

SHOQËRIA TREGTARE
“BANKA E KREDITIT TË SHQIPERISË” SH.A
NIPT: K31608802W

VENDIM

I

ASAMBLESE SË PËRGJITHSHME TË AKSIONERËVE

Sot, më datë 7/11/2016, u mbajt mbledhja e Aksionerëve për të diskutuar dhe vendosur mbi rendin e ditës, si mëposhtë vijon:

- 1) Miratimin e transferimit të aksioneve për shkak të vdekjes së aksionerit.
- 2) Miratimi i strukturës së re të aksionerëve të Bankës së Kreditit të Shqipërisë sh.a
- 3) Të ndryshme.

Në mbledhje janë të pranishëm aksionerët e shoqërisë “BANKA E KREDITIT TË SHQIPËRISË” sh.a., **Mr. Fawzi M A AL-Kharafi, Mr. Marzouq N M A Alkharafi, Mr. Bader N M A Alkharafi, Faisal N M A Alkharafi, Mrs. Hebah N M A Alkharafi, Mrs. Hetaf N M A Alkharafi, Mrs. Fawziya Sulaiman A.S.A Al-Rifai** të cilët përfaqësojnë kapitalin e shoqërisë në tërësinë e tij ne masen prej 66.63% duke bërë të vlefshëm këtë mbledhje.

Kjo mbledhje është thirrur për shkak të vdekjes së njerit prej aksionerëve të shoqërisë **Z. Jassim Mohammed Abdulmohsin Al-Kharafi** mbajtës i 33.33% të aksioneve të kapitalit të regjistruar të Bankës së Kreditit të Shqipërisë. Në këtë situatë është e domosdoshme zëvendësimi i aksionerit të vdekur nga trashëgimtarët e tij ligjor, sic vërtetohet nga “Vërtetim për ndarjen Ligjore” nr.3249-2015, e lëshuar në datë 26.05.2015 për Certifikatën e Trashëgimisë nr. 973/2015. Kjo certifikatë trashëgimie paraqet si trashëgimtar ligjor të aksionerit të vdekur, bashkëshorten, gjashtë djemtë dhe një vajzë..

Ndërkohë vërtetimi për ndarjen ligjore ka përcaktuar ndarjen e trashëguar të pasurisë si më poshtë;

1. Z. Abdulmohsin J M A AL-Kharafi – djali – do të zotëroj 14/104 të aksioneve;
2. Z. Loay J M A AL-Kharafi – djali – do të zotëroj 14/104 të aksioneve;
3. Z. Eyad J M A AL-Kharafi – djali – do të zotëroj 14/104 të aksioneve;
4. Z. Talal J M A AL-Kharafi – djali – do të zotëroj 14/104 të aksioneve;
5. Z. Anwar J M A AL-Kharafi – djali – do të zotëroj 14/104 të aksioneve;
6. Z. Ahmad J M A AL-Kharafi – djali – do të zotëroj 14/104 të aksioneve;


Attorney
Ibrahim Muhammad Alkandari



Kuwait Bar Association
Muhammad T. Al Sayer
Security Manager

LEGALIZED BY KUWAITI LAWYER SOCIETY
LAWYER Abraham - Al-Kandari

..... SOCIETY MEMBER

WITHOUT ANY RESPONSIBILITY AGAINST OTHERS

DATE 21/2/2016



7. Znj. Ghalia J M A AL-Kharafi – vajza – do të zotëroj 7/104 të aksioneve.
8. Znj. Sabeeka Sa'ad Aljaser – bashkëshortja – do të zotëroj 13/104 të aksioneve;


Duke marrë parasysh ndarjen e pasurisë, zotërimin e aksioneve të kapitalit të regjistruar të “BANKËS SË KREDITIT TË SHQIPËRISË” sh.a, për pjesën e aksioneve që përfaqëson 33.33% të kapitalit të zotëruara nga aksionerit i vdekur , ndarja do jetë si më poshtë:

1. Z. Abdulmohsin J M A AL-Kharafi do të zotëroj aksionet e kapitalit në masën prej 14/104 të 33.33% të kapitalit, e barabartë me 4.487% të aksioneve të kapitalit të CBA;
2. Z. Loay J M A AL-Kharafi do të zotëroj aksionet e kapitalit në masën prej 14/104 të 33.33% të kapitalit, e barabartë me 4.487% të aksioneve të kapitalit të CBA;
3. Z. Eyad J M A AL-Kharafi do të zotëroj aksionet e kapitalit në masën prej 14/104 të 33.33% të kapitalit, e barabartë me 4.487% të aksioneve të kapitalit të CBA;
4. Z. Talal J M A AL-Kharafi do të zotëroj aksionet e kapitalit në masën prej 14/104 të 33.33% të kapitalit, e barabartë me 4.487% të aksioneve të kapitalit të CBA;
5. Z. Anwar J M A AL-Kharafi do të zotëroj aksionet e kapitalit në masën prej 14/104 të 33.33% të kapitalit, e barabartë me 4.487% të aksioneve të kapitalit të CBA;
6. Z. Ahmad J M A AL-Kharafi do të zotëroj aksionet e kapitalit në masën prej 14/104 të 33.33% të kapitalit, e barabartë me 4.487% të aksioneve të kapitalit të CBA;
7. Znj. Ghalia J M A AL-Kharafi do të zotëroj aksionet e kapitalit në masën prej 7/104 të 33.33% të kapitalit, e barabartë me 2.243% të aksioneve të kapitalit të CBA;
8. Znj. Sabeeka Sa'ad Aljaser do të zotëroj aksionet e kapitalit në masën prej 13/104 të 33.33% të kapitalit, e barabartë me 4.166% të aksioneve të kapitalit të CBA;

Përsa i përket pikës së parë të rendit të ditës Aksionerët e Bankës, miratojnë transferimin e 33.33 % të aksioneve të zotëruara nga aksioneri i vdekur në favor të trashëgimtarëve të tij ligjor sipas "Vërtetim për ndarjen Ligjore" nr. 3249/2015 e lëshuar në datë 26.05.2015 për Certifikatën e Trashëgimisë nr. 973/2015. Ndarja e aksioneve është parashikuar në këtë pikë si më lart.

Ndërsa për pikën e dytë të rendit të ditës, aksionerët duke marrë në konsideratë transferimin e aksioneve, propozuan këtë strukturë të re të aksionerëve të “BANKËS SË KREDITIT TË SHQIPËRISË” sh.a.:

1. **Fawzi M A AL. KHARAFI** zotëron 33.33% të vlerës së aksioneve në kapitalin fillestar të Bankës e barabartë me 4700 të aksioneve me vlerë 439,409,016 lek
2. **Z. Abdulmohsin J.M.A.AL. KHARAFI** zotëron 4.487% të vlerës së aksioneve në kapitalin e regjistruar të Bankës e barabartë me 633 të aksioneve me vlerë 59,151,213.69 lek;


Attorney
Ibrahim Muhammad Alkandari

LEGALIZED BY KUWAITY LAWYER SOCIETY
LAWYER Ibrahim - Al-Kandari

..... SOCIETY MEMBER

WITHOUT ANY RESPONSIBILITY AGAINST OTHERS

DATE 29 / 2 / 2016



Kuwait Bar Association
Muhannad T. Al Sayer
Security Manager



3. **Z. Loay J.M.A.AL. KHARAFI** zotëron 4.487% të vlerës së aksioneve në kapitalin e regjistruar të Bankës e barabartë me 633 të aksioneve me vlerë 59,151,213.69 lek;
4. **Z. Eyad J.M.A.AL. KHARAFI** zotëron 4.487% të vlerës së aksioneve në kapitalin e regjistruar të Bankës e barabartë me 633 të aksioneve me vlerë 59,151,213.69 lek;
5. **Z. Talal J.M.A.AL. KHARAFI** zotëron 4.487% të vlerës së aksioneve në kapitalin e regjistruar të Bankës e barabartë me 633 të aksioneve me vlerë 59,151,213.69 lek;
6. **Z. Anwar J.M.A.AL. KHARAFI** zotëron 4.487% të vlerës së aksioneve në kapitalin e regjistruar të Bankës e barabartë me 633 të aksioneve me vlerë 59,151,213.69 lek;
7. **Z. Ahmad J.M.A.AL. KHARAFI** zotëron 4.487% të vlerës së aksioneve në kapitalin e regjistruar të Bankës e barabartë me 633 të aksioneve me vlerë 59,151,213.69 lek;
8. **Z. Ghalia J.M.A.AL. KHARAFI** zotëron 2.243% të vlerës së aksioneve në kapitalin e regjistruar të Bankës e barabartë me 316 të aksioneve me vlerë 29,575,606.85 lek;
9. **Znj. Sabeeka Sa'ad Aljaser** zotëron 4.17% të vlerës së aksioneve në kapitalin e regjistruar të Bankës e barabartë me 586 të aksioneve me vlerë 54,926,126.00 lek;
10. **Z. Marzouq N M A AL. KHARAFI** zotëron 7.3% të vlerës së aksioneve në kapitalin fillestar të Bankës e barabartë me 1030 të aksioneve me vlerë 96.296.018,4 lek
11. **Z. Bader N M A AL. KHARAFI** zotëron 7.3% të vlerës së aksioneve në kapitalin fillestar të Bankës e barabartë me 1030 të aksioneve me vlerë 96.296.018,4 lek;
12. **Z. Faisal N M A AL. KHARAFI** zotëron 7.3% të vlerës së aksioneve në kapitalin fillestar të Bankës e barabartë me 1030 të aksioneve me vlerë 96.296.018,4 lek
13. **Znj. Hebah N M A AL. KHARAFI** zotëron 3.6% të vlerës së aksioneve në kapitalin fillestar të Bankës e barabartë me 509 të aksioneve me vlerë 47.587.061,52 lek;
14. **Znj. Hetaf N M A AL. KHARAFI** zotëron 3.6% të vlerës së aksioneve në kapitalin fillestar të Bankës e barabartë me 509 të aksioneve me vlerë 47.587.061,52 lek;
15. **Z. Fawziya Sulaiman Al Sayed Ali Al-Rifai** zotëron 4.2% të vlerës së aksioneve në kapitalin fillestar të Bankës e barabartë me 592 të aksioneve me vlerë 96.296.018,4 lek

Për pikën e dytë të rendit të ditës, aksionerët e Bankës, miratuan strukturën e re të aksionerëve dhe pjesëmarrjen e cdo aksioneri si më sipër.

Aksionerët e Bankës duke mos pasur pikë tjetër për të diskutuar, bazuar në legjislacionin tregtar në fuqi.

VENDOSËN:

- I. Miratimin e transferimit të aksioneve të zotëruara nga aksioneri i vdekur në favor të trashëgimtarëve të tij ligjor, e ndarë në pjesë sic është vërtetuar në pikën e parë të vendimit.
- II. Miratimi i strukturës së re të aksionerëve të Bankës së Creditit të Shqipërisë sh.a, si rezultat e futjes së aksionerëve të rinj, duke zënvendësuar aksionerin e vdekur të shoqërisë.

Attorney
Ibrahim Muhammad Alkandari



LEGALIZED BY KUWAITIY LAWYER SOCIETY
LAWYER Ibrahim - Al-Randari

..... SOCIETY MEMBER
WITHOUT ANY RESPONSIBILITY AGAINST OTHERS
DATE 24/2/2016



Kuwait Bar Association
Muhannad T. Al Sayer
Security Manager



III. Drejtoresha Ekzekutive e shoqërisë apo çdo person tjetër e autorizuar prej saj, duhet të procedojë me njoftimin dhe miratimin e vendimit pranë autoriteteve kompetente.

AKSIONERËT E SHOQËRISË

Fawzi M. A.AL KHARAFI



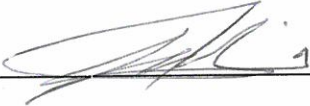
Marzouq N N A Alkharafi



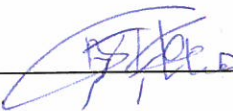
Bader N N A Alkharafi



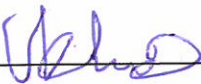
Faisal N N A Alkharafi



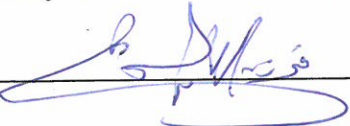
Hetaf N N A Alkharafi



Hebah N N A Alkharafi



Fawziya Sulaiman A.S.A Al-Rifai



Attorney
Ibrahim Muhammad Alkandari





وزارة الشارقة
دينار كويتي
تصادق
E1485028439
Kuwaiti Dinar

دون أدنى مسؤولية
فيما يختص بمحتويات
هذه الوثيقة

2 MAR 2016

م. ت. السعيان

LEGALIZED BY KUWAITI LAWYER SOCIETY
LAWYER Ibrahim - Al Kandari
..... SOCIETY MEMBER
WITHOUT ANY RESPONSIBILITY AGAINST OTHERS
DATE 21 21 2016

Kuwait Bar Association
Muhannad T. Al Sayer
Security Manager



The Embassy of the Republic of Albania - Kuwait
Ambasada e Republikes së Shqipërisë - Kuwait

Hereby is certified the authenticity of signing of M. T. Al Sayer
Vertetohet autenticiteti i nenshkimit te zni/z.
M. T. Al Sayer
In the capacity / me funksion
First Secretary
Kuwait / Kuwait 09-03-2016

No: 015

تشهد وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل بصحة توقيع
السيد / محمد طلال الساي
دون الالتزام بما جاء فيه..
التاريخ 09/03/2016
وكيل الوزارة

د. فواز عبد القادر السعيد
مدير إدارة الجمعيات الأهلية



**CREDIT BANK OF ALBANIA
COMMERCIAL COMPANY
NIPT: K31608802W**

**RESOLUTION
OF THE GENERAL ASSEMBLY OF
THE SHAREHOLDERS**

Today on 7/11/2016, has been held the meeting of the Shareholders to discuss and resolve the following agenda:

1. Approval of the transfer of shares due to death of the shareholder;
2. Approval of the new structure of the shareholder of the Credit Bank of Albania SH.A.;
3. Other matters.

There are present at the meeting the Shareholders of the "CREDIT BANK OF ALBANIA" sh.a., **Mr. Fawzi M A AL-Kharafi, Mr. Marzouq N M A Alkharafi, Mr. Bader N M A Alkharafi, Faisal N M A Alkharafi, Mrs. Hebah N M A Alkharafi, Mrs. Hetaf N M A Alkharafi, Mrs. Fawziya Sulaiman A.S.A Al-Rifai**, which represents the capital of the company at the value of 66.63% of the shares making valid this meeting.

This meeting is conveyed because of the death of the shareholder of the company Mr. **Jassim Mohammed Abdulmohsin Al-Kharafi**, holder of the 33.33 of the shares of the registered capital of the Credit Bank of Albania. In this situation is indispensable the substitution of the deceased shareholder by his legal inheritors, as evidenced by the Statement of the Legal Division no. 3249-2015, issued on 26.05.2015 for the Succession Certificate no. 973/2015. The succession certificate has evidence as legal inheritors of the deceased shareholder his wife and his six sons and one daughter. While the Statement of legal division has distributed the inherited part of the property as follows:

1. Mr. Abdulmohsin J M A AL-Kharafi – the son – will have the possess of 14/104 of shares;
2. Mr. Loay J M A AL-Kharafi – the son – will have the possess of 14/104 of shares;
3. Mr. Eyad J M A AL-Kharafi – the son – will have the possess of 14/104 of shares;
4. Mr. Talal J M A AL-Kharafi – the son – will have the possess of 14/104 of shares;
5. Mr. Anwar J M A AL-Kharafi – the son – will have the possess of 14/104 of shares;
6. Mr. Ahmad J M A AL-Kharafi – the son – will have the possess of 14/104 of shares;
7. Ms. Ghalia J M A AL-Kharafi – the daughter – will have the possess of 7/104 of shares;


.. Attorney
Ibrahim Muhammad Alkandari

LEGALIZED BY KUWAITI LAWYER SOCIETY
LAWYER Ibrahim Al-Kandari

..... SOCIETY MEMBER

WITHOUT ANY RESPONSIBILITY AGAINST OTHERS

DATE 21/ 2/ 2016



Kuwait Bar Association
Muhannad T. Al Sayer
Security Manager



8. Ms. Sabeeka Sa'ad Aljaser – the wife – will have the possess of 13/104 of shares;

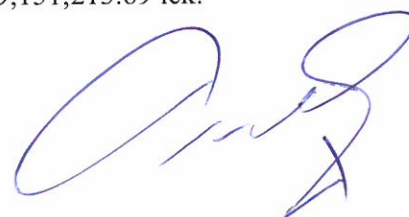
Taking into consideration this division of the property, the possession of the shares on the registered capital of the Credit Bank of Albania Sh.a., for the part of the shares representing the 33.33% of the capital held by the deceased shareholders, shall be the following:

1. Mr. Abdulmohsin J M A AL-Kharafi will possess the shares of the capital at the measure of 14/104 of the 33.33% of capital, equal to 4.487 % of shares of CBA's capital;
2. Mr. Loay J M A AL-Kharafi will possess the shares of the capital at the measure of 14/104 of the 33.33% of capital, equal to 4.487 % of shares of CBA's capital;
3. Mr. Eyad J M A AL-Kharafi will possess the shares of the capital at the measure of 14/104 of the 33.33% of capital, equal to 4.487% of shares of CBA's capital;
4. Mr. Talal J M A AL-Kharafi will possess the shares of the capital at the measure of 14/104 of the 33.33% of capital, equal to 4.487 % of shares of CBA's capital;
5. Mr. Anwar J M A AL-Kharafi will possess the shares of the capital at the measure of 14/104 of the 33.33% of capital, equal to 4.487% of shares of CBA's capital;
6. Mr. Ahmad J M A AL-Kharafi will possess the shares of the capital at the measure of 14/104 of the 33.33% of capital, equal to 4.487 % of shares of CBA's capital;
7. Ms. Ghalia J M A AL-Kharafi will possess the shares of the capital at the measure of 14/104 of the 33.33% of capital, equal to 2.243% of shares of CBA's capital;
8. Ms. Sabeeka Sa'ad Aljaser will possess the shares of the capital at the measure of 13/104 of the 33.33% of capital, equal to 4.166 % of shares of CBA's capital;

For the first point of the agenda, the shareholders of the Bank, approves the transfer of the 3.33% of shares held by deceased shareholder in favor of his legal inheritors as by the Statement of the Legal Division no. 3249/2015, issued on 26.05.2015 for the Succession Certificate no. 973/2015. The distribution of shares is provided above in this point.

Concerning the second point of the agenda of the day, the shareholder, taking into consideration the distribution of the transferred shares, propose this new structure of the shareholder of the Credit Bank of Albania SH.A.:

1. **Mr. Fawzi M A Al. KHARAFI** owns 33.33% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 4700 number of shares par a value of 439,409,016 lek.
2. **Mr. Abdulmohsin J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.487 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,213.69 lek;
3. **Mr. Loay J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.487 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,213.69 lek.



Attorney
Ibrahim Muhammad Alkandari

LEGALIZED BY KUWAITY LAWYER SOCIETY
LAWYER...Ibrahim - Al-Kandari.....
..... SOCIETY MEMBER

WITHOUT ANY RESPONSIBILITY AGAINST OTHERS
DATE 21 / 2 / 2016



Kuwait Bar Association
Muhannad T. Al Sayer
Security Manager



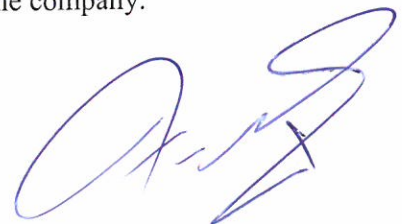
4. **Mr. Eyad J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.487 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,213.69 lek.
5. **Mr. Talal J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.487% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,213.69 lek.
6. **Mr. Anwar J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.487% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,213.69 lek.
7. **Mr. Ahmad J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.487% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,213.69 lek.
8. **Ms. Ghalia J.M.A.AL. KHARAFI** owns 2.243 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 316 number of shares par a value of 29,575,606.85 lek;
9. **Ms. Sabeeka Sa'ad Aljaser** owns 4.166 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 586 number of shares par a value of 54,926,127.00 lek;
10. **Mr. Marzouq N M A AL. KHARAFI** owns 7.3% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 1030 number of shares par a value of 96.296.018,4 lek;
11. **Mr. Bader N M A AL. KHARAFI** owns 7.3% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 1030 number of shares par a value of 96.296.018,4 lek;
12. **Mr. Faisal N M A AL. KHARAFI** owns 7.3% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 1030 number of shares par a value of 96.296.018,4 lek;
13. **Ms. Hebah N M A AL. KHARAFI** owns 3.6% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 509 number of shares par a value of 47.587.061,52 lek;
14. **Ms. Hetaf N M A AL. KHARAFI** owns 3.6% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 509 number of shares par a value of 47.587.061,52 lek;
15. **Ms. Fawziya Sulaiman Al Sayed Ali Al-Rifai** owns 4.2% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 592 number of shares par a value of 55.346.837,76 lek;

For the second point of the agenda, the shareholders of the Bank, approves the new structure of the shareholders and participation of each shareholder as above.

The Shareholders of the Bank, not having else to discuss, and in accordance with the commercial legislation in force,

RESOLVED:

1. The approval of the transfer of shares of the deceased shareholder in favor of his legal inheritors, distributed in parts as provided above in the first point of the resolution.
2. The approval of the new structure of the shareholders of the bank as result of entrance of new shareholders, substituting the deceased shareholder of the company.



Attorney
Ibrahim Muhammad Alkandari

LEGALIZED BY KUWAITI LAWYER SOCIETY
LAWYER.....Ibrahim- Al-Kandari

..... SOCIETY MEMBER

WITHOUT ANY RESPONSIBILITY AGAINST OTHERS

DATE 21/ 2/ 2016




Kuwait Bar Association
Muhannad T. Al Sayer
Security Manager



3. The Executive Director of the company or any other person authorized by her, shall proceed with notification and filing of this resolution at the competent authorities.

THE SHAREHOLDERS

Fawzi M. A.AL KHARAFI



Marzouq N N A Alkharafi



Bader N N A Alkharafi



Faisal N N A Alkharafi



Hetaf N N A Alkharafi

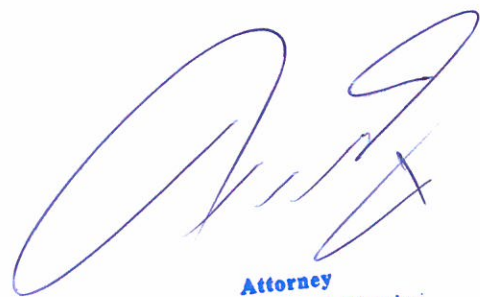


Hebah N N A Alkharafi



Fawziya Sulaiman A.S.A Al-Rifai





Attorney
Ibrahim Muhammad Alkandari



وزارة الخارجية
تصادق على صحة
الدونار الكويتي
Kuwaiti Dinar
خمسة
دنانير
E1405028799

2 MAR 2016

دونار أصلي مسجل
لما يتم بمحتويات
هذا الوثيقة

LEGALIZED BY KUWAITI LAWYER SOCIETY
LAWYER Ibrahim - Al - Kandari

SOCIETY MEMBER

WITHOUT ANY RESPONSIBILITY AGAINST OTHERS

DATE 21 / 2 / 2016

Kuwait Bar Association
Muhannad T. Al Sayer
Security Manager



The Embassy of the Republic of Albania - Kuwait City
Ambasada e Republikës së Shqipërisë - Kuwait
Kuvallorë

No: 014

Hereby is certified the authenticity of signing of Mrs./Mr.
Vërtetohet autenditeti i nënshkrimit të zni/z.

In the capacity / me funksion
F. V. St. Sekretar

Kuwait / Kuwait 09-03-2016

شهد وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل بمسعة توقيع
السيد / محمد طلال باقر
دون الالتزام بما جاء فيه..
التاريخ 11/03/2016 وكيل الوزارة

د. فلان زيد
مدير إدارة الجمعيات الأهلية

