

Datë 25.09.2023

VENDIM**NR. 4/2 DT. 25.09.2023****I ASAMBLESE SË PËRGJITHSHME
TË SHOQERISË "BANKA CREDINS " SH.A.**

Sot, me datë 25.09.2023, në orën 11:00, online (me anën e komunikimit elektronik të njëkohshëm përmes video call-it), 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 04.09.2023, 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 53.57% 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. Maltin Korkuti. Sekretar i Mbledhjes u caktua znj. Dora Vako.

Rendi i dites:

1. Propozim për miratimin e emetimit të ri nr.25 të obligacioneve afatgjate të konvertueshme në aksione të zakonshme të Bankes Credins sh.a.

Asambleja e Përgjithshme pasi konfirmoi kompetencën e saj për të vendosur duke u bazuar në Ligjin Nr 9662, datë 18.12.2006 " Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", te ndryshuar dhe në Statutin e shoqërisë:

VENDOSI

1. Te miratoje emetimin e ri nr.25 të obligacioneve afatgjate të konvertueshme në aksione të zakonshme të Bankes Credins:

a. Vlera totale e emetimit do të jetë 250,000,000 Leke, 6,000,000 Euro dhe 800,000 USD.

b. Vlera nominale e çdo Obligacioni: 1,000,000 Leke; 10,000 Euro; 10,000 Usd.

- c. Shuma minimale e nënshkrimit për çdo investitor është 1,000,000 (njëmilion) Lekë; 10,000 (dhjetëmijë) EUR; 10,000 (dhjetëmijë) USD.
- 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 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 1,000,000 (njëmilion) Lekë; 10,000 (dhjetëmijë) euro; 10,000 (dhjetë mijë) usd.

Oferta e obligacioneve u drejtohet më pak se 100 investitorëve, në përputhje me nenin 6 pika b, të rregullores Nr.187 me dt 16.12.2020, "Për formën dhe procedurën e regjistrimit të akt-ofertës për emetimin e obligacioneve.

- f. 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

- g. 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 mujor-it 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 më e vogël se vlera nominale e përcaktuar për një obligacion. E drejta e konvertimit në aksione mund të ushtrohet nëpërmjet 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 përkatit kontratën përkatëse.

Banka gëzon të drejtën t'u kërkojë në çdo kohë, përgjate 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 përkatit kontratën përkatëse.

- h. Fondet nga Emetimi i obligacioneve të konvertueshme në aksione të zakonshme do të përdoren nga Emetuesi për plotësimin e kapitalit të nevojshëm për mbulimin e rreziqeve. Fondet e mbledhura nga emetimi i obligacioneve të konvertuara, do të përdoren gjithashtu nga Emetuesi në aktivitetin bankar, i cili konsiston në dhënien e kredive të formave të ndryshme si edhe në investime karakteristike të këtij aktiviteti.
- i. Vlera e kapitalit të Bankës të nënshkruar, të paguar dhe të regjistruar në QKB me 12.09.2023 është 11.503.786.428,72 leke. Emetimi i ri i obligacioneve në total zë 8.40% të kapitalit aksionar të nënshkruar dhe regjistruar.
- j. Shlyerja e kapitalit dhe pagesa e interesave garantohen 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.
- k. Struktura e emetimit dhe numri i obligacioneve:

Emetimi i Obligacionit të konvertueshme në aksione të 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	Gjashte mujore
Perqindja e Kuponit	Ne LEK, 7Y, norme fikse, 6.50%; Ne EUR, 7Y, norme fikse, 5.00%; Ne USD, 7Y, norme fikse, 5.00%;
Rimbursimi	100% Vleres Nominale ne maturim
Garanci per Obligacionin e konvertueshem ne aksione te zakonshme	Nuk eshte e parashikuar
Shlyerje fakultative, perpara afatit të maturimit, nga emetuesi	Shlyerja e obligacioneve përpara afatit nga ana e emetuesit do të bëhet konform rregulloreve të Bankës së Shqipërisë, si dhe përcaktimeve në kontratën e titujve.
Transferueshmeria	Po
Pranimi për tregtim në treg të rregulluar, PSHT, POT	Kjo është ofertë private. Emetuesi synon që Obligacionet të tregtohen ne një Platformë Shumëpalëshe Tregtimi apo Platformë të Organizuar të Tregtimit (POT), të licencuar në Republikën e Shqipërisë.

2. Ngarkohet Drejtoria:

- a. të kryejë regjistrimin e Vendimit të Emetimit të Obligacioneve në Qendrën Kombëtare të Biznesit.
- b. të ndjekë procedurat ligjore për marrjen e miratimit të regjistrimit të Akt-Ofertës në Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare sipas Ligjit nr. 62/2020 "Për Tregjet e Kapitalit" dhe për marrjen e miratimit paraprak nga Banka e Shqipërisë, të nënshkruajë kontratat dhe cdo dokumentacion tjetër lidhur me emetimin e obligacioneve të sipërpërmendur në pikën 1.

AKSIONARËT E SHOQËRISË

Aleksandër PILO

Emi SANTO

B.F.S.E Holding BV
përfaqësuar nga

Neritan DOJAKA

Renis TËRSHANA

Alba THOMOLLARI

Unioni Shqiptar Kursim Kredie
përfaqësuar nga

Artur AGOLLI

Monika MILO

Astrit HANA

LMS VENTURES S.A R.L

Jorgjia BALLI

Xhejms ALIZOTI

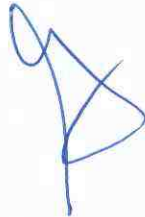
Leonat KOCO



Veneranda BUSHATI

Edmond REXHO

Maltin KORKUTI



Elena HAXHIYMERI

Aida BUSHATI

Elisabeta HYSI

Bardhi HOXHA


Pandeli GARO

Egi SANTO



A.F.C sh.p.k

përfaqësuar nga Shpend Sejdarasi



Vjollca BUSHATI

Albens BUSHATI

Piro MILO

Tefik KOKONA

Mirela NDINI

Andon DAKA

EDRO sh.p.k
përfaqësuar nga

Arjan HANA

Edita HOXHA

Anyla KASNECI

SUPERIOR GROUP SHPK
përfaqësuar nga

Helidon KOKONA

Hajrulla KALO

Lorenc BEJKO

Dritan TODHE

Fatmira DINA



Edmond HOXHA



Mira MEKSI

Robert LUKAJ

Elvira BABOCI

Suela HOXHA

Gjergj BUSHATI

Keti XHAMO

Gëzim BALLA

Kujtim SPAHIU

Xhemal KLOSI

Shefki DOMA

Ardit DUMA

Petrit KASAPI

Ashim DOMA

Tonin BINOSHAJ

FRIGO ALBA
Përfaqësuar nga

Ikbale PAVLLO

Petraç PAVLLO

Kristina PILO

Florian NEPRAVISHTA

Shpetim EMIRI

Asllan TROKSI



Zhuljen VARFAJ

Nareda THANASI

Elsa ZHEGA

Lefter SALLATA

Fatjon MAHMUDAJ

Qazim LUFTA

Genc MYFTIU

SHAGA shpk
Përfaqësuar nga

ARMAAR GROUP
Përfaqësuar nga

Brunilda ALIZOTI

Riçard ALIZOTI

PE-VLA-KU shpk
Përfaqësuar nga

Datë 25.09.2023

VENDIM**NR. 4/3 DT. 25.09.2023****I ASAMBLESE SË PËRGJITHSHME
TË SHOQERISË "BANKA CREDINS " SH.A.**

Sot, me datë 25.09.2023, në orën 11:00, online (me anën e komunikimit elektronik të njëkohshëm përmes video call-it), 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 04.09.2023, me anë të postës së Bankës dhe po atë datë u publikua edhe në faqen e bankës ne internet www.bankacredins.com. Njoftimi u shoqërua në mënyrë të rregullt nga dokumentacioni përkatës i mbledhjes.

Ishin të përfaqësuar në Mbledhje 53.57% 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. Maltin Korkuti. Sekretar i Mbledhjes u caktua znj. Dora Vako.

Rendi i dites:

1. Propozim për miratimin e emetimit të ri nr.26 të obligacioneve afatgjate të konvertueshme në aksione të zakonshme të Bankes Credins sh.a.

Asambleja e Përgjithshme pasi konfirmoi kompetencën e saj për të vendosur duke u bazuar në Ligjin Nr 9662, datë 18.12.2006 " Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", të ndryshuar dhe në Statutin e shoqërisë:

VENDOSI

1. Te miratoje emetimin e ri nr.26 të obligacioneve afatgjate të konvertueshme në aksione të zakonshme të Bankes Credins:

a. Vlera totale e emetimit do të jetë 850,000,000 Leke, 14,500,000 Euro dhe 1,500,000 USD.

- b. Vlera nominale e cdo Obligacioni: 1,000,000 Leke; 10,000 Euro; 10,000 Usd.
- c. Shuma minimale e nënshkrimit për çdo investitor është 6,000,000 (gjashtëmilion) Lekë; 50,000 (pesëdhjetëmijë) EUR; 50,000 (pesëdhjetëmijë) USD.
- 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 që i korrespondon vleres nominale të cdo prerje obligacioni. Kjo do të thotë që çmimi i blerjes së tyre është i barabartë me 100% të vleres nominale. Shumat e obligacioneve janë me prerje minimale në 1,000,000 (njemilion) Leke; 10,000 (dhjetemije) euro; 10,000 (dhjetë mijë) usd.
- Oferta e obligacioneve u drejtohet vetëm klientëve që blejnë obligacione me një vlerë prej të paktën 6,000,000 lekë, 50,000 euro, 50,000 usd për klient, për çdo ofertë veçmas;
- f. 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
- g. 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 mujor-it 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 nëpërmjet 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 përgatit kontratën përkatëse.
- Banka gëzon të drejtën t’u kerkojë në çdo kohë, përgjate periudhës së kohezgjatjes së obligacionit, me shkrim, zoteruesve të obligacioneve, konvertimin e pjesëshëm apo të plote të obligacioneve të nënshkruara dhe të paguara, në aksione të zakonshme. Në rast të konfirmimit për pranimin e kërkesës nga zoteruesi i obligacioneve, banka përgatit kontratën përkatëse.
- h. Fondet nga Emetimi i obligacioneve të konvertueshme në aksione të zakonshme do të përdoren nga Emetuesi për plotësimin e kapitalit të nevojshëm për mbulimin e rreziqeve. Fondet e mbledhura nga emetimi i obligacioneve të konvertuara, do të përdoren gjithashtu nga Emetuesi në aktivitetin bankar, i cili konsiston në dhënie dhe kredive të formave të ndryshme si edhe në investime karakteristike të këtij aktiviteti.
- i. Vlera e kapitalit të Bankës të nënshkruar, të paguar dhe të regjistruar në QKB më 12.09.2023 është 11.503.786.428,72 leke. Emetimi i ri i obligacioneve në total zë 22.07% të kapitalit aksionar të nënshkruar dhe regjistruar.
- j. Shlyerja e kapitalit dhe pagesa e interesave garantohen 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.
- k. Struktura e emetimit dhe numri i obligacioneve:

Emertimi i Obligacionit të konvertueshme në aksione të zakonshme	OBLIGACION AFATGJATE ME NORME INTERESI FIKSE (BORXH I VARUR)- TE KONVERTUESHME NE AKSIONE TE ZAKONSHME
--	--

Kohezgjatja	3 vjet
Cmimi i Emetimit	100% e vleres nominale
Frekuenca e kuponit	Gjashte mujore
Perqindja e Kuponit	Ne LEK, 3Y, norme fikse, 5.00%; Ne EUR, 3Y, norme fikse, 3.70%; Ne USD, 3Y, norme fikse, 3.50%;
Rimbursimi	100% Vleres Nominale ne maturim
Garanci per Obligacionin e konvertueshem ne aksione te zakonshme	Nuk eshte e parashikuar
Shlyerje fakultative, perpara afatit te maturimit, nga emetuesi	Shlyerja e obligacioneve perpara afatit nga ana e emetuesit do te behet konform rregulloreve te Bankes se Shqipërisë, si dhe përcaktimeve në kontratën e titujve.
Transferueshmeria	Po
Pranimi për tregtim në treg të rregulluar, PSHT, POT	Kjo është ofertë private. Emetuesi synon që Obligacionet të tregtohen ne një Platformë Shumëpalëshe Tregtimi apo Platformë të Organizuar të Tregtimit (POT), të licencuar në Republikën e Shqipërisë.

2. Ngarkohet Drejtoria:

- a. të kryejë regjistrimin e Vendimit të Emetimit të Obligacioneve në Qendrën Kombëtare të Biznesit.
- b. të ndjekë procedurat ligjore për marrjen e miratimit të regjistrimit të Akt-Ofertës në Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare sipas Ligjit nr. 62/2020 "Për Tregjet e Kapitalit" dhe për marrjen e miratimit paraprak nga Banka e Shqipërisë, të nënshkruajë kontratat dhe cdo dokumentacion tjetër lidhur me emetimin e obligacioneve të sipërpërmendur në pikën 1.

AKSIONARËT E SHOQËRISË

Aleksandër PILO



Emi SANTO



B.F.S.E Holding BV
përfaqësuar nga

Xhet Hushi Hushi

Neritan DOJAKA

Renis TËRSHANA



Alba THOMOLLARI

Unioni Shqiptar Kursim Kredie
përfaqësuar nga

Artur AGOLLI

Monika MILO



LMS VENTURES S.A R.L

Xhejms ALIZOTI

Veneranda BUSHATI

Maltin KORKUTI



Aida BUSHATI

Bardhi HOXHA

Egi SANTO



Vjollca BUSHATI

Piro MILO

Mirela NDINI

EDRO sh.p.k
përfaqësuar nga

Edita HOXHA

SUPERIOR GROUP SHPK
përfaqësuar nga

Hajrulla KALO

Astrit HANA

Jorgjia BALLI

Leonat KOCO



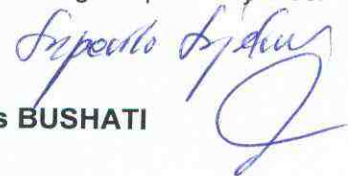
Edmond REXHO

Elena HAXHIYMERI

Elisabeta HYSI

Pandeli GARO

A.F.C sh.p.k
përfaqësuar nga Shpend Sejdarasi



Albens BUSHATI

Tefik KOKONA

Andon DAKA

Arjan HANA

Anyla KASNECI

Helidon KOKONA

Lorenc BEJKO

Dritan TODHE	Fatmira DINA 
Edmond HOXHA 	Mira MEKSI
Robert LUKAJ	Elvira BABOCI
Suela HOXHA	Gjergj BUSHATI
Keti XHAMO	Gëzim BALLA
Kujtim SPAHIU	Xhemal KLOSI
Shefki DOMA	Ardit DUMA
Petrit KASAPI	Ashim DOMA
Tonin BINOSHAJ	FRIGO ALBA Përfaqësuar nga
Ikbale PAVLLO	Petraq PAVLLO
Kristina PILO	Florian NEPRAVISHTA
Shpetim EMIRI	Asllan TROKSI 
Zhuljen VARFAJ	Nareda THANASI
Elsa ZHEGA	Lefter SALLATA

Fatjon MAHMUDAJ

Qazim LUFTA

Genc MYFTIU

SHAGA shpk
Përfaqësuar nga

ARMAAR GROUP
Përfaqësuar nga

Brunilda ALIZOTI

Riçard ALIZOTI

PE-VLA-KU shpk
Përfaqësuar nga