

**MINUTES № 01/23
of the annual General Shareholders Meeting
of JOINT-STOCK COMPANY
“CREDIT EUROPE BANK”**

**Amsterdam, the Netherlands
April 28, 2023**

Beginning at 15 p.m.

General Shareholders Meeting is held at the board meeting room, Karspeldreef 6a, Amsterdam 1101 CJ, the Netherlands.

This General Shareholders Meeting is carried out with peculiarities stipulated by Ruling N154 dated 16 of February 2023 by the National securities and stock exchange commission of Ukraine.

The way of voting: voting is by hands.

Representatives of Shareholders of JOINT-STOCK COMPANY “CREDIT EUROPE BANK” are presented on General Shareholders Meeting:

Representative of:

Shareholder – Credit Europe Bank N.V. -
Umut Bayoglu, Senol Aloglu
Number of shares – 504 949 500

Representative of:

Shareholder – Credit Europe Group N.V. -
Senol Aloglu, Umut Bayoglu
Number of shares – 50 500

Totally Shareholders and their representatives owning 505 000 000 votes are present at the General Shareholders Meeting.

General Shareholders Meeting is supposed valid as Shareholders and their representatives owning 100% of votes are present (quorum of the Shareholders General meeting).

Voting on all issues of agenda is performed on 1(One) share – 1(One) vote basis.

- Shareholder’s representatives hereinafter are referred jointly to as “Shareholders”, separately “Shareholder”.
- JOINT-STOCK COMPANY “CREDIT EUROPE BANK” hereinafter is referred to as “Bank”.

**ПРОТОКОЛ № 01/23
Річних Загальних Зборів Акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”**

**м. Амстердам, Нідерланди
28 квітня 2023 року**

Початок у 15:00

Місце проведення Загальних Зборів Акціонерів: Нідерланди, м.Амстердам 1101 Сіджей, Карспелдрееф 6а, борд мітінг рум.

Ці Загальні Збори Акціонерів відбуваються у відповідності з особливостями, встановленими Рішенням №154 від 16 лютого 2023 року Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Порядок голосування на Загальних Зборах Акціонерів: підняттям рук.

На Загальних Зборах Акціонерів присутні представники Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”:

Представник від:

Акціонера – Кредит Європа Банк Н.В. -
Умут Байоглу, Сенол Алоглу
Кількість акцій – 504 949 500

Представник від:

Акціонера – Кредит Європа Група Н.В. -
Сенол Алоглу, Умут Байоглу
Кількість акцій – 50 500

Всього на Загальних Зборах Акціонерів присутні зареєстровані Акціонери та їх представники, які мають 505 000 000 голосів.

Загальні Збори Акціонерів визнаються правомочними, оскільки присутні Акціонери та їх представники, що володіють 100% голосів (кворум Загальних Зборів Акціонерів).

Голосування з питань порядку денного відбувається за принципом – 1 (Одна) акція це 1 (Один) голос.

- Надалі представники акціонерів разом іменуються “Акціонери”, а кожний окремо “Акціонер”.
- Надалі АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК” іменується

- General Shareholders Meeting hereinafter is referred to as "Meeting".

AGENDA

1. On appointment of chairman and secretary of the annual general shareholders meeting of the Bank.
2. On approving Bank's annual financial report for 2022.
3. On approval of external auditor's report on the Bank's financial reporting for 2022.
4. On distribution of Bank's profit and loss for 2022.
5. On making decision based on the Supervisory Board report for 2022.
6. On approving Report on remuneration of Supervisory board members for 2022.
7. On termination authority of Supervisory Board of the Bank.
8. On appointing new Supervisory Board of the Bank.
9. On approving conditions of the agreements (contracts) that will be signed with Supervisory Board members, stating amount of remuneration, authorizing of person for signing agreements (contracts) with Supervisory Board members of the Bank.

Let us pass on to consideration of 1st item of Agenda.

1. The first item of Agenda "On appointment of chairman and secretary of the annual general shareholders meeting of the Bank".

Considered:

It is proposed to appoint Mr. Senol Aloglu as the Chairman of the Meeting and Mr. Umut Bayoglu as the Secretary of the Meeting.

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 appoint Mr. Senol Aloglu as the Chairman of the Meeting and Mr. Umut Bayoglu as the Secretary of the Meeting.

"Bank".

- Надалі Загальні Збори Акціонерів іменуються «Збори».

ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Про обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів Банку.
2. Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2022 рік.
3. Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік.
4. Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2022 рік.
5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2022 рік.
6. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік.
7. Про припинення повноважень всього складу Наглядової ради Банку.
8. Про обрання нового складу Наглядової ради Банку.
9. Про затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.

Переходимо до розгляду 1-го питання порядку денного.

1. По першому питанню порядку денного "Про обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів Банку".

Слухали:

Запропоновано обрати Головою Зборів Сенола Алоглу та Секретарем Зборів Умута Байоглу.

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

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили:

Обрати Головою Зборів – Сенола Алоглу та Секретарем Зборів – Умута Байоглу.

Let us pass on to consideration of 2nd item of Agenda.

2. The second item of Agenda "On approving of the Bank's annual financial report for 2022".

Considered:

The Chairman of the Meeting read off the annual financial report of the Bank for 2022 with a loss of 84 711 006.81 UAH (eighty four million seven hundred eleven thousand and six hryvnias 81 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 2022 with a loss of 84 711 006.81 UAH (eighty four million seven hundred eleven thousand and six hryvnias 81 kopecks) without changes.

Let us pass on to consideration of 3rd item of Agenda.

3. The third item of Agenda "On approval of external auditor's report on the Bank's financial reporting for 2022".

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 2022 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 2022.

Переходимо до розгляду 2-го питання порядку денного.

2. По другому питанню порядку денного "Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2022 рік".

Слухали:

Голова Зборів зачитав річний фінансовий звіт Банку за 2022 рік зі збитком у 84 711 006,81 гривень (вісімдесят чотири мільйони сімсот одинадцять тисяч шість гривень 81 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 2022 рік зі збитком у 84 711 006,81 гривень (вісімдесят чотири мільйони сімсот одинадцять тисяч шість гривень 81 копійка) без змін.

Переходимо до розгляду 3-го питання порядку денного.

3. По третього питанню порядку денного " Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік".

Слухали:

Голова Зборів зачитав звіт зовнішнього аудитора (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА") про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2022 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 2022 рік.

Let us pass on to consideration of 4th item of Agenda.

4. The fourth item of Agenda "On distribution of Bank's profit and loss for 2022".

Considered:

The Chairman of the Meeting proposed to cover loss of the Bank for 2022 at the amount 84 711 006.81 hryvnias by not distributed profit of previous years.

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 cover loss of the Bank for 2022 at the amount 84 711 006.81 hryvnias by not distributed profit of previous years.

Let us pass on to consideration of 5th item of Agenda.

5. The fifth item of Agenda "On making decision based on the Supervisory Board report for 2022".

Considered:

The Chairman of the Meeting announced the Supervisory Board report for 2022 and offered to approve it.

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 Supervisory Board report for 2022.

Let us pass on to consideration of 6th item of Agenda.

6. The sixth item of Agenda "On approving Report on remuneration of Supervisory board members for 2022".

Considered:

The Chairman of the Meeting proposed to approve Report on remuneration of Supervisory board

Переходимо до розгляду 4-го питання порядку денного.

4. По четвертому питанню порядку денного "Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2022 рік".

Слухали:

Голова Зборів запропонував покрити збитки Банку за 2022 рік в сумі 84 711 006,81 гривень за рахунок нерозподілених прибутків попередніх років.

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

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили:

Покрити збитки Банку за 2022 рік в сумі 84 711 006,81 гривень за рахунок нерозподілених прибутків попередніх років.

Переходимо до розгляду 5-го питання порядку денного.

5. По п'ятому питанню порядку денного "Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради за 2022 рік".

Слухали:

Голова Зборів зачитав звіт наглядової ради за 2022 рік та запропонував затвердити його.

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 Наглядової ради за 2022 рік.

Переходимо до розгляду 6-го питання порядку денного.

6. По шостому питанню порядку денного "Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік".

Слухали:

Голова Зборів запропонував затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік.

members for 2022.

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 Report on remuneration of Supervisory board members for 2022.

Let us pass on to consideration of 7th item of Agenda.

7. The seventh item of Agenda "On termination authority of Supervisory Board of the Bank".

Considered:

The Chairman of the Meeting proposed to terminate authority of the Supervisory Board of the Bank, including: Mehmet Gulesci, Korkmaz Ilkorur, Umut Bayoglu, Olena Vasylivna Legostieva, Jonkheer Hector Willem Livius de Beaufort .

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 terminate authority of the Supervisory Board of the Bank, including: Mehmet Gulesci, Korkmaz Ilkorur, Umut Bayoglu, Olena Vasylivna Legostieva, Jonkheer Hector Willem Livius de Beaufort.

Let us pass on to consideration of 8th item of Agenda.

8. The eighth item of Agenda "On appointing new Supervisory Board of the Bank".

Considered:

The Chairman of the Meeting proposed to appoint for the three years new Supervisory Board of the Bank (consist of five members):

Mehmet Gulesci – representative of Credit Europe Bank N.V.;

Korkmaz Ilkorur – independent member;

Umut Bayoglu – representative of Credit Europe

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 про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік.

Переходимо до розгляду 7-го питання порядку денного.

7. По сьомому питанню порядку денного " Про припинення повноважень всього складу Наглядової ради Банку " .

Слухали:

Голова Зборів запропонував припинити повноваження всього складу Наглядової ради Банку, а саме: Мехмета Гюлешчі, Коркмаза Ілкорура, Умута Байоглу, Олени Василівни Легостевої, Йонхеер Гектора Віллем Лівіуса де Беауфорта.

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

Рішення прийнято одногосно.

Вирішили:

Припинити повноваження всього складу Наглядової ради Банку, а саме: Мехмета Гюлешчі, Коркмаза Ілкорура, Умута Байоглу, Олени Василівни Легостевої, Йонхеер Гектора Віллем Лівіуса де Беауфорта.

Переходимо до розгляду 8-го питання порядку денного.

8. По восьмому питанню порядку денного "Про обрання нового складу Наглядової ради Банку".

Слухали:

Голова Зборів запропонував обрати новий склад Наглядової Ради Банку (складається з п'яти членів) на строк три роки:

Мехмет Гюлешчі

– представник Кредит Європа Банк Н.В.,

Коркмаз Ілкорур - незалежний член,

Умут Байоглу

Bank N.V.;
Ali Fuat Erbil – independent member;
Olena Vasylivna Legosteva – independent member.

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 appoint for three years following Supervisory Board of the Bank (consist of five members):

Mehmet Gulesci – representative of Credit Europe Bank N.V.;
Korkmaz Ilkorur – independent member;
Umut Bayoglu – representative of Credit Europe Bank N.V.;
Ali Fuat Erbil – independent member;
Olena Vasylivna Legosteva – independent member.

Let us pass on to consideration of 9th item of Agenda.

9. The ninth item of Agenda “On approving conditions of the agreements (contracts) that will be signed with Supervisory Board members, stating amount of remuneration, authorizing of person for signing agreements (contracts) with Supervisory Board members of the Bank”.

Considered:

The Chairman of the Meeting proposed to approve conditions of the agreements (contracts) that will be signed with Supervisory Board members, state amount of remuneration in accordance to annex attached, authorize Chairman of the Management Board Mr.Onur Anliatamer to sign agreements (contracts) with Supervisory Board members of the Bank.

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 conditions of the agreements (contracts) that will be signed with Supervisory Board members, state amount of remuneration in accordance to annex attached, authorize Chairman of the Management Board Mr.Onur Anliatamer to sign agreements (contracts) with Supervisory Board members of the Bank.

– представник Кредит Європа Банк Н.В.,
Алі Фуат Ербіль – незалежний член,
Олена Василівна Легостєва – незалежний член.

Голосували: “за” - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів;
“проти” - 0 % голосів;
“утримались” - 0 % голосів.
Рішення прийнято одногосно.

Вирішили:

Обрати наступний склад Наглядової ради Банку (складається з п'яти членів) на строк три роки:

Мехмет Гюлєшчі

– представник Кредит Європа Банк Н.В.,
Коркмаз Ілкорур - незалежний член,
Умут Байоглу
– представник Кредит Європа Банк Н.В.,
Алі Фуат Ербіль – незалежний член,
Олена Василівна Легостєва – незалежний член.

Переходимо до розгляду 9-го питання порядку денного.

9. По дев'ятому питанню порядку денного “ Про затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку”.

Слухали:

Голова Зборів запропонував затвердити умови договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради відповідно до додатку до цього протоколу, обрати Голову Правління Онура Анлиатамера особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.

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 умови договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановити розмір винагороди членів Наглядової Ради відповідно до додатку до цього протоколу, обрати Голову Правління Онура Анлиатамера особою, яка уповноважується на підписання

<p>There are no any other items of Agenda. Meeting is closed.</p> <p>End at 16 p.m.</p>	<p>договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.</p> <p>На порядку денному не було інших питань. Збори оголошено закритими.</p> <p>Закінчення о 16:00.</p>
---	--

<p>Credit Europe Bank N.V./ Кредит Європа Банк Н.В.</p> <p>represented by/ в особі представників:</p>	 <p>_____ Umut Bayoglu / Умут Байоглу (Secretary of the Meeting / Секретар Зборів)</p> <p>_____ Senol Aloglu/Сенол Алоглу (Chairman of the Meeting / Голова Зборів)</p>
<p>Credit Europe Group N.V./ Кредит Європа Група Н.В.</p> <p>represented by/ в особі представників:</p>	 <p>_____ Senol Aloglu/Сенол Алоглу (Chairman of the Meeting / Голова Зборів)</p> <p>_____ Umut Bayoglu / Умут Байоглу (Secretary of the Meeting / Секретар Зборів)</p> 