. Maltin Korkuti. Sekretar i Mbledhjes u caktua znj. Dora Vako. Rendi i ditës:

1. Propozim për blerjen nga Banka Credins sh.a të shumicës së kuotave të aksioneve të Sicred Pension.
2. Propozim për miratimi i një shtese në veprimtarinë e Banka Credins sh.a.
3. Propozim për rritje të kapitalit të Banka Credins sh.a.
4. Propozim për miratimin e ndryshimeve në Statutin e Banka Credins sh.a
5. Propozim për miratimin e emetimit të nëntë të obligacioneve në formën e borxhit të varur, me kushtet e mëposhtme;
 - a) Vlera totale e emetimit do të jetë 500.000.000 Lek, 4.000.000 Euro dhe 1.000.000 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 Bankes Credins do emetohen me “par value”, me cmimin qe i korrespondon vleres nominale te cdo prerje obligacioni. Kjo do te thote qe çmimi i blerjes se tyre eshte i barabarte me 100% te vleres nominale. Shumat e obligacioneve jane me prerje minimale ne 10,000 (dhjete mije) euro, 10,000 (dhjete mije) Usd dhe 1.000.000(nje milion) Lek.
- f) Fondet nga shitja e obligacioneve do të përdoren nga emetuesi ne aktivitetin e ushtrimit të veprimtarisë së tij dhe veçanërisht ne 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 te rimbursimit paraprak. Ne baze te Udhëzimit te Bankes se Shqipërisë per Kapitalin Rregullator te Bankes, kapitulli i II, pika 7, ne asnje rast nuk parashikohet shlyerja para afatit, pervec rasteve te likuidimit pa miratimin e Bankes se Shqiperise.
- h) Mbajtësi i obligacionit do te marre interesa kuponash gjashtëmujorë. Shuma e kuponit do të llogaritet duke aplikuar mbi vleren nominale nje norme interesi fikse. Formula per llogaritjen e kuponit të jetë si me poshte:

$$\text{Kuponi} = \text{vlera nominale e obligacionit} * i/2$$
ku: i është norma e interesit vjetor te kuponit.
- ▲ Pagesa e interesave do te behet pranë selisë dhe degëve te Emetuesit, ne cash ose nëpërmjet kreditimit te llogarisë rrjedhëse ose llogarie tjetër te investitorit.
- ▲ vlera e kapitalit te nënshkruar, te paguar dhe te regjistruar ne QKR me 31.12.2013 është; 5.438.330 mije leke. Emetimi i ri i obligacioneve ne total zë 12.82% te kapitalit aksionar.
- ▲ Shlyerja e kapitalit dhe pagesa e interesave garantohen vetëm nga kapitali i emetuesit. Titujt nuk përmbajnë asnjë garanci reale apo personale te personave te trete dhe nuk janë te lidhur me fondin e garancisë se depozitave ne mbrojtje te depozituesve nga Agjencia e Sigurimit te Depozitave.
- ▲ Struktura e emetimit dhe numri i obligacioneve:

Emertimi i Obligacionit	OBLIGACION AFATGJATE ME NORME INTERESI FIKSE (BORXH I VARUR)
Kohëzgjatja	6 vjet
Cmimi i Emetimit	100% e vleres nominale
Frekuenca e kuponit	Gjashtëmujore
Perqindja e Kuponit	Ne Lek norme fikse, 8.50% Ne Eur norme fikse, 7.00% 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

- ▲ Nuk parashikohet mundësi e konvertimit në lloje të tjera titujsh.
- ▲ Radha e shlyerjes se detyrimeve, sikurse eshte rregulluar ne piken 1.d të nenit 121 te Ligjit nr.9662, date 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, nenkreu II, për detyrimet e tjera te pretenduara kundrejt bankës, ku përfshihet edhe borxhi i varur renditen te fundit ne radhën e shlyerjes. Gjithashtu, sipas Udhëzimit te Bankës se Shqipërisë “Per kapitalin rregullator te bankes” kapitulli i II, pika 7 përcaktohet se shlyerja ne rast likuidimi e detyrimeve të varura që lindin nga emetimi i titujve ose i huave te varura te përcaktuara ne kontrata me afat ose pa afat, behet pas shlyerjes se detyrimeve te tjera.

Lista me emrat e investitoreve te mundshem i bashkengjitet ketij Vendimi

6. Propozim per miratimin e nje pensioni mujor per Znj. Arjana Santo.
7. Miratimi i dorëheqjes se Z. Gael de Pontbriand si anëtar i Këshillit Drejtues dhe miratimin e kandidaturës se anëtarit te ri, Z. Brett Belcher i cili do te zërë vendin e Z. Gael de Pontbriand.
8. Ngarkohet Drejtoria te njoftoje Bankën e Shqipërisë dhe te beje regjistrimet përkatëse pranë QKR

VENDOSI:

1. Te miratoje blerjen e 76% nga paketa prej 91.63% qe SiCred sh.a. zoteron ne kapitalin e shoqërisë Sicred Pensions sh.a., qe ne total i korrespondojnë 86,538 (tetëdhjetë e gjashte mije e pesëqind e tridhjetë e tete) aksione, me vlere nominale 410 (katërqind e dhjetë) lek per aksion, me vlere shitje 695.71 (gjashtëqind e nëntëdhjetë e pese pike shtatëdhjetë e nje) Lek për aksion, per nje cmim total ne vlerën 60,205,560.46(gjashtëdhjetë milion e dyqind e pese mije e pesëqind e gjashtëdhjetë pike dyzet e gjashte) Lek. Banka Credins sha.a. rezervon te drejten e opsionit per blerjen e 100% te aksioneve te shoqërisë Sicred Pensions sh.a. Autorizohet Drejtori i Përgjithshëm te nënshkruajë kontratën e shit-blerjes.
2. Banka Credins sh.a te veproje si agjent i shoqërisë administruese dhe investitorëve, sipas nenit 98 te Ligjit nr. 10 198, datë 10.12.2009 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive".
3. Te miratoje rritjen e kapitalit te Bankës Credins sh.a me 10%. Sipas këtij skenari, numri I aksioneve te reja qe do emetoj banka është 5.236.829 (pese milion e dyqind e tridhjetë e gjashte mije e tetëqind e njëzet e nëntë) aksione dhe ne total nr. I aksioneve shkon ne 57.605.121.2 (pesëdhjetë e shtate milion e gjashtëqind e pese mije e njëqind e njëzet e nje presje dy) aksione. Vlera kontabël per aksion është llogaritur mbi bazën e te dhenave te kapitalit te bankës sipas IFRS me dt.31.07.2014 dhe eshte 1 aksion = 1.844 USD ose ne Euro 1 aksion=1.367 euro. Afati per nënshkrimin e aksioneve te reja eshte 20 dite pas publikimit ne QKR te Vendimit te Asamblesë se Aksionereve.
4. Te miratoje ndryshimet ne Statutin e Banka Credins sh.a bashkëngjitur këtij vendimi.
5. Te miratoje emetimin e nëntë te obligacioneve ne formën e borxhit te varur, me kushtet e mëposhtme;
 - i) Vlera totale e emetimit do të jetë 500.000.000 Lek, 4.000.000 Euro dhe 1.000.000 USD.
 - j) Vlera nominale e obligacioneve të jetë 1.000.000 Lek, 10.000 Euro dhe 10.000 USD.
 - k) Obligacionet e emetuara jane tituj borxhi qe përcaktojnë te drejtën e investitorit per te marrë ne datën e maturimit 100% te vleres nominale te investimit.
 - l) Obligacionet e emetuara nuk do të jenë të garantuara nga asnjë mjet sigurimi apo garancie nga Emetuesi apo persona të tretë.
 - m) Obligacionet e Bankes Credins do emetohen me "par value", me cmimin qe i korrespondon vleres nominale te cdo prerje obligacioni. Kjo do te thote qe çmimi i blerjes se tyre eshte i barabarte me 100% te vleres nominale. Shumat e obligacioneve jane me prerje minimale ne 10,000 (dhjete mije) euro, 10,000 (dhjete mije) Usd dhe 1.000.000(nje milion) Lek.

- n) Fondet nga shitja e obligacioneve do të përdoren nga emetuesi ne aktivitetin e ushtrimit të veprimtarisë së tij dhe veçanërisht ne dhënien e kredive të formave të ndryshme si edhe në investime karakteristike të këtij aktiviteti.
- o) Kohëzgjatja e obligacioneve të jetë 6 vjet. Nuk parashikohen kushte te rimbursimit paraprak. Ne baze te Udhëzimit te Bankes se Shqipërisë per Kapitalin Rregullator te Bankes, kapitulli i II, pika 7, ne asnje rast nuk parashikohet shlyerja para afatit, pervec rasteve te likuidimit pa miratimin e Bankes se Shqiperise.
- p) Mbajtësi i obligacionit do te marre interesa kuponash gjashtëmujorë. Shuma e kuponit do të llogaritet duke aplikuar mbi vleren nominale nje norme interesi fikse. Formula per llogaritjen e kuponit të jetë si me poshte:

$$\text{Kuponi} = \text{vlera nominale e obligacionit} * i/2$$
ku: i është norma e interesit vjetor te kuponit.
- ▲ Pagesa e interesave do te behet pranë selisë dhe degëve te Emetuesit, ne cash ose nëpërmjet kreditimit te llogarisë rrjedhëse ose llogarie tjetër te investitorit.
- ▲ vlera e kapitalit te nënshkruar, te paguar dhe te regjistruar ne QKR me 31.12.2013 është; 5.438.330 mije leke. Emetimi i ri i obligacioneve ne total zë 12.82% te kapitalit aksionar.
- ▲ Shlyerja e kapitalit dhe pagesa e interesave garantohen vetëm nga kapitali i emetuesit. Titujt nuk përmbajnë asnjë garanci reale apo personale te personave te trete dhe nuk janë te lidhur me fondin e garancisë se depozitave ne mbrojtje te depozituesve nga Agjencia e Sigurimit te Depozitave.
- ▲ Struktura e emetimit dhe numri i obligacioneve:

Emertimi i Obligacionit	OBLIGACION AFATGJATE ME NORME INTERESI FIKSE (BORXH I VARUR)
Kohëzgjatja	6 vjet
Cmimi i Emetimit	100% e vleres nominale
Frekuenca e kuponit	Gjashtëmujore
Perqindja e Kuponit	Ne Lek norme fikse, 8.50% Ne Eur norme fikse, 7.00% 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

- ▲ Nuk parashikohet mundësi e konvertimit në lloje të tjera titujsh.
- ▲ Radha e shlyerjes se detyrimeve, sikurse eshte rregulluar ne piken 1.d të nenit 121 te Ligjit nr.9662, date 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, nenkreu II, për detyrimet e tjera te pretenduara kundrejt bankës, ku përfshihet edhe borxhi i varur renditen te fundit ne radhën e shlyerjes. Gjithashtu, sipas Udhëzimit te Bankës se Shqipërisë “Per kapitalin rregullator te bankes” kapitulli i II, pika 7 përcaktohet se shlyerja ne rast likuidimi e detyrimeve të varura që lindin nga emetimi i titujve ose i huave te varura te percaktuara ne kontrata me afat ose pa afat, behet pas shlyerjes se detyrimeve te tjera.

Lista me emrat e investitoreve te mundshem i bashkengjitet ketij Vendimi

6. Te miratoje dhënien e nje te ardhure mujore te munguar ne favor te familjes Santo ne nivelin e pagës mujore te te ndjerit Z. Artan Santo deri ne daljen ne pension.
7. Te miratoje dorëheqjen e Z. Gael de Pontbriand si anëtar i Këshillit Drejtues.
8. Te miratoje emërimin e anëtarit te ri, Z. Brett Belcher, i cili do te zërë vendin e Z. Gael de Pontbriand.
9. Ngarkohet Drejtoria te njoftoje Bankën e Shqipërisë dhe te beje regjistrimet përkatëse pranë QKR

AKSIONARËT E SHOQËRISË

Aleksandër PILO

Aleksander Pilo

B.F.S.E Holding BV

përfaqësuar nga

Enxhit Shijaku

Renis TËRSHANA

Renis Tereshane

Unioni Shqiptar Kursim Kredie

përfaqësuar nga

Emi SANTO

Emi Santo

Egi SANTO

përfaqësuar nga

Egi Santo

Monika MILO

Monika Milo

Maltin KORKUTI

Maltin Korkuti

Ilirjan BUSHATI

Ilirjan Bushati

Fuad HAXHIYMERI

Arjana SANTO

Arjana Santo

Kostaq MILO

SIFEM AG

përfaqësuar nga

Endrit Shijaku

Neritan DOJAKA

Fadil ALLAJBEU

Jorgjia BALLI

Jorgjia Balli

Leonat KOCO

Leonat Koco

Violica BUSHATI

Gjergji BUSHATI

Lista me emrat e investitoreve te mundshem

- 1) Jetmira Velia
- 2) Durim Kociaj
- 3) Anula Guda
- 4) Kevin Konstruksion
- 5) Njazi Dervishi
- 6) Leonard Bezhani
- 7) Silvia Jegeni
- 8) Aurora Prifti
- 9) Toba Leonad
- 10) Shpetim Qoshja
- 11) Mahmut Brahja