

**NJOFTIM**  
**PËR MBLEDHJEN E ASAMBLESË SË PËRGJITHSHME**  
**TË AKSIONERËVE TË “BANKA CREDINS” SH.A.**

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

Ju njoftojmë se ditën e Premte, datë 27 Qershor 2014 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. Miratimi i Pasqyrave Financiare vjetore te “Banka Credins” sh.a per vitin 2013 sipas IFRS.
2. Miratimi i Pasqyrave Financiare vjetore te “Banka Credins” sh.a per vitin 2013 sipas kërkesave te Bankës se Shqipërisë.
3. Miratimi i Rezultatit Financiar te “Banka Credins” sipas IFRS dhe Bankës se Shqipërisë sh.a per vitin 2013.
4. Propozim per miratimin e emetimit te obligacioneve me kushtet e mëposhtme:
  - a) Vlera totale e emetimit do të jetë 350.000.000 Lek, 2.000.000 Euro dhe 650.000 USD.
  - b) Vlera nominale e obligacioneve të jetë 1.000.000 Lek, 10.000 Euro dhe 10.000 USD.
  - c) 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.
  - 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 Udhezimit 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 të marre interesa 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.
- ⤴ Pagesa e interesave do të bëhet pranë selisë dhe degëve të Emetuesit, në cash ose nëpërmjet kreditimit të llogarisë rrjedhëse ose llogarie tjetër të investitorit.
  - ⤴ vlera e kapitalit të nënshkruar, të paguar dhe të regjistruar në QKR më 31.12.2013 është; 5.438.330 mijë leke. Emetimi i ri i obligacioneve në total zë 7.78% të kapitalit aksionar.
  - ⤴ 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.
  - ⤴ Struktura e emetimit dhe numri i obligacioneve:

Emertimi i Obligacionit	OBLIGACION AFATGJATE ME NORME INTERESI FIKSE (BORXH I VARUR)
Kohezgjatja	6 vjet
Cmimi i Emetimit	100% e vlerës 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% Vlerës Nominale në maturim
Garanci për Obligacionin	Nuk është e parashikuar
Shlyerje përpara maturimit	Pas 5 vitësh, vetëm me iniciativë të Emetuesit dhe pas marrjes së aprovimit nga Banka e Shqipërisë
Transferueshmëria	Po
Ligji	Obligacionet rregullohen nga Ligji Shqiptar

- ⤴ Nuk parashikohet mundësi e konvertimit në lloje të tjera titujsh.
- ⤴ 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”, 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 Udhëzimit të Bankës së Shqipërisë “Për kapitalin rregullator të bankës” kapitulli i II, pika 7 përcaktohet se shlyerja në rast likuidimi të detyrimeve të varura që lindin nga emetimi i titujve ose i huave të varura të përcaktuara në kontrata me afat ose pa afat, bëhet pas shlyerjes së detyrimeve të tjera.

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

5. Propozim për miratimin e riemërimit të anëtarëve të Këshillit Drejtues të Banka Credins sh.a si më poshtë:
  1. Saimir Sallaku
  2. Monika Milo
  3. Clive David Moody
  4. Maltin Korkuti
6. Propozim për riemërimin e shoqërisë “Ernst & Young” si ekspert kontabël i autorizuar për auditimin e pasqyrave financiare për vitin 2014.

7. Propozim per përdorimin e "Credins Bank" si emërtim tregtar.
8. Sipas ndryshimeve te adresarit te Tiranës, adresa e bankës ndryshon nga: Rr. "Ismail Qemali" Nr.21 ne Rr. "Ismail Qemali" Nr.4.
9. Ngarkohet Drejtoria te njoftoje Bankën e Shqipërisë dhe te beje regjistrimet përkatëse pranë QKR

Jeni të lutur të paraqiteni. Ju Faleminderit.



Tiranë, më 06.06.2014

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:

i) 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.