

MINUTES № 01/24
of the annual General Shareholders Meeting
of JOINT-STOCK COMPANY
“CREDIT EUROPE BANK”

Amsterdam, the Netherlands
April 29, 2024

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 and also by Article 59 Law of Ukraine “On joint-stock companies”.

The way of voting on General Shareholders Meeting: 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 Aoglu
Number of shares – 504 949 500

Representative of:
Shareholder – Credit Europe Group N.V. -
Senol Aoglu, 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”.

ПРОТОКОЛ № 01/24
Річних Загальних Зборів Акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК”

м. Амстердам, Нідерланди
29 квітня 2024 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, а також Статтею 59 Закону України “Про акціонерні товариства”.

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 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”.

- JOINT-STOCK COMPANY "CREDIT EUROPE BANK" hereinafter is referred to as "Bank".
- 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 2023.
3. On approval of external auditor's report on the Bank's financial reporting for 2023.
4. On distribution of Bank's profit and loss for 2023.
5. On making decision based on the Supervisory Board report for 2023.
6. On approving Regulation on remuneration of Supervisory Board members.
7. On approving Report on remuneration of Supervisory board members for 2023.
8. On deciding main areas of activity 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.

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 2023".

Considered:

The Chairman of the Meeting read off the annual financial report of the Bank for 2023 with a profit of

- Надалі АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" іменується "Банк".
- 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 2023 рік.
3. Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік.
4. Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2023 рік.
5. Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради за 2023 рік.
6. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради.
7. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2023 рік.
8. Про визначення основних напрямків діяльності 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.

Переходимо до розгляду 2-го питання порядку денного.

2. По другому питанню порядку денного "Про затвердження річного фінансового звіту Банку за 2023 рік".

53 418 908.85 UAH (fifty-three million four hundred eighteen thousand nine hundred and eight hryvnias 85 kopecs) 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 2023 with a profit of 53 418 908.85 UAH (fifty-three million four hundred eighteen thousand nine hundred and eight hryvnias 85 kopecs) 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 2023".

Considered:

The Chairman of the Meeting read off report of external auditor (**LIMITED LIABILITY COMPANY "RSM Ukraine"**) on results of checking the Bank's financial reports for 2023 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 "RSM Ukraine"**) on results of checking the Bank's financial reports for 2023.

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 2023".

Слухали:

Голова Зборів зачитав річний фінансовий звіт Банку за 2023 рік із прибутком у 53 418 908,85 гривень (п'ятдесят три мільйони чотириста вісімнадцять тисяч дев'ятсот вісім гривень 85 копійок) 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 2023 рік із прибутком у 53 418 908,85 гривень (п'ятдесят три мільйони чотириста вісімнадцять тисяч дев'ятсот вісім гривень 85 копійок) без змін.

Переходимо до розгляду 3-го питання порядку денного.

3. По третього питання порядку денного " Про затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік".

Слухали:

Голова Зборів зачитав звіт зовнішнього аудитора (**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ Україна"**) про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2023 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 "РСМ Україна"**) про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік.

Переходимо до розгляду 4-го питання порядку денного.

Considered:

The Chairman of the Meeting proposed to distribute only 5% of the Bank's profit for 2023 that is 2 670 945,43 (two million six hundred and seventy thousand nine hundred and forty-five hryvnias 43 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 2023 that is 2 670 945,43 (two million six hundred and seventy thousand nine hundred and forty-five hryvnias 43 kopecks) on creating reserves fund (on covering unforeseen damages upon all articles of assets and off-balance liabilities).

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 2023".**Considered:**

The Chairman of the Meeting announced the Supervisory Board report for 2023 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 2023.

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

6. The sixth item of Agenda "On approving Regulation on remuneration of Supervisory Board members".**4. По четвертому питанню порядку денного "Про розподіл прибутку і збитку Банку за 2023 рік".****Слухали:**

Голова Зборів запропонував розподілити 5% прибутку Банку за 2023 рік, що становить 2 670 945,43 (два мільйони шістсот сімдесят тисяч дев'ятсот сорок п'ять гривень 43 копійки) 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 2023 рік, що становить 2 670 945,43 (два мільйони шістсот сімдесят тисяч дев'ятсот сорок п'ять гривень 43 копійки) гривень, та направити його на формування резервного фонду (на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях).

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 2023 рік".****Слухали:**

Голова Зборів зачитав звіт наглядової ради за 2023 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 2023 рік.

Переходимо до розгляду 6-го питання порядку денного.

Considered:

The Chairman of the Meeting proposed to approve updated Regulation on remuneration of Supervisory board members of JSC "CREDIT EUROPE 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 Regulation on remuneration of Supervisory board members of JSC "CREDIT EUROPE BANK".

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

7. The seventh item of Agenda "On approving Report on remuneration of Supervisory board members for 2023".**Considered:**

The Chairman of the Meeting proposed to approve Report on remuneration of Supervisory board members of the Bank for 2023.

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 of the Bank for 2023.

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

8. The eighth item of Agenda "On deciding main areas of activity of the Bank".**Considered:**

The Chairman of the Meeting proposed, temporarily, during the period of the legal regime of martial law in Ukraine, determine the main areas of activity of JSC "CREDIT EUROPE BANK" as banking services for legal entities and effective management of the bank's liquidity.

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

6. По шостому питанню порядку денного " Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради " .**Слухали:**

Голова Зборів запропонував затвердити оновлене Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК».

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

"проти" - 0% голосів;

"утримались" - 0% голосів.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

Затвердити оновлене Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК».

Переходимо до розгляду 7-го питання порядку денного.

7. По сьомому питанню порядку денного " Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2023 рік".**Слухали:**

Голова Зборів запропонував затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.

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

"проти" - 0 % голосів;

"утримались" - 0 % голосів.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.

Переходимо до розгляду 8-го питання порядку денного.

8. По восьмому питанню порядку денного "Про визначення основних напрямків діяльності Банку".**Слухали:**

Голова Зборів запропонував тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану в Україні, визначити основним напрямком діяльності АТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" банківське

<p>“against” - 0% votes; “abstain” - 0% votes. Decision is made by general consent.</p> <p>Decided: Temporarily, during the period of the legal regime of martial law in Ukraine, determine the main areas of activity of JSC "CREDIT EUROPE BANK" as banking services for legal entities and effective management of the bank's liquidity.</p> <p>There are no any other items of Agenda. Meeting is closed.</p> <p>End at 16 p.m.</p>	<p>обслуговування юридичних осіб та ефективне управління ліквідністю банку.</p> <p>Голосували: “за” - 505 000 000 голосів від присутніх на Зборах, що відповідає 100% голосів; “проти” - 0 % голосів; “утримались” - 0 % голосів. Рішення прийнято одностайно.</p> <p>Вирішили: Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану в Україні, визначити основним напрямком діяльності АТ “КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК” банківське обслуговування юридичних осіб та ефективне управління ліквідністю 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>	 <hr/> <p>Senol Aloglu/Сенол Алоглу (Chairman of the Meeting / Голова Зборів)</p>  <hr/> <p>Umut Bayoglu / Умут Байоглу (Secretary of the Meeting / Секретар Зборів)</p>
<p>Credit Europe Group N.V./ Кредит Європа Група Н.В.</p> <p>represented by/ в особі представників:</p>	 <hr/> <p>Senol Aloglu/Сенол Алоглу (Chairman of the Meeting / Голова Зборів)</p>  <hr/> <p>Umut Bayoglu / Умут Байоглу (Secretary of the Meeting / Секретар Зборів)</p>

