

**COMMERCIAL COMPANY
CREDIT BANK OF ALBANIA
K31608802W**

**RESOLUTION
OF THE
GENERAL ASSEMBLY OF SHAREHOLDERS**

Today on 2/05/2018, has been held the meeting of the General Assembly of Shareholders to discuss and resolve matters according to the following agenda:

- I. Capital increase of the company through the contributions in cash of one of the company's shareholders;
- II. Other matters.

In the meeting are present the Shareholders of the Company, as in the following:

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 4.49 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,214. lek;
3. **Mr. Loay J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.49 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,214 lek.
4. **Mr. Eyad J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.49 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,214 lek.
5. **Mr. Talal J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.49 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,214 lek.
6. **Mr. Anwar J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.49 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,214 lek.
7. **Mr. Ahmad J.M.A.AL. KHARAFI** owns 4.49 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59,151,214 lek.

8. **Ms. Ghalia J.M.A.AL. KHARAFI** owns 2.24 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 316 number of shares par a value of 29,575,607 lek;
9. **Ms. Sabeeka Sa'ad Aljaser** owns 4.16 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 586 number of shares par a value of 54,926,127 lek;
10. **Mr. Marzouq N M A AL. KHARAFI** owns 7.30 % 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 7.30 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 1030 number of shares par a value of 96.296.018 lek;
12. **Mr. Faisal N M A AL. KHARAFI** owns 7.30 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 1030 number of shares par a value of 96.296.018 lek;
13. **Ms. Hebah N M A AL. KHARAFI** owns 3.60 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 509 number of shares par a value of 47.587.062 lek;
14. **Ms. Hetaf N M A AL. KHARAFI** owns 3.60 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 509 number of shares par a value of 47.587.062 lek;
15. **Ms. Fawziya Sulaiman Al Sayed Ali Al-Rifai** owns 4.20 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 592 number of shares par a value of 55.346.838 lek;

Which represents the entire capital of the company for the 100% of the shares of the capital.

Considering that the validity for holding this meeting and the necessary quorum for decision-making are confirmed, the assembly proceeded with the examination of the first point of the agenda.

I. Capital increase of the company:

The Shareholders of the company have discussed and agreed, to realize an increase of the company's capital through the contribution in cash of Loay J.M.A.AL Kharafi, Shareholders of the Bank. The contribution in cash is in total value of 2,211,000 American Dollar Exchange in Albanian lek (rate of the day 106,52) at the value of 235,515,720 ALL. The contribution in cash will be provided as an investment in the Company's capital by the Shareholders, certified by the relative deposition in the Bank, as follows:

1. Mr. Loay J M A Alkharafi, in the quality of shareholder of the company shall make the cash contribution at the value of 235,515,720 ALL (two hundred and thirty five million and five hundred and fifteen thousand and seven hundred and twenty lek);

The increase of the capital is made in order to preserve the regulatory capital of the Bank as per requirement of the Central Bank of Albania. As the result of this capital increase, the participation of the shareholders shall change by decreasing the participation of those shareholders that have not make a cash contribution and by increasing the participation of the shareholders that have paid the cash contribution. At the end of the operation the capital and respective shall be distributed as follows:

1. **Mr. Fawzi M A Al. KHARAFI** owns 28.28% of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 4.700 number of shares par a value of 439.409.016 lek.
2. **Mr. Abdulmohsin J.M.A.AL. KHARAFI** owns 3.81 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59.151.214 lek;
3. **Mr. Loay J.M.A.AL. KHARAFI** owns 18.97 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 3152 number of shares par a value of 294.666.934 lek;
4. **Mr. Eyad J.M.A.AL. KHARAFI** owns 3.81 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59.151.214 lek;
5. **Mr. Talal J.M.A.AL. KHARAFI** owns 3.81 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59.151.214 lek;
6. **Mr. Anwar J.M.A.AL. KHARAFI** owns 3.81 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59.151.214 lek;
7. **Mr. Ahmad J.M.A.AL. KHARAFI** owns 3.81 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 633 number of shares par a value of 59.151.214 lek;
8. **Ms. Ghalia J.M.A.AL. KHARAFI** owns 1.90 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 316 number of shares par a value of 29.575.607 lek;
9. **Ms. Sabeeka Sa'ad Aljaser** owns 3.53 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 586 number of shares par a value of 54.926.127 lek;
10. **Mr. Marzouq N M A AL. KHARAFI** owns 6.20 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 1030 number of shares par a value of 96.296.018 lek;

11. **Mr. Bader N M A AL. KHARAFI** owns 6.20 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 1030 number of shares par a value of 96.296.018 lek;
12. **Mr. Faisal N M A AL. KHARAFI** owns owns 6.20 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 1030 number of shares par a value of 96.296.018 lek;
13. **Ms. Hebah N M A AL. KHARAFI** owns 3.06 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 509 number of shares par a value of 47.587.062 lek;
14. **Ms. Hetaf N M A AL. KHARAFI** owns 3.06 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 509 number of shares par a value of 47.587.062 lek;
15. **Ms. Fawziya Sulaiman Al Sayed Ali Al-Rifai** owns 3.56 % of the value of shares in the Bank's initial capital equal to 592 number of shares par a value of 55.346.838 lek.

Therefore, the General Assembly of Shareholders unanimously decided to proceed with the capital increase of the company through contribution in cash of one of the Shareholders of the Bank for the total value of 235,515,720 ALL (two hundred and thirty five million and five hundred and fifteen thousand and seven hundred and twenty lek). After the payment of such contribution, the capital shall be at the total amount of 1.553.742.768 ALL (one milliard and five hundred e fifty-three million and seven hundred and forty two thousand and seven hundred and sixty eight) Albanian Lek, held by the shareholder according to the above paragraph of this decision.

This decision of capital increase is accompanied by the report prepared by the certified auditor of the company BDO Albania.

The Shareholders, in conclusion of the first point of the agenda, in conformity with the commercial legislation in force and the Company's Acts, do not have any other point to discuss and resolve,

DECIDED

1. To approve the increase of the Company's capital through contributions in cash of Loay J.M.A.AL Kharafi, shareholder of the company for the total amount of 235.515.720 (dyqind e ndihjet e permblyne percelide per shprehje te as/dep) ALL. After the payment of the contribution by the shareholder, the registered capital of the company is at the amount of L553.742.768 ALL and is held by the shareholders as above-mentioned and as shall be specified in the report of the certified auditor of the company;
2. The executive director of the company or any authorized person by her shall make the relevant filing of this decision at the commercial registry held by the National Center of Business and the Central Bank of Albania

SHAREHOLDERS OF THE COMPANY

Mr. Fawzi M A AL. KHARAFI

Mr. Marzouq N M A AL. KHARAFI

Mr. Bader N M A AL. KHARAFI

Mr. Faisal N M A AL. KHARAFI

Ms. Hebah N M A AL. KHARAFI

Ms. Hetaf N M A AL. KHARAFI

Ms. Fawziya Sulaiman Al Sayed Ali Al-Rifai

Mr. Abdulmohsin J.M.A.AL. KHARAFI

Mr. Loay J.M.A.AL. KHARAFI

Mr. Eyad J.M.A.AL. KHARAFI



Mr. Talal J.M.A.AL. KHARAFI



Mr. Anwar J.M.A.AL. KHARAFI



Mr. Ahmad J.M.A.AL. KHARAFI



Ms. Ghalia J.M.A.AL. KHARAFI



Ms. Sabeeka Sa'ad Aljaser



SHOQERIA TREGTARE

BANKA E KREDITIT TE SHQIPERISE

K31608802W

VENDIM

I

ASAMBLESE SË PERGJITHSHME TË AKSIONARËVE

Sot me 02/05/2018 u mbajt mbledhja e Asamblesë se Përgjithshme te Aksionareve për te diskutuar dhe për te marre vendime ne përputhje me rendin e ditës si me poshtë:

- I. Zmadhimi i kapitalit te shoqërisë nëpërmjet kontributit ne para njërit prej aksionareve te shoqërisë
- II. Te ndryshme

Në mbledhje janë të pranishëm Aksionarët të Shoqërisë si më poshtë:

1. **Z. Fawi M A Al. KHARAFI** zotërues i 33.33% të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 4700 aksione me një vlerë prej 439,409,016 lek.
2. **Z. Abdulmohsin J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 4.49% të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 633 aksione me një vlere prej 59,151,214 lek;
3. **Z. Loay J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 4.49% të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 633 aksione me nje vlere prej 59,151,214 lek.
4. **Z. Eyad J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 4.49 % të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 633 aksione me nje vlere prej 59,151,214 lek.
5. **Z. Talal J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 4.49% të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 633 aksione me nje vlere prej 59,151,214 lek.
6. **Z. Anwar J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 4.49% të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 633 aksione me nje vlere prej 59,151,214 lek
7. **Z. Ahmad J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 4.49% të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 633 aksione me nje vlere prej 59,151,214 lek
8. **Z.Ghalia J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 2.24% të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 316 aksione me nje vlere prej 29,575,607 lek.
9. **Z. Sabeeka Sa'ad Aljaser zoterues** i 4.16 % të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 586 aksione me një vlere prej 54,926,127 lek;
10. **Z. Marzouq N M A AL. KHARAFI** zotërues i 7.30 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabarte me 1030 aksione me një vlere prej 96.296.018 lek;
11. **Z. Bader N M A AL. KHARAFI** zotërues i 7.30 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabarte me 1030 aksione me një vlere prej 96.296.018 lek;
12. **Z.. Faisal N M A AL. KHARAFI** zotërues i 7.30 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabarte me 1030 aksione me një vlere prej 96.296.018 lek;



13. **Z. Hebah N M A AL. KHARAFI** zotërues i 3.60 % të kapitalit themeltar të Bankës e barabarte me 509 aksione me një vlere prej 47.587.062 lek;
14. **Z. Hetaf N M A AL. KHARAFI** zotërues i 3.60 % të kapitalit themeltar te Bankës e barabarte me 509 aksione me një vlere prej 47.587.062 lek;
15. **Z. Fawziya Sulaiman Al Sayed Ali Al-Rifai** zotërues i 4.20 % të kapitalit themeltar te Bankës e barabarte me 592 aksione me një vlere prej 55.346.838 lek;

Te cilët përfaqësojnë 100% te kapitalit themeltar te shoqërisë.

Duke qenë se u konfirmua vlefshmëria e mbajtjes e kësaj mbledhje dhe kuorumi i nevojshme për marrjen e vendimmarrjeje, asambleja procedoj me shqyrtimin e pikës së parë të rendit te ditës.

I. Zmadhimi i kapitalit te shoqërisë:

Aksionarët e shoqërisë diskutuan dhe vendosën të realizojnë zmadhimin e kapitalit themeltar te shoqërisë nëpërmjet kontributit në para të njërit prej aksionarit te bankës Loay J.M.A.AL. KHARAFI, kontributi në para është me një vlere ne total prej **2,211,000 (dymijë e dyqind e e njëmbëdhjetë mijë) Dollarë Amerikane te këmbyera ne leke shqiptare (kursi i ditës 106,52) me një vlere prej 235,515,720 (dyqind e tridhjetë e pesë mijë e pesëmbëdhjetë e shtatëqind e njëzet) lek shqiptarë.** Kontributi ne para do te sigurohet si një investim (financim) në kapitalin themeltar te shoqërisë nga aksionaret, certifikuar nga depozita bankare përkatëse bankare si vijon:

1. Z. Loay J M A Alkharafi ne cilësinë e aksionarit te shoqërisë duhet te realizoj kontributin ne para ne vlerën prej 235,515,720 Lek (dyqind e tridhjete e pese milion pesëqind e pesëmbëdhjete mije e shtatëqind e njëzet lek)

Zmadhimi i kapitalit behet me qellim për të ruajtur kapitalin e bankës sipas kërkesave te Bankës qendrore te Shqipërisë. Si rezultat i këtij zmadhimi te kapitalit, pjesëmarrja e aksionareve do ndryshoj duke bere zvogëlimin e pjesëmarrjes te ata aksionar qe nuk kane marrje pjesë në zmadhimin e kapitalit dhe duke rritur pjesëmarrjen e aksionarit qe ka paguar kontributin ne para. Ne fund te operacionit kapitali dhe pjesët takues do te ndahet si me poshtë:

1. **Z. Fawzi M A Al. KHARAFI** zotërues i 28.28% te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 4.700 aksione me një vlere prej 439.409.016 lek.
2. **Z. Abdulmohsin J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 3.81 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabarte me 633 aksione me një vlere prej 59.151.214 lek;
3. **Z. Loay J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 18.97 % te kapitalit te themeltar te Bankës e barabarte me 3152 aksione me një vlere prej 294.666.934 lek;
4. **Z. Eyad J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 3.81 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 633 aksione me një vlere prej 59.151.214 lek;
5. **Z. Talal J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 3.81 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabarte me 633 aksione me një vlere prej 59.151.214 lek;



6. **Z. Anwar J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 3.81 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 633 aksione me një vlere prej 59.151.214 lek;
7. **Z. Ahmad J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 3.81 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 633 aksione me një vlere prej 59.151.214 lek;
8. **Z. Ghafia J.M.A.AL. KHARAFI** zotërues i 1.90 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 316 aksione me një vlere prej 29.575.607 lek;
9. **Z. Sabeeka Sa'ad Aljaser** zotërues i 3.53 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 586 aksione me një vlere prej 54.926.127 lek;
10. **Z. Marzouq N M A AL. KHARAFI** zotërues i 6.20 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 1030 aksione me një vlere prej 96.296.018 lek;
11. **Z. Bader N M A AL. KHARAFI** zotërues i 6.20 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 1030 aksione me një vlere prej 96.296.018 lek;
12. **Z. Faisal N M A AL. KHARAFI** zotërues i 6.20 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 1030 aksione me një vlere prej 96.296.018 lek;
13. **Z. Hebah N M A AL. KHARAFI** zotërues i 3.06 % te kapitalit themeltar Bankës e barabartë me 509 aksione me një vlere prej 47.587.062 lek;
14. **Z. Hetaf N M A AL. KHARAFI** zotërues i 3.06 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 509 aksione me një vlere prej 47.587.062 lek;
15. **Z. Fawziya Sulaiman Al Sayed Ali Al-Rifai** zotërues i 3.56 % te kapitalit themeltar te Bankës e barabartë me 592 aksione me një vlere prej 55.346.838 lek.

Prandaj, Asambleja e Përgjithshme e Aksionareve me unanimitet vendosi te procedoj me zmadhimin e kapitalit nëpërmjet kontributit ne para te njërit prej aksionareve te Bankës për një vlere totale prej 235,515,720 ALL (dyqind e tridhjetë e pesë milionë e pesëqind e pesëmbëdhjetë mijë dhe shtatëqind e njëzet lekë). Pas pagesës se kontributit, kapitali do te jete ne shumen totale prej 1.553.742.768 ALL (një miliardë e pesëqind e pesëdhjetë e tre milionë e shtatëqind e dyzet e dy mijë e shtatëqind e gjashtëdhjetë e tetë) Leke, e zotëruar prej aksionareve ne baze te paragrafin me lart te këtij vendimi.

Ky vendim i zmadhimit te kapitalit shoqërohet nga raporti i përgatitur nga auditori i certifikuar i Shoqërisë, BDO Albania.

Aksionaret, ne përfundim te pikës se pare te rendit te ditës, ne përputhje me legjislacionin për shoqëritë tregtare ne fuqi dhe me aktet e shoqërisë, duke mos pasur pike tjetër për te diskutuar dhe për vendosur,

VENDOSI

1. Te miratoj rritjen e kapitalit te shoqërisë nëpërmjet kontributit ne para te Loay J.M.A.AL. KHARAFI, aksionare i shoqërisë për Shumen totale prej 235,515,720 ALL (dyqind e tridhjetë e pese milion e pesëqind e pesëmbëdhjetë mije dhe shtatëqind e njëzet lekë). Pas



pagesës te kontributit nga aksionari, kapitali themeltar i shoqërisë do te jete ne shumen prej 1.553.742.768 ALL (një miliardë e pesëqind e pesëdhjetë e tre milionë e shtatëqind e dyzet e dy mijë e shtatëqind e gjashtëdhjetë e tetë) Leke dhe kjo do te mbahet nga aksionaret siç është përmendur më sipër dhe siç përcaktohet në raportin e auditorit të certifikuar të shoqërisë

2. Ngarkohet administratori dhe çdo person tjetër i autorizuar prej tij qe te beje regjistrimin e këtij vendimi pranë Qendrës Kombëtare te Biznesit dhe pranë Bankës Qendrore te Shqipërisë.

AKSIONARET E SHOQERISE

Z. Fawzi M A Al. KHARAFI

Z. Abdulmohsin J.M.A.AL. KHARAFI

Z. Loay J.M.A.AL. KHARAFI

Z. Eyad J.M.A.AL. KHARAFI

Z. Talal J.M.A.AL. KHARAFI

Z. Anëar J.M.A.AL. KHARAFI

Z. Ahmad J.M.A.AL. KHARAFI

Z. Ghalia J.M.A.AL. KHARAFI

Z. Sabeeka Sa'ad Aljaser

Z. Marzouq N M A AL. KHARAFI



Z. Bader N M A AL. KHARAFI

Mr. Faisal N M A AL. KHARAFI

Z. Hebah N M A AL. KHARAFI

Z. Hetaf N M A AL. KHARAFI

Z. Fawziya Sulaiman Al Sayed Ali Al-Rifai



E. Xhani

REPUBLIKA E SHQIPËRISË
DHOMA E NOTERVE TIRANË
Nr 804 Rep



VËRTETIM

Vërtetohet firma e përkthyeses Eva Xhani, me numër personal I75901055R banuese në Tiranë e njohur nga Ministria e Drejtësisë dhe e njohur personalisht prej meje, e cila përktheu nga Anglishtja në Shqip dokumentin e mësipërm dhe nënshkroi para meje dhe unë Noteri e vërtetoj këtë akt sipas ligjit.

Tiranë më, 25 05/2018

NOTERE

Eldino S. Hoxha
[Signature]

