

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

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

Ju njoftojmë se ditën e Hene datë 29 Tetor 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. Propozim për miratimin e emetimit të ri të obligacioneve afatgjate të konvertueshme në aksione të zakonshme të Bankes Credins:

- a. Vlera totale e emetimit do të jetë 400.000.000 Lek, 500.000 Euro dhe 1.000.000 USD.
- b. Vlera nominale: 1.000.000 Lek, 10.000 Euro dhe 10.000 USD.
- c. Obligacionet e emetuara nuk do të jenë të garantuara nga asnjë mjet sigurimi apo garancie nga Emetuesi apo persona të tretë.
- d. Obligacionet e Bankes 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, 10,000 (dhjetë mijë) Usd dhe 1.000.000 (një milion) Lek.
- e. Raporti i konvertimit përcakton numrin e aksioneve që përfitohen nga konvertimi i secilit obligacion. Konvertimi i shumës së obligacioneve në aksione bëhet bazuar në cmimin e aksionit.

Nr. Aksionit = Vlera obligacionit/Cmimin e aksionit

- f. Çmimi i aksionit është vlera kontabel (book value) për aksion që rezulton, në kohën kur bëhet kërkesa për konvertim nga palet, sipas pasqyrave financiare të 3 muajve me të fundit, të publikuara.

E drejta e konvertimit në aksione mund të ushtrohet nga zoteruesi i obligacioneve për të gjithë vlerën ose një pjesë të Obligacioneve të Konvertueshme në aksione të zakonshme, por në asnjë rast kjo vlerë nuk është me e vogël se vlera nominale e përcaktuar për një obligacion. E drejta e konvertimit në aksione mund të ushtrohet nepërmjet paraqitjes së kërkesës së konvertimit të Obligacioneve të Konvertueshme në aksione të zakonshme (në vijim "Kërkesa e Konvertimit"), pranë Bankes Credins Sha. Kërkesa e Konvertimit duhet të paraqitet në çfarëdo dite pune. Banka Credins ka të drejtën e miratimit ose jo të konvertimit të obligacioneve në aksione të zakonshme. Në rast të dhenies së miratimit nga ana e Bankes, të konvertimit të obligacioneve në aksione të zakonshme, kjo e fundit përkatet kontratën përkatëse.

Banka gëzon të drejtën t'u kërkojë në çdo kohë, për gjatë periudhës së kohezgjatjes së obligacionit, me shkrim, zoteruesve të obligacioneve, konvertimin e pjesëshëm apo të plotë të obligacioneve të nënshkruara dhe të paguara, në aksione të zakonshme. Në rast të konfirmimit për pranimin e kërkesës nga zoteruesi i obligacioneve, banka përkatet kontratën përkatëse.

- g. 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.
- h. Kohëzgjatja e obligacioneve të jetë 7 vjet. Nuk parashikohen kushte te rimbursimit paraprak. Ne baze te Rregullores se Bankes se Shqipërisë per Kapitalin Rregullator te Bankes, kreu IV, neni 38 dhe neni 39, Banka e Shqiperise mund te jape miratimin paraprak bankes per te shlyer instrumentet e kapitalit te nivelit te pare dhe te dyte, perpara pese viteve nga data e emetimit te tyre, vetem kur jane plotesuar kushtet e parashikuara ne paragrafin e pare te Nenit 39, si dhe jane plotesuar kushtet e percaktuara ne shkronjen "a" dhe "b" te paragrafit te trete te ketij neni.
- i. 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: Kuponi = vlera nominale e obligacionit * i/2, ku: i është norma e interesit vjetor te kuponit.
- j. Pagesa e interesave do te behet nga Kujdestari i Titujve perzgjedhur nga Banka, i cili do kryeje sherbimin e Kujdestarise se obligacioneve te emetuara nga Banka Credins Sha sipas urdher pageses se dhene nga Banka Credins Sha. Interesi do te shlyhet ne te njejten monedhe me monedhen e investimit.
- k. Ne momentin kur zoteruesi i obligacioneve do ushtroje te drejten e konvertimit, obligacionet nuk do prodhojne me interesa duke filluar nga momenti i regjistrimit te aksioneve sipas legjislacionit ne fuqi.
- l. Vlera e kapitalit te nënshkruar, te paguar e Bankes me 30.09.2018 është 8.476.243.099,35 leke. Emetimi i ri i obligacioneve ne total ze 6.74% te kapitalit aksionar te nenshkruar dhe paguar.
- m. 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.
- n. Struktura e emetimit dhe numri i obligacioneve:

Emertimi i Obligacionit te konvertueshme ne aksione te zakonshme	OBLIGACION AFATGJATE ME NORME INTERESI FIKSE (BORXH I VARUR)- TE KONVERTUESHME NE AKSIONE TE ZAKONSHME
Kohezgjatja	7 vjet
Cmimi i Emetimit	100% e vleres nominale
Frekuenca e kuponit	Gjashtemujore
Perqindja e Kuponit	Ne LEK, 7Y, norme fikse, 5.80%; Ne EUR, 7Y, norme fikse, 3.50%; Ne USD, 7Y, norme fikse, 4.00%;
Rimbursimi	100% Vleres Nominale ne maturim
Garanci per Obligacionin te konvertueshme ne aksione te zakonshme	Nuk eshte e parashikuar
Shlyerje perpara maturimit	Me miratim paraprak nga Banka e Shqiperise sipas Nenit 38 dhe Nenit 39, Kreu IV, te Rregullores "Per kapitalin rregullator te Bankes" miratuar me vendim te Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise nr 69, date 18.12.2014, e

	ndryshuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.19, datë 04.03.2015.
Transferueshmeria	Po
Ligji	Obligacionet rregullohen nga Ligji Shqiptar

- o. Ne ligjin nr.9662, date 18.12.2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", nenkreu II, gjen rregullim procedura e likuidimit vullnetar dhe likuidimit te detyruar te bankes ose deges se bankes se huaj. Ne nenin 121 te ketij ligji eshte rregulluar rradha e shlyerjes se detyrimeve. Për detyrimet e tjera të pretenduara kundrejt bankes, ku perfshihet edhe borxhi i varur, rradha e shlyerjes se tyre, renditet sipas pikes 1.d te ketij neni. Ne rast se brenda afatit te maturimit, obligacionet e emetuara, do te konvertohen ne aksione te zakonshme te bankes, rradha e shlyerjes se detyrimeve ndaj aksionareve të bankes, do te behet sipas nenit 121/4 "Çdo aktiv i mbetur pas shlyerjes së të gjitha detyrimeve të pretenduara, shpërndahet midis aksionarëve në raport me të drejtat dhe pjesëmarrjen e secilit në kapitalin e bankës ose degës së bankës së huaj".

Lista me emrat e investitoreve te mundshem i bashkengjitet ketij Vendimi

2. Ngarkohet Drejtoria te marre miratimin pranë Autoritetit te Mbikëqyrjes Financiare dhe Bankës se Shqipërisë, te nenshkruaje kontratat dhe cdo dokumentacion tjeter lidhur emetimin e obligacionve te siperpermendur ne piken 1 dhe te beje regjistrimin prane QKB.
3. Propozim per marrjen ne pronesi te kolateraleve te debitoreve te Bankes Credins si rezultat i procesit permbarimor.
4. Autorizohet Drejtoria te ndjeke te gjitha hapat ligjore dhe te nenshkruaje cdo akt, kerkese, aplikim, kontrate, etj., deri ne kompletimin e procesit te marrjes ne pronesi te pasurise se siperpermendur ne piken 3.

Jeni të lutur të paraqiteni. Ju Faleminderit.

Maltin KORKUTI

DREJTOR I PËRGJITHSHËM



Tirane me 08.10.2018