

"PROJEKT-MARRËVESHJE PËR BASHKIMIN ME PËRTHITHJE TË SHOQËRIVE BANKA CREDINS SH.A DHE CREDINS LEASING SH.A"

Kjo projekt-marrëveshje lidhet sot, më datë 05.01 2015 në Tiranë, ndërmjet palëve të mëposhtme:

1. **SHOQËRIA BANKA CREDINS SH.A.**, person juridik i organizuar dhe që vepron në përputhje me legjislacionin në fuqi në Republikën e Shqipërisë, me seli në Rr. Ismail Qemali, Nr 4, Njesia Bashkiake nr 5, Tiranë, e regjistruar pranë Regjistrat Tregtar në përputhje me vendimin Nr.28969, datë 31.01.2003 të Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë, me NIPT K316088010, e cila vepron si bankë e nivelit të dytë në Shqipëri, në përputhje me Licencën e Aktivitetit Bankar nr.16, datë 31.03.2003, lëshuar nga Banka e Shqipërisë, përfaqësuar nga Drejtori i Përgjithshëm Z. Maltin Korkuti, këtu e më poshtë **Shoqëria Përthithëse**;

dhe

2. **SHOQËRIA CREDINS LEASING SH.A.**, person juridik i organizuar dhe që vepron në përputhje me legjislacionin në fuqi në Republikën e Shqipërisë, me seli në Rr. Nikolla Tupe, Nr. 5, Njesia Bashkiake Nr 5, Tiranë, e regjistruar pranë Regjistrat Tregtar në përputhje me vendimin Nr. 25617 , datë 10.04.2001 të Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë, me NIPT K11717006G, dhe që vepron si institucion financiar jo-bankar në përputhje me Licencën Nr.04, date 13.06.2001 lëshuar nga Banka e Shqipërisë, përfaqësuar nga Administratori Z. Elion Martini këtu e më poshtë si **Shoqëria e Përthithur**.

Palët bien dakord për sa më poshtë:

1. PËRKUFIZIME DHE INTERPRETIME

Në këtë projekt-marrëveshje (duke përfshirë edhe anekset bashkëlidhur), përveç rasteve kur kërkohet ndryshe nga konteksti ose përcaktohet ndryshe në vazhdim, fjalët e renditura më poshtë kanë këto kuptime:

"Projekt-Marrëveshja"-do të thotë kjo Projekt-marrëveshje Bashkimi me Përthithje- duke përfshirë si pjesë integrale të saj edhe anekset bashkëngjitur kësaj projekt-marrëveshjeje, të cilat janë nënshkruar dhe shkëmbyer ndërmjet Banka Credins Sh.A. dhe Credins Leasing Sh.A.



"Mbyllja" do të thotë pranimi i të gjitha kushteve të projekt-marrëveshjes së bashkimit dhe nënshkrimi e miratimi i kësaj të fundit në Asamblетë e Aksionerëve të dy shoqërive të përfshira në procesin e bashkimit.

"Data e Mbylljes" do të thotë data në të cilën do të kryhet mbyllja, pra data më e vonshme mes datës së Asmablesë së Credins Leasing Sh.A dhe Bankës Credins Sh.A.

"Ligji Tregtar" do të thotë ligji Nr. 9901 datë 14.04.2008 "Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare ", i ndryshuar.

"Data e Ekzekutimit" do të thotë data e regjistrimit të mbylljes në Regjistrin Tregtar pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit.

"Kodi i Punës" do të thotë Ligji Nr. 7961 datë 12.07.1995 "Kodi i punës së Republikës së Shqipërisë ", i ndryshuar.

"Data e Fundit Kontabël" do të thotë data 30 Qershor 2015 ose 31 Dhjetor 2015 në rast se Bashkimi me Përthithje nuk është regjistruar në Regjistrin Tregtar përpara ose në datën 31 Dhjetor 2015.

"Regjistri Tregtar" do të thotë Regjistri Tregtar pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit (QKR).

"Periudha Tranzitore" do të thotë periudha kohore nga data e nënshkrimit të kësaj projekt-marëveshje (data e mbylljes) deri në regjistrimin në QKR të transaksionit të bashkimit me përthithje (data e ekzekutimit), gjatë së cilës Banka Credins Sh.A dhe Credins Leasing Sh.A do të kryejnë një tërësi veprimesh me qëllim përmbysjen e transaksionit të bashkimit me përthithje.

"Aktivet dhe Pasivet e Transferuara " do të thotë të gjitha aktivet dhe pasivet e transferuara nga shoqëria e përthithur (Credins Leasing Sh.A) drejt Shoqërisë Përthithëse (Banka Credins Sh.A), sic është përshkruar në këtë projekt-marrëveshje.

"Bilanci i Çeljes" do të thotë bilanci i shoqërisë përthithëse (Banka Credins Sh.A) pas konsolidimit të bilanceve të shoqërive Banka Credins Sh.A dhe Credins Leasing Sh.A në Datën e Fundit Kontabël dhe pasqyrimin në të të cdo ndryshimi të mundshëm të ndodhur mes Datës së Fundit Kontabël dhe datës së Mbylljes së bashkimit me përthithje.

Cdo dokument bashkëlidhur kësaj projekt-marrëveshjeje, duke përfshirë Anekset, përbën pjesë integrale të kësaj projekt-marrëveshjeje dhe ka të njëjtën fuqi ligjore dhe efekt si kjo projekt-marrëveshje.

2. OBJEKTI I PROJEKT-MARRËVESHJES

Objekti i kësaj projekt-marrëveshjeje është bashkimi nëpërmjet përthithjes i shoqërisë Credins Leasing Sh.A nga shoqëria Banka Credins Sh.A.

Credins Leasing Sh.A (shoqëria e përthithur) do të përthithet nga Banka Credins Sh.A (shoqëria përthithëse) sipas kushteve të kësaj projekt-marreveshjeje. Kjo projekt-marrëveshje hartohet në përputhje me nenin 216, pika e 1 e Ligjit Tregtar.



Aktualisht, shoqëria përthithëse Banka Credins Sh.A. disponon Licencën Nr.16, date 31.03.2003 , e miratuar nga Banka e Shqipërisë për ushtrimin e veprimtarisë së qerasë financiare.

Sipas parashikimeve dhe në përputhje me nenin 215, pika 1 e Ligjit Tregtar, Credins Leasing Sh.A do të transferojë me anë të bashkimit me përthithje, të gjitha aktivet dhe pasivet që zotëron tek shoqëria përthithëse Banka Credins Sh.A në këmbim të aksioneve të kësaj të fundit. Të gjitha aksionet e reja që do të emetohen nga Banka Credins Sh.A do të jenë të tipit “aksione të zakonshme”. Bazuar në nenin 220, paragrafi 3 të Ligjit Tregtar, pas regjistrimit të bashkimit në QKR ekzistenca e Credins Leasing Sh.A si një shoqëri e vecantë do të vlerësohet e prishur dhe Banka Credins Sh.A do të jetë shoqëria përthithëse, e cila do të vazhdojë të ekzistojë me emrin Banka Credins Sh.A..

Kjo projekt-marrëveshje hartohet në përputhje e zbatim të vendimeve të asambleve të aksionerëve të të dy shoqërive palë. Këto vendime janë në aneks të kësaj projekt-marrëveshje.

3. BILANCET NË MBYLLJE DHE BILANCI I CELJES SË BASHKIMIT ME PËRTHITHJE

Bashkimi me përthithje do të bazohet në pasqyrat financiare të Bankës Credins Sh.A dhe Credins Leasing Sh.A të datës **30 Qershor 2015** (Data e Fundit Kontabël) si dhe cdo ndryshim në pozicionin financiar të shoqërive deri në datën e mbylljes.

Bilanci i Celjes së Shoqërisë Përthithëse (Bankës Credins Sh.A) do të bazohet në bilancin e konsoliduar të Datës së Fundit Kontabël të të dy shoqërive përpara përthithjes. Cdo ndryshim, saktësim dhe korrigjim i mundshëm i Bilancit të Celjes i realizuar mes Datës së Fundit Kontabël dhe datës së mbylljes së bashkimit me përthithje duhet të raportohet dhe miratohet nga asambletë e aksionerëve të të dy shoqërive.

Në rast se Data e Ekzekutimit (regjistrimi i bashkimit në QKR) do të jetë më e vonshme se 31.12.2015 atëherë Data e Fundit Kontabël do të konsiderohet 31.12.2015 dhe do të duhet të reflektohen të gjitha ndryshimet në këtë raport dhe Bilancin e Celjes së Shoqërisë Përthithëse.

Pasqyrat e pozicionit financiar të të dy shoqërive si në datën së fundit kontabël paraqiten në aneks të kësaj projekt-marrëveshje.

4. AKTIVET DHE PASIVET E TRANSFERUARA

Në bazë të nenit 215, pika 1 e Ligjit Tregtar, shoqëria Credins Leasing Sh.A do t'i transferojë Shoqërisë përthithëse Banka Credins Sh.A, kundrejt aksioneve të kësaj të fundit, të gjitha aktivet dhe pasivet sipas Bilancit të Datës së Fundit Kontabël, duke marrë në konsideratë edhe cdo ndryshim të ndodhur deri në datën e mbylljes së bashkimit me përthithje.

Aktivet dhe pasivet përfshijnë cdo të drejtë dhe detyrim të njohur si të tillë në pasqyrat financiare, bazën e të dhënave të klientëve, listën e konflikteve apo procesve gjyqësore të pazgjidhura në datën e ekzekutimit të mbylljes, dhe cdo marrëdhënie tjetër kontraktore.



Aktivitet dhe detyrimet tatimore të Credins Leasing Sh.A (shoqëria e përthithur), sic rezultojnë në pasqyrat financiare të datës së fundit kontabël, do ti transferohen Bankës Credins Sh.A (shoqëri përthithëse) si të gjitha llojet e tjera të aktiveve dhe detyrimeve.

Me transferimin e aktiveve dhe detyrimeve, Banka Credins Sh.A do të marrë në posedim të gjithë evidencat, librat, korrespondencat, regjistrimet, projekt-marrëveshjet dhe dokumenta të tjerë për të provuar ekzistencën e të drejtave dhe detyrimeve që transferohen.

Për aktive/detyrime të caktuara për transferimin e të cilave mund të nevojitet miratimi i një pale të tretë, do të merret paraprakisht ky miratim.

Për pasuritë e paluajtshme, Banka Credins do të bëjë regjistrimin pranë Zyrave të Regjistrimit të Pasurive të Paluajtshme në përputhje me legjislacionin në fuqi.

Vetëkuptohet se me transferimin e të gjitha të drejtave, aktiveve dhe detyrimeve të shoqërisë së përthithur tek shoqëria përthithëse, kjo e fundit do të gëzojë të drejtat për të ngritur pretendime ligjore ndaj këtyre aktiveve si dhe do të mbart detyrimin për t'u përgjigjur ndaj pretendimeve që mund të ngrenë palë të treta për detyrime të shoqërisë së përthithur.

Të drejta dhe detyrimet e Bankës Credins Sh.A. dhe Credins Leasing Sh.A. kundrejt njëri-tjetrit shuhet në Bilancin e Celjes së Shoqërisë Përthithëse (të tilla janë depozitat Credins Leasing Sh.A pranë Bankës Credins, Sh.A, financimet e Credins Leasing nga Banka Credins).

Marrëdhënie të caktuara kontraktuale të shoqërisë Credins Leasing SH.A me palë të treta (të tilla si kontrata shërbimesh të ndryshme), gjithnjë nëse konstatohet se nuk do të shërbejnë Bankës Credins pas bashkimit me përthithje, mund të vendoset të zgjidhen para ose pas datës së regjistrimit të bashkimit me përthithje, duke respektuar legjislacionin në fuqi dhe parashikimet e këtyre kontratave për zgjidhjen e tyre.

5. RAPORTI I KËMBIMIT TË AKSIONEVE

Për shkak të natyrës së transaksionit, mungesës së të dhënave të besueshme të riskut të tregut të kapitaleve në Shqipëri dhe mungesës së referencave për transaksione të ngjashme në treg, metoda më e përshtatshme për kalkulimin e raportit të këmbimit të aksioneve të shoqërive të përfshira në bashkim është metoda e Vlerës Neto të Aseteve ose ndryshe Vlera Kontabël. Raporti i këmbimit të aksioneve përcaktohet nga madhësia e përftuar nga pjestimi i vlerave kontabël të aksioneve të dy shoqërive.

<i>(të dhënat në Lekë)</i>	Banka Credins	Credins Leasing
Total Asete	144,197,988,649	1,591,180,265
Total Detyrime	133,073,313,782	610,810,663
Asete Neto (Kapital)	11,124,674,866	980,369,602
Nr. AZ të nënshkruara	55,358,165	7,916,569
Vlera Kontabël/AZ	200.96	123.84
Raporti i Këmbimit		1.622754



Raporti i këmbimit, sipas të dhënave të pasqyrave financiare të datës së fundit kontabël rezultojnë 1 : 1.622754, pra cdo 1 aksion i zakonshëm i emetuar nga Credins Bank Sh.A do të këmbëhet me 1.622754 aksione të zakonshme të Credins Leasing Sh.A ose e shprehur ndryshe aksionerët e Credins Leasing Sh.A do të përfitojnë 0.616236 aksione të Bankës Credins Sh.A kundrejt cdo 1 aksioni të Credins Leasing Sh.A.

6. AKSIONET E SHOQËRISË-PËRTHITHËSE

Raporti i këmbimit do të përcaktojë numrin e aksioneve të reja që do të duhet të emetohen nga Banka. Sipas raportit të këmbimit 1 : 1.622754, Banka Credins Sh.A do të duhet të emetojë **4,878,471** aksione të reja të zakonshme (pas korrigjimit për aksionet jo të plota prej 5.25) për t'i këmbyer me 7,916,569 aksionet e zakonshme të Credins Leasing Sh.A. Struktura e re e aksionerëve si dhe Bilanci i Celjes i përgatitur mbi bazën e këtij raporti këmbimi të aksioneve paraqiten në aneks të kësaj projekt-marrëveshje.

7. KUSHTET E EKZEKUTIMIT TË BASHKIMIT

Përfundimi i plotë i transaksionit të përthithjes i nënshtrohet përmbushjes së kushteve të mëposhtme përpara ekzekutimit:

- Asambltë e Aksionarëve të shoqërive Banka Credins Sh.A dhe Credins Leasing Sh.A duhet të kenë miratuar këtë projekt-marrëveshje dhe dokumentet e tjera në lidhje me të, në përputhje me Nenin 218 të Ligjit tregtar si dhe :
- Banka Credins Sh.A duhet të ketë në vend një sistem informatik të përshtatshëm për aktivitetin e qerave financiare.
- Duhet të jetë marrë miratimi paraprak i Bankës së Shqipërisë, autorizimi për realizimin e përthithjes nga Autoriteti i Konkurrencës si dhe duhet të jenë njoftuar dhe/ose marrë pëlqimi i palëve të treta që kanë interes për bashkimin me përthithje.

8. TË DREJTA TË VECANTA

Transferimi nuk prek të drejta të vecanta të aksionerëve. Të gjithë aksionerët e bankës Credins Sh.A të cilët zotërojnë aksione të tipit A nuk do t'u preket asnjë e drejtë e vecantë dhe do të vazhdojnë të gëzojnë të njëjtat të drejta edhe pas bashkimit me përthithje.

Aksionet e Credins Leasing Sh.A, sipas statutit të kësaj shoqërie janë të gjitha të llojit Aksione të Zakonshme. Të gjithë aksionet e zakonshme të Credins Leasing Sh.A do të këmbëhen me aksione të zakonshme të bankës Credins Sh.A. Të drejtat që do të rrjedhin nga këto aksione të zakonshme të bankës janë sipas parashikimeve të Statutit të Bankës.



9. EFEKTET MBI PUNËMARRËSIT

Në datën e regjistrimit të bashkimit në QKR, të gjitha kontratat e punës së punëmarrësve të Credins Leasing Sh.A në fuqi do të transferohen pranë Bankës Credins Sh.A, në përputhje me Nenin 138 dhe 139 të Kodit të Punës. Banka Credins Sh.A do të marrë përsipër të gjithë kontratat e punës të punëmarrësve të Credins Leasing Sh.A dhe do të konsiderohet pala përgjegjëse për cdo detyrim të pashlyer nga Credins Leasing Sh.A para datës së ekzekutimit.

10. EFEKTE MBI ORGANET DREJTUESE TË BANKËS CREDINS PAS PËRTHITHJES

Bashkimi me përthithje nuk do të sjellë asnjë ndryshim në organet drejtuese të Bankës Credins Sh.A. Në datën e ekzekutimit të bashkimit, anëtarët e organeve drejtuese të bankës Credins do të konsiderohen anëtarët e organeve të shoqërisë përthithëse. Anëtarët e Këshillit Mbikëqyrës dhe organeve të tjera të Credins Leasing Sh.A do të japin dorëheqjen në Datën së Ekzekutimit.

11. EFEKTET LIGJORE TË BASHKIMIT

Sikurse parashikon neni 220, pika 3, e ligjit "Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare", regjistrimi i bashkimit të shoqërive pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit:

- a) ka pasojë kalimin të shoqëria përthithëse të të gjitha aktiveve e pasiveve të shoqërisë që përthithet. Ky transferim ka pasoja si në marrëdhëniet ndërmjet shoqërive, ashtu edhe të palët e treta;
- b) bën që aksionarët e shoqërisë së përthithur të bëhen aksionarë të shoqërisë përthithëse;
- c) bën që shoqëria që përthithet të vlerësohet e prishur, ndaj çregjistrohet nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit, pa kaluar në procesin e likuidimit. Personalitet juridik do të vazhdojë të ketë vetëm shoqëria përthithëse Banka Credins Sh.A.,.

12. MBROJTJA E KREDITOREVË

Kreditorët e shoqërive mbrohen në përputhje me nenin 221 të Ligjit Tregtar.

13. ZGJIDHJA E PROJEKT-MARRËVESHJES

Kjo projekt-marrëveshje mund të zgjidhet në cdo kohë përpara datës së ekzekutimit, me miratimin e dhënë me shkrim nga të dyja palët.

14. LIGJI I ZBATUESHEM DHE FORCA MADHORE



Kjo projekt-marrëveshje, në tërësi, do të qeveriset nga legjislacioni i Republikës së Shqipërisë.

Palet nuk mund të deklarojnë përgjegjëse për mospërbushjen e detyrimeve respektive, kur kanë qënë nën ndikimin e një force madhore e cila ka ndikuar drejtpërdrejtë në ekzekutimin dhe mbarëvajtjen normale të përmbajtjes së kësaj kontrate, për aq kohë sa do të vazhdojë të jenë nën ndikimin e kësaj force dhe për aq sa janë ndikuar në ekzekutimin e detyrimit perkates.

Force madhore do të konsiderohen të gjitha fakte dhe rrethana që dalin jashtë kontrollit normal dhe të arsyeshëm të palëve dhe kanë ndikuar objektivisht në zbatimin e kësaj kontrate ose pjesëve të caktuara të saj.

Me përfundimin e periudhës së ndikimit apo efekteve të Forcës Madhore palët do të vazhdojnë me ekzekutimin normal të kësaj kontrate, sipas përmbajtjes.

Do të konsiderohen Forcë madhore (jo në mënyrë shteruese) turbullirat civile, lufta, grevat, shkatërrimet nga katastrofat natyrore, çdo lloj akti ligjor dhe nënligjor miratuar pas nënshkrimit të kësaj kontrate që ndikon drejtpërdrejtë në ekzekutimin normal të kësaj kontrate etj.

15. ZGJIDHJA E MOSMARRËVESHJEVE DHE GJYKATA KOMPETENTE

Palët do të bëjnë të gjitha përpjekjet për zgjidhjen me mirëkuptim të mosmarrëveshjeve që mund të lindin nga ekzekutimi i kësaj projekt-marrëveshjeje.

Në qoftë se mirëkuptimi sipas paragrafit të parë të këtij neni nuk mund të arrihet, autoriteti kompetent për zgjidhjen e mosmarrëveshjeve do të jetë Gjykata e Rrethit Gjyqësor Tiranë.

16. TE NDRYSHME

• Shpenzimet

Banka Credins Sh.A dhe Credins Leasing Sh.A do të marrin përsipër në mënyrë të barabartë shpenzimet në lidhje me negociimet, zbatimin dhe mbylljen e cdo dokumenti ligjor të nevojshëm për përthithjen. Shpenzimet lidhur me njoftimin e përqëndrimit dhe autorizimin e bashkimit pranë Autoritetit të Konkurrencës si dhe ato të lidhura me regjistrimin e aksioneve në Qendrën e Regjistrimit të Aksioneve (QRA) i merr përsipër Banka Credins Sh.A.

• Ndryshime në Projekt-marrëveshje

Cdo ndryshim i kësaj projekt-marrëveshjeje do të jetë i vlefshëm vetëm nëse është bërë me shkrim dhe është nënshkruar nga palët.

• Pavlefshëmëria e Pjesshme

Në rast se një pjesë e kësaj projekt-marrëveshjeje është/ose shpallet e pavlefshme ose jo detyruese, pjesa tjetër mbetet e vlefshme dhe e detyruese për palët.



- **Gjuha**

Kjo marrëveshje është hartuar në Anglisht dhe në Shqip. Në rast mospërputhjeje midis dy versioneve, ai në Shqip do të mbizotërojë.

17. LISTA E ANEKSEVE

- Aneks 1 Vendimet e Asambleve të Përgjithshme të Aksionerëve të Shoqërive Banka Credins Sh.A dhe Credins Leasing Sh.A..
- Aneks 2 Pasqyra e Pozicionit Financiar të Datës së Fundit Kontabël të Credins Leasing Sh.A.
- Aneks 3 Pasqyra e Pozicionit Financiar të Datës së Fundit Kontabël të Banka Credins Sh.A.
- Aneks 4. Aktivitet dhe Detyrimet Tatimore të Credins Leasing Sh.A (shoqëri e përthithur).
- Aneks 5 Bilanci i Çeljes së Shoqërisë Përthithëse.
- Aneks 6 Struktura e Re e Aksionerëve të Banka Credins ShA pas Bashkimit me Përthithje.

BANKA CREDINS SH.A

Përfaqësues Ligjor

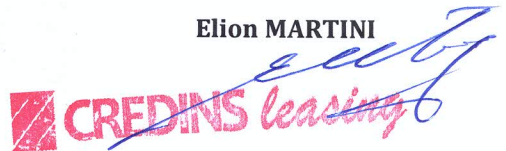
Maltin KORKUTI



CREDINS LEASING SH.A.

Përfaqësues Ligjor

Elion MARTINI

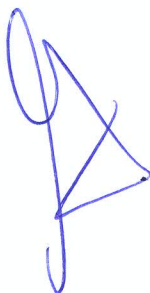


NIPT: K11717006G
Rr. Nikollë Topu, Nr.5, Tirana, Albania

Tiranë, më 05.08.2015

ANEKS Nr.1

Vendimet e Asambleve të Përgjithshme të Aksionerëve të Shoqërive Banka Credins Sh.A dhe
Credins Leasing Sh.A..



Tiranë, më 21 Maj 2015

VENDIM

NR. 2 datë 21.05.2015

**I ASAMBLESË SË PËRGJITHSHME TË AKSIONARËVE TË SHOQËRISË
“CREDINS LEASING” SH.A.**

Në Tiranë sot, më datë **21.05.2015**, ora 16:00, në selinë e shoqërisë “Credins Leasing” sh.a., në adresë Rr.“Nikolla Tupe”, Nr. 5, Tiranë, sipas lajmërimit të datës 30.04.2015, u mbledh Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve të shoqërisë “Credins Leasing” sh.a., shoqëri anonime Shqiptare, regjistruar në mënyrë të rregullt në Regjistrin Tregtar, me Vendim Nr. 25617, të Gjykatës së Rrethit Gjyqësor Tiranë, datë 10.04.2001 (referuar më poshtë si shoqëria).

Kjo mbledhje e Asamblesë së Përgjithshme të aksionarëve është e thirrur nga Këshilli Mbikqyrës i kësaj shoqërie, në bazë të kompetencës që i jep statuti dhe ligji “Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare”, i ndryshuar.

Njoftimi për mbledhjen është dërguar aksionarëve personalisht në adresat e tyre dhe ata kanë marrë dijeni rregullisht.

Janë të pranishëm në mbledhjen e Asamblesë, aksionarë që përfaqësojnë më shumë se 50 % të kapitalit të shoqërisë, e vërtetuar kjo sipas Evidencës së pjesmarrjes e cila u nënshkrua nga të gjithë të pranishmit. Si konkluzion, kuorumi i përcaktuar në Ligjin Nr. 9901, datë 14.04.2008, “Për Tregtarët dhe shoqëritë Tregtare” i ndryshuar, është përmbushur.

Sekretar i mbledhjes u caktua **Z. Almand Troci**, Juristi i Shoqërisë tregtare “Credins Leasing” sh.a.

Kryetar i mbledhjes zgjidhet **Z. Maltin Korkuti**, i cili propozoi Rendin e Ditës:

1. Miratimin e Pasqyrave Financiare të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., dhe të raportit të auditimit, paraqitur nga shoqëria Audituese Ernst & Young Certified Auditors l.t.d. Skopje - Tirana Branch, mbi pasqyrat financiare për vitin 2014,
2. Miratimin e rezultatit financiar të vitit 2014, i cili rezultoi fitim neto me vlerën 53.849,107 lekë,
3. Krijimin e rezervës ligjore për 5 % të fitimit neto të vitit 2014 me vlerën 2.692,455 lekë,
4. Përdorimin e vlerës së fitimit të mbetur, pas zbritjes së rezervës ligjore, vlerë 51.156.652 lekë, për rritje të kapitalit aksionar,
5. Miratimin për Kapitalizimin e fitimit,
6. Emërimin e Zj. Vera Lala, Eksperte Kontabël e Regjistruar që të pregatisë raportin për rritjen e kapitalit,

7. Propozim për fillimin e procesit të bashkimit me përthithje nëpërmjet kalimit të të gjitha aktiveve dhe pasiveve të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., (shoqëri e përthithur), tek shoqëria Banka Credins Sh.a., (shoqëria përthithëse), në këmbim të aksioneve të kësaj shoqërie.
8. Autorizimin e përfaqësuesit ligjor të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., të hartoi në bashkëpunim me përfaqësuesit ligjor të shoqërisë Banka Credins Sh.a., një projekt marrëveshje me shkrim, ku përcaktohen të paktën:
- a) forma, emrat e regjistruar dhe selitë e shoqërive që marrin pjesë në bashkim;
 - b) raporti i këmbimit të kuotave apo aksioneve dhe çdo shumë e pagueshme në para;
 - c) kushtet e ndarjes së kuotave apo aksioneve të shoqërisë përthithëse;
 - d) data, duke nisur nga e cila zotëruesit e këtyre kuotave apo aksioneve kanë të drejtë të marrin pjesë në ndarjen e fitimit, si dhe çdo kusht i posaçëm që ndikon në ushtrimin e kësaj të drejte;
 - e) data, duke nisur nga e cila veprimet e shoqërisë që përthithet do të trajtohen nga pikëpamja kontabël si veprime të shoqërisë përthithëse;
 - f) të drejtat që shoqëria përthithëse u njeh zotëruesve të kuotave, aksioneve, të drejtat e veçanta apo titujt e ndryshëm nga aksionet e shoqërive të përthithura apo çdo masë tjetër e parashikuar në lidhje me ta;
 - g) përparësitë e veçantë, që u jepen administratorëve, anëtarëve të këshillit të administrimit, këshillit mbikëqyrës apo ekspertëve kontabël të autorizuar;
 - h) pasojat që bashkimi do të ketë ndaj punëmarrësve e përfaqësuesve të tyre, si dhe masat e propozuara për to.
9. Autorizimin e përfaqësuesit ligjor të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., të hartojnë një raport të hollësishëm, ku shpjegohet marrëveshja e bashkimit dhe përshkruhen bazat ligjore dhe ekonomike për të, e në veçanti, raporti i këmbimit të aksioneve, kuotave apo të drejtave të veçanta. Në raport përshkruhen edhe vështirësitë e veçanta të vlerësimit, të cilat janë hasur. Raporti duhet të përshkruajë edhe pasojat e këtij bashkimi mbi punëmarrësit e shoqërive pjesëmarrëse,
10. Autorizimin e përfaqësuesit ligjor të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., të caktojë, nëse vlerësohet e nevojshme, ekspert të pavarur të licesuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projekt marrëveshjes së bashkimit,
11. Ngarkohet drejtoria e shoqërisë të bashkëpunojë me Bankën Credins për ndjekjen e të gjitha procedurave të nevojshme për kërkimin e miratimit paraprak nga Banka e Shqipërisë si dhe depozitimin e materialeve pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit,
12. Të tjera.

Pasi anëtarët e Asamblesë janë njohur me rendin e ditës, dhe meqënëse konfirmohet prezenca e kuorunit të kërkuar nga ligji dhe Statuti, pas diskutimeve dhe vlerësimit të kësaj çështje, të pasqyruara në proces-verbalin e mbajtur, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve,

 **CREDINS leasing**

NIPT: K11717006G
Rr. Nikollë Tupo, Nr.5, Tirana, Albania

VENDOSI:

1. Miratimin e Pasqyrave Financiare të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., dhe të raportit të auditimit, paraqitur nga shoqëria Audituese Ernst & Young Certified Auditors l.t.d. Skopje - Tirana Branch, mbi pasqyrat financiare për vitin 2014,
2. Miratimin e rezultatit financiar të vitit 2014, i cili rezultoi fitim neto me vlerën 53.849,107 lekë,
3. Krijimin e rezervës ligjore për 5 % të fitimit neto të vitit 2014 me vlerën 2.692,455 lekë,
4. Përdorimin e vlerës së fitimit të mbetur, pas zbritjes së rezervës ligjore, vlerë 51.156.652 lekë, për rritje të kapitalit aksionar,
5. Miratimin për Kapitalizimin e fitimit,
6. Emërimin e Zj. Vera Lala, Eksperte Kontabël e Regjistruar që të pregatisë raportin për rritjen e kapitalit,
7. Propozim për fillimin e procesit të bashkimit me përthithje nëpërmjet kalimit të të gjitha aktiveve dhe pasiveve të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., (shoqëri e përthithur), tek shoqëria Banka Credins Sh.a., (shoqëria përthithëse), në këmbim të aksioneve të kësaj shoqërie.
8. Autorizimin e përfaqësuesit ligjor të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., të hartoi në bashkëpunim me përfaqësuesit ligjor të shoqërisë Banka Credins Sh.a., një projekt marrëveshje me shkrim, ku përcaktohen të paktën:

i) forma, emrat e regjistruar dhe selitë e shoqërive që marrin pjesë në bashkim;

j) raporti i këmbimit të kuotave apo aksioneve dhe çdo shumë e pagueshme në para;

k) kushtet e ndarjes së kuotave apo aksioneve të shoqërisë përthithëse;

l) data, duke nisur nga e cila zotëruesit e këtyre kuotave apo aksioneve kanë të drejtë të marrin pjesë në ndarjen e fitimit, si dhe çdo kusht i posaçëm që ndikon në ushtrimin e kësaj të drejte;

m) data, duke nisur nga e cila veprimet e shoqërisë që përthithet do të trajtohen nga pikëpamja kontabël si veprime të shoqërisë përthithëse;

n) të drejtat që shoqëria përthithëse u njeh zotëruesve të kuotave, aksioneve, të drejtat e veçanta apo titujt e ndryshëm nga aksionet e shoqërive të përthithura apo çdo masë tjetër e parashikuar në lidhje me ta;

o) përparësitë e veçanta, që u jepen administratorëve, anëtarëve të këshillit të administrimit, këshillit mbikëqyrës apo ekspertëve kontabël të autorizuar;

p) pasojat që bashkimi do të ketë ndaj punëmarrësve e përfaqësuesve të tyre, si dhe masat e propozuara për to.

9. Autorizimin e përfaqësuesit ligjor të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., të hartojnë një raport të

CREDINS Leasing

NIPT: K11717006G
Rr. Nikolla Tupë, Nr.5, Tirana, Albania

hollësishtëm, ku shpjegohet marrëveshja e bashkimit dhe përshkruhen bazat ligjore dhe ekonomike për të, e në veçanti, raporti i këmbimit të aksioneve, kuotave apo të drejtave të veçanta. Në raport përshkruhen edhe vështirësitë e veçanta të vlerësimit, të cilat janë hasur. Raporti duhet të përshkruajë edhe pasojat e këtij bashkimi mbi punëmarrësit e shoqërive pjesëmarrëse,

- 10. Autorizimin e përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë Credins Leasing Sh.a., të caktojë, nëse vlerësohet e nevojshme, ekspert të pavarur të licesuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projekt marrëveshjes së bashkimit,*
- 11. Ngarkohet drejtoria e shoqërisë të bashkëpunojë me Bankën Credins për ndjekjen e të gjitha procedurave të nevojshme për kërkimin e miratimit paraprak nga Banka e Shqipërisë si dhe depozitimin e materialeve pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit,*

Ngarkohet drejtoria për zbatimin e këtij vendimi

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë

AKSIONERËT E SHOQËRISË

AKSIONERI	PËRQINDJA QË ZOTËROJNË	NËNSHKRIMI
Renis TERSHANA	49.00 %	Përfaqësuar me Autorizim nga Z. Maltin Korkuti
Aleksander PILO	25.00 %	Përfaqësuar me Autorizim nga Z. Andon Daka
Maltin KORKUTI	3.00 %	
Monika MILO	5.00 %	

CREDINS Leasing

NIPT: K11717006G
Rr. Nikollë Tupo, Nr.5, Tirana, Albania

Neritan DOJAKA

2.00 %

Pandeli GARO

2.00 %

Arjana SANTO

3.33 % Përfaqësuar me Autorizim nga

Z. Egi Santo

Emi SANTO

3.33 %

Egi SANTO

3.33 %

Ervin BUSHATI

1 %

Gjergj BUSHATI

1 %

Veneranda BUSHATI

0.67 %

Aida BUSHATI

0.67 %

Albens BUSHATI

0.67 %

 **CREDINS** *leasing*

NIPT: K11717006G
Rr. Nikollë Tupo, Nr.5, Tirana, Albania



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

Datë 24.05.2013

VENDIM**NR. 2 DT. 24.05.2013****I ASAMBLESË SË PËRGJITHSHME
TË SHOQERISË "CREDINS BANK" SH.A.**

Sot, me date 24.05.2013, në orën 10:00, në selinë e shoqërisë me adresë në Rr. « Ismail Qemali », Nr. 21, Tiranë, u mbledh Asambleja e Përgjithshme e shoqërisë CREDINS BANK SH.A., shoqëri anonime shqiptare, mbështetur në Ligjin nr. 7638 datë 19.11.1992 « Për Shoqëritë Tregtare », 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 08.06.2012, 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 84.28% e 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. Artan Santo. Sekretar i Mbledhjes u caktua znj. Dora Vako.

Rendi i ditës:

1. Propozim për shtyrjen e afatit të pagesës së shtesës së kapitalit prej 6 Mio euro, nëpërmjet emetimit të 2,452,033 aksioneve të reja. Me vendimin e Asamblesë nr. 5, date 27.07.2012 është caktuar si afat për shlyerjen e aksioneve të reja data 20 Nëntor 2012. Ky afat propozohet të shtyhet deri në datën 30 Shtator 2013 për aksionet e nënshkruara. Autorizohet Drejtoria të ndjekë procedurat e nevojshme për aksionet e nënshkruara dhe të panënshkruara sipas statutit dhe legjislacionit në fuqi.
2. Propozim për fillimin e procesit të bashkimit me përthithje nëpërmjet kalimit të të gjitha aktiveve e pasiveve të shoqërisë "Credins Leasing" sh.a. (shoqëria e përthithur), tek shoqëria "Banka Credins" sh.a. (shoqëria përthithëse), në këmbim të aksioneve të kësaj shoqërie.
 - Autorizohen përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë "Banka Credins" sh.a., të hartojnë në bashkëpunim me përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë "Credins Leasing" sh.a. një projekt marrëveshje me shkrim, ku përcaktohen të paktën:
 - a) emrat e regjistruar dhe selitë e shoqërive, që marrin pjesë në bashkim;
 - b) pranimi i palëve për kalimin e pasurive të secilës shoqëri që përthithet, në këmbim të aksioneve të shoqërisë përthithëse;
 - c) raporti i këmbimit të aksioneve dhe çdo shumë e pagueshme në para;

1

- ç) kushtet e ndarjes së aksioneve në shoqërinë përthithëse;
d) të drejtat, që rrjedhin nga aksionet e shoqërisë përthithëse;
dh) të drejtat, që shoqëria përthithëse u njeh zotëruesve të aksioneve apo të drejtave të veçanta të shoqërive të përthithura apo çdo mase tjetër në favor të tyre;
e) përparësitë e veçanta, që u jepen administratorëve, anëtarëve të këshillit të administrimit, këshillit mbikëqyrës apo ekspertëve kontabël të autorizuar;
ë) pasojat që bashkimi do të ketë ndaj punëmarrësve e përfaqësuesve të tyre, si dhe masat e propozuara për to.
- Autorizohen përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë "Banka Credins" sh.a., të hartojnë një raport të hollësishëm, ku të shpjegohet marrëveshja e bashkimit dhe të përshkruhen bazat ligjore dhe ekonomike për të, në veçanti, raporti i këmbimit të aksioneve apo të drejtave të veçanta, të përshkruhen vështirësitë e veçanta të vlerësimit, të cilat janë hasur dhe pasojat e këtij bashkimi mbi punëmarrësit e shoqërive pjesëmarrëse.
 - Autorizohen përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë "Banka Credins" sh.a., të caktojnë ekspertë të pavarur të licencuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projekt marrëveshjes së bashkimit.
 - Ngarkohet Drejtoria të ndjekë procedurat për kërkimin e miratimit paraprak nga Banka e Shqipërisë dhe depozitimet e materialeve pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit.
3. Miratimi i Buxhetit të rishikuar përgatitur sipas IFRS dhe Metodologjisë së Raportimit të Bankës së Shqipërisë për aktivitetin e "Banka Credins" sh.a për vitin 2013.
 4. Miratimi i Pasqyrave Financiare vjetore të "Banka Credins" sh.a për vitin 2012 sipas IFRS.
 5. Miratimi i Pasqyrave Financiare vjetore të "Banka Credins" sh.a për vitin 2012 sipas kërkesave të Bankës së Shqipërisë.
 6. Miratimi i Rezultatit Financiar të "Banka Credins" sipas IFRS dhe Bankës së Shqipërisë sh.a për vitin 2012.
 7. Miratimi i përdorimit të fitimit sipas Bankës së Shqipërisë të "Banka Credins" sh.a për vitin 2012.
 8. Propozim për emërimin e znj. Dallandryshe Cela në pozicionin e anëtares së Komitetit të Kontrollit të « BANKA CREDINS » SH.A.
 9. Propozim për rimërimin e shoqërisë "Ernst & Young" si ekspert kontabël i autorizuar për auditimin e pasqyrave financiare për vitin 2013.
 10. Propozim për dhënien e bonusit për Drejtorinë në masën 1% të rezultatit financiar të vitit ushtrimor 2012 sipas IFRS, dhe në masën 0.5% të rezultatit financiar të vitit ushtrimor 2012 sipas IFRS për anëtarët e Këshillit Drejtues.
 11. Ngarkohet Drejtoria të njoftojë Bankën e Shqipërisë dhe të bëjë regjistrimet përkatëse pranë QKR.

VENDOSI:

1. Të miratojë shtyrjen e afatit të pagesës së shtesës së kapitalit prej 6 Mio euro, nëpërmjet emetimit të 2,452,033 aksioneve të reja. Me vendimin e asamblesë nr. 5, datë 27.07.2012 është caktuar si afat për shlyerjen e aksioneve të reja data 20 Nëntor

2012. Ky afat propozohet te shtyhet deri ne datën 30 Shtator 2013 per aksionet e nënshkruara. Autorizohet Drejtoria te ndjeke procedurat e nevojshme per aksionet e nënshkruara dhe te panënshkruara sipas statutit dhe legjislacionit ne fuqi..

2. Te miratoje fillimin e procesit të bashkimit me përthithje nëpërmjet kalimit të të gjitha aktiveve e pasiveve të shoqërisë "Credins Leasing" sh.a. (shoqëria e përthithur), tek shoqëria "Banka Credins" sh.a. (shoqëria përthithëse), në këmbim të aksioneve të kësaj shoqërie.
 - Autorizohen përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë "Banka Credins" sh.a., të hartojnë në bashkëpunim me përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë "Credins Leasing" sh.a. një projekt marrëveshje me shkrim, ku përcaktohen të paktën:
 - a) emrat e regjistruar dhe selitë e shoqërive, që marrin pjesë në bashkim;
 - b) pranimi i palëve për kalimin e pasurive të secilës shoqëri që përthithet, në këmbim të aksioneve të shoqërisë përthithëse;
 - c) raporti i këmbimit të aksioneve dhe çdo shumë e pagueshme në para;
 - ç) kushtet e ndarjes së aksioneve në shoqërinë përthithëse;
 - d) të drejtat, që rrjedhin nga aksionet e shoqërisë përthithëse;
 - dh) të drejtat, që shoqëria përthithëse u njeh zotëruesve të aksioneve apo të drejtave të veçanta të shoqërive të përthithura apo çdo mase tjetër në favor të tyre;
 - e) përparësitë e veçanta, që u jepen administratorëve, anëtarëve të këshillit të administrimit, këshillit mbikëqyrës apo ekspertëve kontabël të autorizuar;
 - ë) pasojat që bashkimi do të ketë ndaj punëmarrësve e përfaqësuesve të tyre, si dhe masat e propozuara për to.
 - Autorizohen përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë "Banka Credins" sh.a., të hartojnë një raport të hollësishëm, ku të shpjegohet marrëveshja e bashkimit dhe të përshkruhen bazat ligjore dhe ekonomike për të, në veçanti, raporti i këmbimit të aksioneve apo të drejtave të veçanta, të përshkruhen vështirësitë e veçanta të vlerësimit, të cilat janë hasur dhe pasojat e këtij bashkimi mbi punëmarrësit e shoqërive pjesëmarrëse.
 - Autorizohen përfaqësuesit ligjorë të shoqërisë "Banka Credins" sh.a., të caktojnë ekspertë të pavarur të licencuar të fushave të ndryshme, për të vlerësuar kushtet e projekt marrëveshjes së bashkimit.
 - Ngarkohet Drejtoria të ndjekë procedurat për kërkimin e miratimit paraprak nga Banka e Shqipërisë dhe depozitimet e materialeve pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit.
3. Te miratoje Buxhetit te rishikuar përgatitur sipas IFRS dhe versionin me konservativ te Buxhetit te rishikuar përgatitur sipas Metodologjisë se Raportimit te Bankës se Shqipërisë per aktivitetin e "Banka Credins" sh.a per vitin 2013.
4. Te miratoje Pasqyrat Financiare vjetore te "Banka Credins" sh.a per vitin 2012 sipas IFRS.
5. Te miratoje Pasqyrat Financiare vjetore te "Banka Credins" sh.a per vitin 2012 sipas kërkesave te Bankës se Shqipërisë.
6. Te miratoje Rezultatit Financiar te "Banka Credins" sipas IFRS dhe Bankës se Shqipërisë sh.a per vitin 2012 ne vlerën 669.048.109 lek sipas IFRS dhe ne vlerën 682.477.827 lek sipas kërkesave te Bankës se Shqipërisë.
7. Të miratojë përdorimin e rezultatit financiar neto te "Credins Bank" sh.a per vitin 2012 sipas kërkesave te Metodologjisë te Raportimit Financiar te Bankes se Shqiperise, paraqitet si me poshte:

- 5% e fitimit neto për t'u shpërndarë të shkojë për plotësimin e **Rezervës së Domosdoshme** në vlerën **34.123.891 leke** (tridhjetë e katër milion e njëqind e njëzet e tre mijë e tetëqind e nentëdhjet e një lekë), mbështetur në nenin 24 të Statutit të "CREDINS BANK" SH.A.
 - Të plotësohen **Rezervat e Përgjithshme**, në vlerën **89.305.125 lek** lekë (tetëdhjetë e nëntë milion e treqind e pesë mijë e njëqind e njëzet e pesë lekë), sipas pikës 8 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë « Për Madhësinë dhe Plotësimin e Kapitalit Fillestar Minimal për Veprimtaritë e Lejuara për Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja të Licensuara » ;
 - Te shpërndaje ne formën e dividendit shumë prej **139.762.203**, (njëqind e tridhjetë e nëntë milion e shtatëqind e gjashtëdhjetë e dy mijë e dyqind e tre Lek) e cila përfaqëson 25% të fitimit të vitit 2012, mbështetur në marrëveshjen e lidhur më datë 14.12.2007, ndërmjet Bankës dhe DFE në cilësinë e përfaqësuesit të BFSE Holding BV, shume e cila do t'u shpërndahet aksionarëve në përputhje me pjesëmarrjen që kanë në kapitalin aksioner të Bankës.
 - Të miratojë kalimin e fitimit të mbetur prej **419.286.608 leke** leke, (katërqind e nëntëmbëdhjetë milion e dyqind e tetëdhjetë e gjashtë mijë e gjashtëqind e tete lekë) pas zbritjes së rezervave të sipërpërmendura në **rritje te kapitalit aksioner** te «CREDINS BANK S » sh.a.
8. Te miratoje emërimin e znj. Dallandryshe Cela në pozicionin e anëtares së Komitetit të Kontrollit të « BANKA CREDINS » SH.A.
9. Te miratoje riemërimin e shoqërisë "Ernst & Young" si ekspert kontabël i autorizuar për auditimin e pasqyrave financiare për vitin 2013.
10. Te miratoje dhënien e bonusit për Drejtorinë në masën 1% të rezultatit financiar të vitit ushtrimor 2012 sipas IFRS, dhe në masën 0.5% të rezultatit financiar të vitit ushtrimor 2012 sipas IFRS për anëtarët e Këshillit Drejtues.
11. Te ngarkoje Drejtorinë të njoftojë Bankën e Shqipërisë dhe të beje regjistrimet përkatëse pranë QKR.

AKSIONERËT E SHOQËRISË

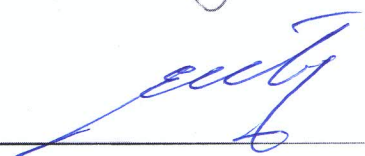
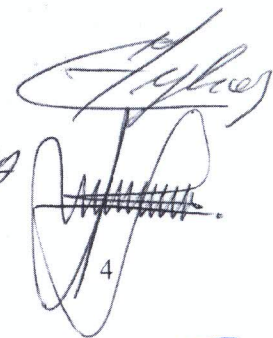
Aleksandër PILO

B.F.S.E Holding BV

Renis TËRSHANA

përfaqësuar nga ENORI MYRTAJ

përfaqësuar nga ANTON DAKA



Unioni Shqiptar Kursim Kredie përfaqësuar nga

Artan SANTO

Monika MILO

Ilirjan BUSHATI

Violca BUSHATI

Rezart TACI

përfaqësuar nga

Maltin KORKUTI

Arjana SANTO

Kostaq MILO

Neritan DOJAKA

SIFEM AG

përfaqësuar nga

ENDRI MYKAJ

Ervin BUSHATI

Gjergj BUSHATI

Jorgjia BALLI

Leonat KOCO



ANEKS Nr.2

Pasqyra e Pozicionit Financiar të shoqërisë Credins Leasing Sh.A

Si më 30 Qershor 2015 (Data e Fundit Kontabël) dhe 31 Dhjetor 2014

Pasqyra e Pozicionit Financiar të shoqërisë Credins Leasing Sh.A është përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit.

Pasqyra e Pozicionit Financiar Credins Leasing Sh.A

	Credins Leasing sha	
	30 Qershor 2015	31 Dhjetor 2014
	'000 Lekë	'000 Lekë
Aktivët		
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	446,501	409,539
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	0	0
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	0	0
Hua dhe paradhënie për klientët	917,659	906,034
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	0	0
Aktive afatgjata materiale	2,457	2,682
Aktive afatgjata jomateriale	5,639	6,445
Te drejta tatimore të shtyra	0	0
Te drejta tatimore korrente	166,605	169,750
Prona të riposeduara	2,552	0
Filiale	0	0
Aktive të tjera	49,768	50,216
Totali i aktiveve	1,591,180	1,544,667
Detyrimet		
Detyrimet ndaj bankave, etj	595,969	605,652
Huatë	0	0
Detyrime ndaj klientëve	776	1,610
Borxhi i varur	0	0
Detyrime tatimore korrente	0	0
Detyrime tatimore të shtyra	0	0
Detyrime të tjera	7,606	4,471
Provizione	6,459	0
Totali i detyrimeve	610,810	611,734
Kapitali		
Kapitali aksionar	924,523	873,367
Primi i aksioneve	0	0
Rezerva e përgjithshme	8,410	5,718
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	0	0
Fitime të pashpërndara	47,436	53,849
Total Kapital	980,370	932,933
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	1,591,180	1,544,667

Elion Martini

Etjola Caco

Drejtor i Përgjithshëm

Përgjegjëse Finance dhe Kontabiliteti



NIPT: K11717006G
Rr. Nikollë Topu, Nr.5, Tirana, Albania

Tiranë, më 05 Gusht 2015,

ANEKS Nr. 3

Pasqyra e Pozicionit Financiar e Shoqërisë Banka Credins Sh.A

Si më 30 Qershor 2015 (Data e Fundit Kontabël) dhe 31 Dhjetor 2014

Pasqyra e Pozicionit Financiar të shoqërisë Banka Credins Sh.A është përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit.

Pasqyra e Pozicionit Financiar Banka Credins Sh.A

	Banka Credins sha	
	30 Qershor 2015	31 Dhjetor 2014
	'000 Lekë	'000 Lekë
Aktivet		
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	20,771,034	18,531,018
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,093,424	10,318,959
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve	1,714,665	743,189
Hua dhe paradhënie për klientët	84,244,669	79,804,372
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	20,937,853	15,454,143
Aktive afatgjata materiale	711,874	620,723
Aktive afatgjata jomateriale	132,850	131,278
Te drejta tatimore te shtyra	6,574	967
Te drejta tatimore korrente	34103	0
Prona te riposeduara	3,740,557	3,741,694
Filiale	65,206	0
Aktive të tjera	745182	659,921
Totali i aktiveve	144,197,989	130,006,264
Detyrimet		
Detyrimet ndaj bankave, etj	2,309,335	1,832,863
Huatë	1,118,212	1,171,433
Detyrime ndaj klientëve	123,561,909	112,423,713
Borxhi i varur	4,866,360	4,144,396
Detyrime tatimore korente	55,920	65,990
Detyrime tatimore të shtyra	0	0
Detyrime të tjera	1118302	150,203
Provizione	43,275	43,275
Totali i detyrimeve	133,073,314	119,831,873
Kapitali		
Kapitali aksionar	5,716,521	5,438,330
Primi i aksioneve	2,045,041	1,838,990
Rezerva e përgjithshme	1,437,615	1,437,615
për shitje	44191	1,207
Fitime të pashpërndara	1,881,307	1,458,249
Total Kapital	11,124,675	10,174,391
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	144,197,989	130,006,264

Maltin Korkuti

Drejtor i Përgjithshëm



Valentina Prodani

Drejtoresh e Departamentit Financë-Kontabiliteti

Tiranë, më 05 Gusht 2015,



ANEKS Nr. 4**Aktivitet dhe Detyrimet Tatimore të Credins Leasing Sh.A**

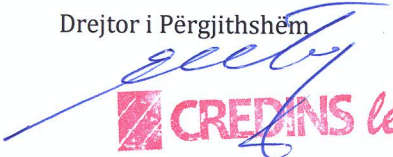
Si më 30 Qershor 2015 (Data e Fundit Kontabël)

Aktivitet dhe detyrimet tatimore të Shoqërisë Credins Leasing Sh.A., si më 30 Qershor 2015 dhe në përputhje me pasqyrën e pozicionit financiar të shoqërisë, paraqiten sipas tabelës së mëposhtme:

('000 Lekë)	
Aktive dhe Detyrime Tatimore -30 Qershor 2015	Credins Leasing sha
TVSH kreditore	166,605
Total Aktive Tatimore (Lekë)	166,605
Detyrime për Sigurime & tatim mbi te ardhurat personale	502
Detyrime Tatim fitimi	1,101
Detyrime Tatimi mbi vlerën e shtuar	-
Detyrime për të tjera tatime (tatim qeraje,15% tatim ne burim, tatim interes dep)	151
Total Detyrime Tatimore (Lekë)	1,754

Elion Martini

Drejtore i Përgjithshëm


 **CREDINS** leasingNIPIT: 011717066
Rr. Elton Çetani, Nr. 5, Tiranë.

Etjola Caco

Përgjegjëse Finance dhe Kontabiliteti



Tiranë, më 05 Gusht 2015

ANEKS Nr.5**Pasqyra e Konsoliduar e Pozicionit Financiar të Shoqërisë Banka Credins Sh.A pas Bashkimit me Përthithje**

Si më 30 Qershor 2015 (Data e Fundit Kontabël)

Pasqyra e pozicionit financiar të shoqërisë Banka Credins Sh.A pas transaksionit të bashkimit me përthithje është përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit.

Bilanci i Celjes së shoqërisë përthithëse Banka Credins Sh.A. është bilanci i konsoliduar para bashkimit me përthithje që nga data e fundit kontabël të dy shoqërive në fjalë. Bilanci i Celjes është përgatitur në bazë të raportit të këmbimit të aksioneve të llogaritur sipas metodës së vlerës neto të aseteve (NAV), 1 : 1.622754 (30.06.2015).

Pasqyra e Pozicionit Financiar (Konsoliduar/Bilanci i Celjes)
Banka Credins Sh.A (pas bashkimit)
Si më 30 Qershor 2015

	Banka Credins Sh.A pas bashkimit (‘000 Lekë)
Aktivët	
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	20,777,329
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,093,424
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	1,352,760
Hua,paradhënie dhe qera financiare për klientët	85,161,400
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	20,937,853
Aktive afatgjata materiale	714,317
Aktive afatgjata jomateriale	138,489
Te drejta tatimore te shtyra	6,574
Te drejta tatimore korrente	200,520
Prona te riposeduara	3,743,108
Filiale	65,206
Aktive të tjera	794,950
Totali i aktiveve	144,985,930
Detyrimet	
Detyrimet ndaj bankave, etj	1,869,130
Huatë	1,351,149
Detyrime ndaj klientëve	123,562,686
Borxhi i varur	4,866,360
Detyrime tatimore korente	57,673
Detyrime të tjera	1,124,155
Provizione	49,734
Totali i detyrimeve	132,880,886
Kapitali	
Kapitali aksionar	6,365,877
Primi i aksioneve	2,356,974
Rezerva e përgjithshme	1,446,025
Rez.rivler. të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	44,191
Fitime të pashpërndara	1,891,976
	12,105,044
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	144,985,930



Për Banka Credins:

Maltin Korkuti

Valentina Prodani

Drejtor i Përgjithshëm

Drejtores e Departamentit Financë-Kontabiliteti

Për Credins Leasing:



Elion Martini

Etjola Caco

Drejtor i Përgjithshëm

Përgjegjëse Financë dhe Kontabiliteti

NIPT: K11717006G
Rr. N. H. ... No.5, Tirana, Albania

Tiranë, më 05 Gusht 2015,

ANEKS Nr.6

Struktura e Re e Aksionerëve të Banka Credins ShA pas Bashkimit me Përthithje

Në përputhje me raportin e këmbimit të aksioneve prej 1:1.622754, Banka Credins do të emetojë 4,878,471 aksione të reja të zakonshme (pas korrigjimit për aksionet jo të plota prej 5.25) në favor të aksionerëve të shoqërisë Credins Leasing Sh.A të cilët do të heqin dorë nga 7,916,569 aksionet e zakonshme të Credins Leasing. Aksionerët e "rinj" të Banka Credins Sh.A do të përfitojnë aksione të zakonshme të Banka Credins në përputhje me përqindjen e aksioneve të zotëruara tek shoqëria Credins Leasing Sh.A..

Struktura e re e aksionerëve të Banka Credins Sh.A pas transaksionit të bashkimit do të jetë sipas tabelës së mëposhtme:

Aksionerët	Banka Credins		Credins Leasing		Nr AZ të Reja	Credins Bank pas përthithjes	
	Nr.AZ	%	Nr.AZ	%		Nr AZ	%
Renis Tërshana	14,610,546	26.39%	3,879,118	49.00%	2,390,452.00	17,000,998	28.22%
Aleksandër Pilo	10,453,749	18.88%	1,979,143	25.00%	1,219,619.00	11,673,368	19.38%
Monika Milo	2,420,831	4.37%	395,829	5.00%	243,924.00	2,664,755	4.42%
Arjana Santo	2,316,520	4.19%	263,886	3.33%	162,616.00	2,479,136	4.12%
Egi Santo	799,105	1.44%	263,886	3.33%	162,616.00	961,721	1.60%
Emi Santo	799,105	1.44%	263,886	3.33%	162,616.00	961,721	1.60%
Maltin Korkuti	1,786,121	3.23%	237,498	3.00%	146,354.00	1,932,475	3.21%
Neritan Dojaka	298,545	0.54%	158,331	2.00%	97,569.00	396,114	0.66%
Gjergj Bushati	76,201	0.14%	79,164	1.00%	48,783.00	124,984	0.21%
Pandeli Garo	263,224	0.48%	158,331	2.00%	97,569.00	360,793	0.60%
Albens Bushati			52,777	0.67%	32,523.00	32,523	0.05%
Aida Bushati			52,777	0.67%	32,523.00	32,523	0.05%
Veneranda Bushati			52,778	0.67%	32,523.00	32,523	0.05%
Ervin Bushati			79,165	1.00%	48,784.00	48,784	0.08%
Kostaq Milo	551,142	1.00%				551,142	0.92%
Vjollca Bushati	76,201	0.14%				76,201	0.13%
Fadil Allajbeu	600,349	1.08%				600,349	1.00%
Andon Daka	526,448	0.95%				526,448	0.87%
Leonat Koco	277,519	0.50%				277,519	0.46%
Jorgjia Balli	372,085	0.67%				372,085	0.62%
Ilirjan Bushati	558,204	1.01%				558,204	0.93%
Fuad Haxhiymeri	2,239,351	4.05%				2,239,351	3.72%
Unioni SHKK	1,922,063	3.47%				1,922,063	3.19%
B.F.S.E Holding B.V	10,133,680	18.31%				10,133,680	16.82%
SIFEM AG	1,447,667	2.62%				1,447,667	2.40%
Edmond Rexho	526,448	0.95%				526,448	0.87%
Elisabeta dhe Artur Hysi	1,250,165	2.26%				1,250,165	2.08%
Mirela Ndini	526,448	0.95%				526,448	0.87%
EDRO Sh.p.k	526,448	0.95%				526,448	0.87%
Total	55,358,165	100.00%	7,916,569	100%	4,878,471	60,236,636	100%




Për Banka Credins:

Maltin Korkuti

Drejtor i Përgjithshëm



Valentina Prodani

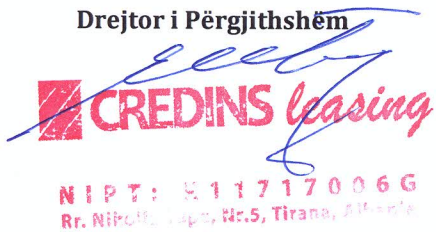
Drejtores e Departamentit Financë-Kontabilitetit



Për Credins Leasing:

Elion Martini

Drejtor i Përgjithshëm



Etjola Caco

Përgjegjëse Financë dhe Kontabiliteti



Tiranë, më 05 Gusht 2015