

<p><b>MINUTES № 02/22</b>  <b>of the annual General Shareholders Meeting</b>  <b>of JOINT-STOCK COMPANY</b>  <b>“CREDIT EUROPE BANK”</b></p> <p><b>Amsterdam, the Netherlands</b>  <b>December 29, 2022</b></p> <p><b>Beginning at 15 p.m.</b></p> <p>General Shareholders Meeting is held at the board meeting room, Karspeldreef 6a, Amsterdam 1101 CJ, the Netherlands.</p> <p>This General Shareholders Meeting is carried out with peculiarities stipulated by Ruling N1318 dated 06 of November 2022 by the National securities and stock exchange commission of Ukraine.</p> <p>The way of voting: voting is by hands.</p> <p>Representatives of Shareholders of JOINT-STOCK COMPANY “CREDIT EUROPE BANK” are presented on General Shareholders Meeting:</p> <p>Representative of:  Shareholder – Credit Europe Bank N.V. -  Umut Bayoglu, Senol Aloglu  Number of shares – 504 949 500</p> <p>Representative of:  Shareholder – Credit Europe Group N.V. -  Senol Aloglu, Umut Bayoglu  Number of shares – 50 500</p> <p>Totally Shareholders and their representatives owning 505 000 000 votes are present at the General Shareholders Meeting.</p> <p>General Shareholders Meeting is supposed valid as Shareholders and their representatives owning 100 % of votes are present (quorum of the Shareholders General meeting).</p> <p>Voting on all issues of agenda is performed on 1(One) share – 1(One) vote basis.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shareholder’s representatives hereinafter are referred jointly to as “Shareholders”, separately “Shareholder”.</li> </ul>	<p><b>ПРОТОКОЛ № 02/22</b>  <b>Річних Загальних Зборів Акціонерів</b>  <b>АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА</b>  <b>“КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”</b></p> <p><b>м. Амстердам, Нідерланди</b>  <b>29 грудня 2022 року</b></p> <p><b>Початок у 15:00</b></p> <p>Місце проведення Загальних Зборів Акціонерів: Нідерланди, м.Амстердам 1101 Сіджей, Карспелдрееф 6а, борд мітінг рум.</p> <p>Ці Загальні Збори Акціонерів відбуваються у відповідності з особливостями, встановленими Рішенням №1318 від 06 листопада 2022 року Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку України.</p> <p>Порядок голосування на Загальних Зборах Акціонерів: підняттям рук.</p> <p>На Загальних Зборах Акціонерів присутні представники Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”:</p> <p>Представник від:  Акціонера – Кредит Європа Банк Н.В. -  Умут Байоглу, Сенол Алоглу  Кількість акцій – 504 949 500</p> <p>Представник від:  Акціонера – Кредит Європа Група Н.В. -  Сенол Алоглу, Умут Байоглу  Кількість акцій – 50 500</p> <p>Всього на Загальних Зборах Акціонерів присутні зареєстровані Акціонери та їх представники, які мають 505 000 000 голосів.</p> <p>Загальні Збори Акціонерів визнаються правомочними, оскільки присутні Акціонери та їх представники, що володіють 100% голосів (кворум Загальних Зборів Акціонерів).</p> <p>Голосування з питань порядку денного відбувається за принципом – 1 (Одна) акція це 1 (Один) голос.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Надалі представники акціонерів разом іменуються “Акціонери”, а кожний окремо “Акціонер”.</li> </ul>
--	--

- JOINT-STOCK COMPANY "CREDIT EUROPE BANK" hereinafter is referred to as "Bank".
- General Shareholders Meeting hereinafter is referred to as "Meeting".

#### AGENDA

1. On approving Bank's annual financial report for 2021.
2. On approval of external auditor's report on the Bank's financial reporting for 2021.
3. On distribution of Bank's profit for 2021.
4. On making decision based on the Supervisory Board report for 2021.
5. On amending Regulation on remuneration of Supervisory board members.
6. On approving Report on remuneration of Supervisory board members for 2021.

**The Chairman of the Meeting:** Let us pass on to consideration of 1<sup>st</sup> issue of Agenda.

**1. The first issue of Agenda "On approving of the Bank's annual financial report for 2021".**

#### Considered:

The Chairman of the Meeting read off the annual financial report of the Bank for 2021 with a profit of 38 395 180.91 UAH (thirty eight million three hundred ninety five thousand one hundred eighty hryvnias 91 kopecks) and offered to approve it without changes.

**Voted:** "for" - 505 000 000 votes of presented on the Meeting that is equal to 100 % of votes;  
"against" - 0% votes;  
"abstain" - 0% votes.

Decision is made by general consent.

#### Decided:

To approve the annual financial report of the Bank for 2021 with a profit of 38 395 180.91 UAH (thirty eight million three hundred ninety five thousand one hundred eighty hryvnias 91 kopecks) and offered to approve it without changes.

**The Chairman of the Meeting:** Let us pass on to consideration of 2<sup>nd</sup> issue of Agenda.

- Надалі АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" іменується "Банк".
- Надалі Загальні Збори Акціонерів іменуються «Збори».

#### ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2021 рік.
2. Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2021 рік.
3. Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2021 рік.
4. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2021 рік.
5. Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради.
6. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік.

**Голова Зборів:** Переходимо до розгляду 1-го питання порядку денного.

**1. По першому питанню порядку денного "Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2021 рік".**

#### Слухали:

Голова Зборів зачитав річний фінансовий звіт Банку за 2021 рік з прибутком у 38 395 180,91 гривень (тридцять вісім мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч сто вісімдесят гривень 91 копійка) та запропонував його затвердити без змін.

**Голосували:** "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів;  
"проти" - 0 % голосів;  
"утримались" - 0 % голосів.

Рішення прийнято одногосно.

#### Вирішили:

Затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2021 рік з прибутком у 38 395 180,91 гривень (тридцять вісім мільйонів триста дев'яносто п'ять тисяч сто вісімдесят гривень 91 копійка).

**Голова Зборів:** Переходимо до розгляду 2-го питання порядку денного.



**2. The second issue of Agenda "On approval of external auditor's report on the Bank's financial reporting for 2021".**

**Considered:**

The Chairman of the Meeting read off report of external auditor (**LIMITED LIABILITY COMPANY "PKF UKRAINE"**) on results of checking the Bank's financial reports for 2021 and offered to approve it without changes.

**Voted:** "for" - 505 000 000 votes of presented on the Meeting that is equal to 100 % of votes;  
"against" - 0% votes;  
"abstain" - 0% votes.

Decision is made by general consent.

**Decided:**

To approve external auditor (**LIMITED LIABILITY COMPANY "PKF UKRAINE"**) on results of checking the Bank's financial reports for 2021.

**The Chairman of the Meeting:** Let us pass on to consideration of 3<sup>rd</sup> issue of Agenda.

**3. The third issue of Agenda "On distribution of Bank's profit for 2021".**

**Considered:**

The Chairman of the Meeting proposed to distribute only 5% of the Bank's profit for 2021 that is 1 919 759.05 UAH (one million nine hundred nineteen thousands seven hundred fifty nine hryvnias 05 kopecks) on creating reserves fund (on covering unforeseen damages upon all articles of assets and off-balance liabilities).

**Voted:** "for" - 505 000 000 votes of presented on the Meeting that is equal to 100 % of votes;  
"against" - 0% votes;  
"abstain" - 0% votes.

Decision is made by general consent.

**Decided:**

To distribute only 5% of the Bank's profit for 2021 that is 1 919 759.05 UAH (one million nine hundred nineteen thousands seven hundred fifty nine hryvnias 05 kopecks) on creating reserves fund (on covering unforeseen damages upon all articles of assets and off-balance liabilities).

**2. По другому питанню порядку денного " Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2021 рік".**

**Слухали:**

Голова Зборів зачитав звіт зовнішнього аудитора (**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"**) про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2021 рік та запропонував його затвердити без змін.

**Голосували:** "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів;

"проти" - 0% голосів;

"утримались" - 0% голосів.

Рішення прийнято одногосно.

**Вирішили:**

Затвердити звіт зовнішнього аудитора (**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"**) про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2021 рік.

**Голова Зборів:** Переходимо до розгляду 3-го питання порядку денного.

**3. По третьому питанню порядку денного " Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2021 рік".**

**Слухали:**

Голова Зборів запропонував розподілити 5% прибутку Банку за 2021 рік, що становить 1 919 759,05 (один мільйон дев'ятсот дев'ятнадцять тисяч сімсот п'ятдесят дев'ять гривень 05 копійок) гривень, та направити його на формування резервного фонду (на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях).

**Голосували:** "за" - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів;

"проти" - 0% голосів;

"утримались" - 0% голосів.

Рішення прийнято одногосно.

**Вирішили:**

Розподілити 5% прибутку Банку за 2021 рік, що становить 1 919 759,05 (один мільйон дев'ятсот дев'ятнадцять тисяч сімсот п'ятдесят дев'ять гривень 05 копійок) гривень, та направити його на формування резервного фонду (на покриття

<p><b><u>The Chairman of the Meeting:</u></b> Let us pass on to consideration of 4<sup>th</sup> issue of Agenda.</p> <p><b>4. The fourth issue of Agenda “On making decision based on the Supervisory Board report for 2021”.</b></p> <p><b>Considered:</b> The Chairman of the Meeting has heard the Supervisory Board report for 2021 and offered to approve it.</p> <p><b>Voted:</b> “for” - 505 000 000 votes of presented on the Meeting that is equal to 100 % of votes; “against” - 0% votes; “abstain” - 0% votes. Decision is made by general consent.</p> <p><b>Decided:</b> To approve the Supervisory Board report for 2021.</p>	<p>непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях).</p> <p><b>Голова Зборів:</b> Переходимо до розгляду 4-го питання порядку денного.</p> <p><b>4. По четвертому питанню порядку денного “Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради за 2021 рік” .</b></p> <p><b>Слухали:</b> Голова Зборів зачитав звіт наглядової ради за 2021 рік та запропонував затвердити його.</p> <p><b>Голосували:</b> “за” - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; “проти” - 0% голосів; “утримались” - 0% голосів. Рішення прийнято одногосно.</p> <p><b>Вирішили:</b> Затвердити звіт Наглядової ради за 2021 рік.</p>
<p><b><u>The Chairman of the Meeting:</u></b> Let us pass on to consideration of 5<sup>th</sup> issue of Agenda.</p> <p><b>5. The fifth issue of Agenda “On amending Regulation on remuneration of Supervisory board members”.</b></p> <p><b>Considered:</b> The Chairman of the Meeting proposed to approve new wording of the Regulation on remuneration of Supervisory board members.</p> <p><b>Voted:</b> “for” - 505 000 000 votes of presented on the Meeting that is equal to 100 % of votes; “against” - 0% votes; “abstain” - 0% votes. Decision is made by general consent.</p> <p><b>Decided:</b> To approve new wording of the Regulation on remuneration of Supervisory board members.</p> <p><b><u>The Chairman of the Meeting:</u></b> Let us pass on to consideration of 6<sup>th</sup> issue of Agenda.</p>	<p><b>Голова Зборів:</b> Переходимо до розгляду 5-го питання порядку денного.</p> <p><b>5. По п'ятому питанню порядку денного “ Про внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради”.</b></p> <p><b>Слухали:</b> Голова Зборів запропонував затвердити в новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради.</p> <p><b>Голосували:</b> “за” - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; “проти” - 0% голосів; “утримались” - 0% голосів. Рішення прийнято одногосно.</p> <p><b>Вирішили:</b> Затвердити в новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради.</p> <p><b>Голова Зборів:</b> Переходимо до розгляду 6-го питання порядку денного.</p>

<p><b>6. The sixth issue of Agenda “On approving Report on remuneration of Supervisory board members for 2021.</b></p> <p><b>Considered:</b> The Chairman of the Meeting proposed to approve Report on remuneration of Supervisory board members for 2021.</p> <p><b>Voted:</b> “for” - 505 000 000 votes of presented on the Meeting that is equal to 100 % of votes; “against” - 0% votes; “abstain” - 0% votes.</p> <p>Decision is made by general consent.</p> <p><b>Decided:</b> To approve Report on remuneration of Supervisory board members for 2021.</p> <p><b>There are not any other issues of Agenda. Meeting is closed.</b></p> <p><b>End at 16 p.m.</b></p>	<p><b>6. По шостому питанню порядку денного “Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік”.</b></p> <p><b>Слухали:</b> Голова Зборів запропонував затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік.</p> <p><b>Голосували:</b> “за” - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; “проти” - 0% голосів; “утримались” - 0% голосів.</p> <p>Рішення прийнято одногосно.</p> <p><b>Вирішили:</b> Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік.</p> <p><b>На порядку денному не було інших питань. Збори оголошено закритими.</b></p> <p><b>Закінчення о 16:00.</b></p>
--	---

<p>Credit Europe Bank N.V./ Кредит Європа Банк Н.В.</p>	<p> Umut Bayoglu / Умут Байоглу</p> <p> Senol Aloglu/Сенол Алоглу</p>
<p>Credit Europe Group N.V./ Кредит Європа Група Н.В.</p>	<p> Senol Aloglu/Сенол Алоглу</p> <p> Umut Bayoglu / Умут Байоглу</p>