VENDIM
Datë 22.1.2019

PËR HAPJEN E PROCEDURAVE TË LIKUIDIMIT VULLNETAR

SHOQËRIA TREGTARE "BANKA E KREDITIT TË SHQIPËRISË" SH.A
NIPT: K31608802W
VENDIM
I ASAMBLESË SË PËRGJITHSHME TË AKSIONERËVE

Sot, më datë 21.1.2019, u mbajt Mbledhja e Aksionarëve për të diskutuar dhe vendosur mbi rendin e ditës, si më poshtë vijon:

1. Kalimin e Bankës në procesin e likuidimit vullnetar;
2. Njoftimin paraprakisht të Bankës së Shqipërisë dhe Agjencisë së Sigurimit të Depozitave mbi kalimin në likuidim vullnetar;
3. Zgjedhjen e kandidatit për likuidator që do t'i propozohen Bankës së Shqipërisë;
4. Të ndryshme.

Në mbledhje janë të pranishëm aksionarët e shoqërisë "Banka e Kreditit të Shqipërisë" sh.a., Fawzi M A Alkharafi, Marzouq N M A Alkharafi, Bader N M A Alkharafi, Faisal N M A Alkharafi, Hebah N M A Alkharafi, Hetaf N M A Alkharafi, Fawziya Sulaiman A.S.A Al-Rifai, Abdulmohsin J M A Alkharafi, Loay J M A Alkharafi, Eyad J M A Alkharafi, Talal J M A Alkharafi, Anwar J M A Alkharafi, Ahmad J M A Alkharafi, Ghalia J M A Alkharafi, SabeekaSa'adAljaser, të cilët përfaqësojnë shumicën e aksioneve të shoqërisë në masën prej 100% të aksioneve duke bërë të vlefshme këtë mbledhje.

I. Për sa i përket pikës së 1-rë, të rendit të ditës, pasi shqyrtoi gjendjen aktuale të Bankës dhe duke marrë në konsideratë që aksionarët nuk synojnë të vazhdojnë të operojnë në tregun shqiptar, në bazë të legjislacionit në fuqi për bankat kanë vendosur kalimin në likuidim vullnetar të shoqërisë "Banka e Kreditit e Shqipërisë".

II. Për sa i përket pikës së 2-të, të rendit të ditës, bazuar në pikën 1/a, të nenin 107, të ligjit për bankat, i cili parashikon se "aksionarët e bankës ose vetë banka e huaj, në rastin e degës së bankës së huaj, vendosin vullnetarisht të kalojnë bankën në proces likuidimi. Në këtë rast banka ose dega e bankës së huaj njoftojnë paraprakisht për këtë vendim Bankën e Shqipërisë;";

Bazuar në pikën 3, të nenit 107, të ligjit për bankat, i cili parashikon se "Vendimi i likuidimit vullnetar i dërgohet njëkohësisht dhe Agjencisë se Sigurimit të Depozitave, për të ushtruar kompetenca të saj në bazë të ligjit "Për sigurimin e depozitave";

Vendosim që ky vendim asambleje përpara fillimit të efekteve i njoftohet paraprakisht Bankës së Shqipërisë dhe njëkohësisht Agjencisë së Sigurimit të Depozitave.

III. Për sa i përket pikës së 3-të, të rendit të ditës, bazuar në pikën 6, të nenit 107, të ligjit për bankat i cili parashikon se, "Për likuidimin vullnetar zbatohen edhe dispozitat e ligjit "Për shoqëritë tregtare", për aq sa nuk bien në kundërshtim me këtë ligj".

Bazuar në pikën 1, të nenit 111, të ligjit për bankat, i cili parashikon "Banka e Shqipërisë emëron likuidatorin që do të marrë në posedim dhe në kontroll bankën ose degën e bankës së huaj gjatë procesit të likuidimit, sipas kushteve të përcaktuara në këtë ligj", si dhe

Bazuar në pikën 2, të nenit 91, të ligjit për shoqëritë tregtare, i cili parashikon "Në shoqëritë me përgjegjësi të kufizuar dhe shoqëritë aksionare, likuidimi kryhet nga likuiduesit e emëruar nga asambleja e përgjithshme".

Pasi shqyrtoj disa kandidatura vendosi t'i propozojë Bankës së Shqipërisë për emërimin si likuidator, si vijon:

- Deloitte Albania sh.p.k., me përfaqësues z. Olindo Shehu.

Aksionarët duke mos pasur pikë tjetër për të diskutuar dhe vendosur mbështetur në legjislacionin tregtar shqiptar në fuqi dhe Statutin e Shoqërisë,

VENDOSËN:

1. Prishjen e shoqërisë "Banka e Kreditit të Shqipërisë" dhe kalimin në likuidim vullnetar.
2. Vendimi sipas pikës 1, të njoftohet paraprakisht Bankës së Shqipërisë dhe njëkohësisht Agjencisë së Sigurimit të Depozitave.
3. T'i përcjellë Bankës së Shqipërisë kandidaturat për emërimin si likuidator, si vijon:

- Deloitte Albania sh.p.k., me përfaqësues z. Olindo Shehu.

4. Likuidimi vullnetar dhe efektet e këtij vendimi do të fillojnë sipas ligjit për bankat.
5. Drejtoresha ekzekutive e shoqërisë apo çdo person tjetër i autorizuar prej saj, ngarkohet me njoftimin e këtij vendimi Bankës së Shqipërisë, Agjencisë së Sigurimit të Depozitave dhe kryerjen e të gjitha veprimeve ligjore për likuidimin vullnetar të Bankës.

Aksionarët e Shoqërisë
Fawzi M A Alkharafi
Marzouq N M A Alkharafi
Bader N M A Alkharafi
Faisal N M A Alkharafi
Hebah N M A Alkharafi
Hetaf N M A Alkharafi
Fawziya Sulaiman A.S.A Al-Rifai
Abdulmohsin Jassim J M A Alkharafi
Loay J M A Alkharafi
Eyad J M A Alkharafi
Talal J M A Alkharafi
Anwar J M A Alkharafi
Ahmad J M A Alkharafi
Ghalia J M A Alkharafi
SabeekaSa' adAljaser

COMMERCIAL COMPANY
"CREDIT BANK OF ALBANIA" SHA NIPT: K31608802W

RESOLUTION
OF THE GENERAL ASSEMBLY
OF SHAREHOLDERS

Today, on 22.1.2019, was held the assembly of the shareholder to discuss and decide on the agenda below:

1. The placement of the bank in voluntary liquidation process.
2. The preliminary notification to the Bank of Albania and the Agency on the Deposit Insurance for the voluntary liquidation of the Bank.

3. The selection of the candidates for liquidator to propose to the Bank of Albania.

4. Others.

The meeting was attended by shareholders of the company "Credit Bank of Albania" Fawzi M A Alkharafi, Marzouq N M A Alkharafi, Bader N M A Alkharafi, Faisal N M A Alkharafi, Hebah N M A Alkharafi, Hetaf N M A Alkharafi, Fawziya Sulaiman A.S.A Al-Rifai, Abdulmohsin J M A Alkharafi, Loay J M A Alkharafi, Eyad J M A Alkharafi, Talal J M A Alkharafi, Anwar J M A Alkharafi, Ahmad J M A Alkharafi, Ghalia J M A Alkharafi, SabeekaSa'adAljaser, which represent the capital of the company in the amount of 100% of the shares, making valid this meeting:

I. Regarding the 1 (first) point of the agenda after reviewing the actual situation of the Bank and taking in consideration that the shareholders do not intend to be present anymore in Albanian market, based on the legislation on force on banks decided to place the bank into voluntary liquidation process.

II. Regarding the second point of the agenda based on point 1 (a), of the article 107 of the law on Banks which foresees that "the shareholder of the Bank or the foreign bank itself in the case of the branch of the foreign bank, decide to place the bank in voluntary liquidation. In this case the bank or the branch of the foreign bank previously for this decision the bank of Albania",

based on point 3, of the article 107 of the law on Banks which foresees that "the decision for the voluntary liquidation of the bank or the branch of the foreign bank for the exercise of its competences according the law on "Deposit insurance"

Decide that before the commencement of the effects, this decision should previously notify to the Bank of Albania and simultaneously to the Agency on the Deposit Insurance.

III. Regarding the third point of the agenda based on:

point 6, of article 107 on the law on Banks which foresees that "For the voluntary liquidation applies the regulation of the law on commercial companies, as long as they do not conflict with the regulation of this law",

based on point 1 of article 111 of the law on Banks, which foresees "The Bank of Albania appoint the liquidator that is going to take control and possession of the bank or the branch of the foreign bank during the liquidation process according the conditions foreseen in this law",

point 2 of article 91 of the law on commercial companies which foresees "In the limit liabilities companies and in joint stock companies the liquidation is done by the liquidator appoint by the general assembly of shareholders";

after evaluating some of the candidates decide to propose to the Bank of Albania the following:

- Deloitte Albania shpk represented by Mr. Olindo Shehu.

The shareholder not having any other issues to discuss, in accordance with the Albanian legislation in force on companies and the statute of the company:

RESOLVED:

1. The dissolution of the company "Credit Bank of Albania sh.a" and the placement of the company in voluntary liquidation.

2. The decision mentioned in the 1 (first) point should be notified preliminarily to the Bank of Albania and simultaneously to the Agency for the Deposit Insurance.

3. To submit to the Bank of Albania the following candidatures for liquidator:

- Deloitte Albania shpk represented by Mr. Olindo Shehu

4. The voluntary liquidation and the effects of this decision shall take place according the law on banks.

5. The Executive Director of the Company or any other person authorized by her shall take all the necessary steps to notify the Bank of Albania, Agency on Deposit Insurance, and the fulfilment of all legal actions for the voluntary liquidation of the Bank.

The Shareholders
Fawzi M A Alkharafi
Marzouq N M A Alkharafi
Bader N M A Alkharafi
Faisal N M A Alkharafi
Hebah N M A Alkharafi
Hetaf N M A Alkharafi
Fawziya Sulaiman A.S.A Al-Rifai
Abdulmohsin Jassim J M A Alkharafi
Loay J M A Alkharafi
Eyad J M A Alkharafi
Talal J M A Alkharafi
Anwar J M A Alkharafi
Ahmad J M A Alkharafi
Ghalia J M A Alkharafi
SabeekaSa' adAljaser