

APOSTILLE
(Convention de La Haye du 5 octobre 1961)

1. Country Estonia

This public document

2. has been signed by

Kaata Kartau

3. acting in the capacity of

Notary of Tallinn

4. bears the seal/stamp of

Tallinna notar Kaata Kartau

Certified

5. at Tallinn

6. the 17.03.2022

7. by Robert Kimmel, Notary

8. No 22-9273413124

9. Seal

10. Signature



This Apostille only certifies the authenticity of the signature and the capacity of the person who has signed the public document and where appropriate, the authenticity of the seal or stamp which the public document bears.

This Apostille does not certify the content of the document for which it was issued.

This Apostille is signed and can be verified on the Apostille register owned by the Estonian Chamber of Notaries at www.notar.ee/apostill by following the section "Verification of apostille". To verify the apostille use the date of certification and the number of certification.

SHOQERIA "IUTECREDIT ALBANIA" SHA

Selia: Rruga Andon Zako Çajupi, Ndertesa Nr.3, Hyrja 2, Njesia Administrative Nr.5, Zona Kadastrale 8270, Nr. Pasurie 2/462-N3, Vol 38, Fq. 139, Tiranë, Shqipëri
NIPT L42011023U

VENDIM I AKSIONARIT TË VETËM TË SHOQËRISË "luteCredit Albania" SH.A Nr. 106, Datë 04.03.2022	RESOLUTION OF THE SOLE SHAREHOLDER OF THE COMPANY "luteCredit Albania" JSC No. 106, Date 04.03.2022
Sot, më datë 04.03.2022, në orën 11:00, Aksionari i vetëm i shoqërisë "luteCredit Albania" Sh.A. ("Shoqëria"), një shoqëri aksionare e regjistruar pranë Qendrës Kombëtare të Biznesit ("QKB"), me Numër Unik Identifikimi të Subjektit ("NUIS") L42011023U, të ndodhur në adresën: "Rruga Andon Zako Çajupi, Ndertesa Nr.3, Hyrja 2, Njesia Administrative Nr.5, Zona Kadastrale 8270, Nr. Pasurie 2/462-N3, Vol 38, Fq. 139, Tiranë, Shqipëri", përkatësisht "AS luteCredit Europe", zotëruese e 65,000 aksioneve, të cilat përbëjnë 100% të kapitalit të regjistruar të Shoqërisë, përfaqësuar nga Z. Tarmo Sild, në cilësinë e CEO dhe Anëtarit të Bordit të Menaxhimit.	Today, on 04.03.2022, at 11:00 the Sole Shareholder of the company "luteCredit Albania" JSC (the "Company"), a joint stock company registered with the National Business Centre ("NBC") with Unique Identification Number ("UIN") L42011023U, located at the address: "Rruga Andon Zako Çajupi, Ndertesa Nr.3, Hyrja 2, Njesia Administrative Nr.5, Zona Kadastrale 8270, Nr. Pasurie 2/462-N3, Vol 38, Fq. 139, Tiranë, Shqipëri" namely "AS luteCredit Europe", owner of 65,000 shares, which constitute 100% of the registered share capital of the Company, represented by Mr. Tarmo Sild, acting in his capacity of CEO and Member of the Management Board.
Mbledhja e Aksionerit të Vetëm të Shoqërisë "luteCredit Albania" sha mori në shqyrtim çështjet e parashtruara në rendin e ditës:	The Meeting of the Sole Shareholder of the Company "luteCredit Albania" JSC took into consideration the issues on the agenda:
1. Miratimin e Pasqyrave Financiare të audituara të shoqërisë për vitin 2021. 2. Miratimin e rezultatit financiar të shoqërisë për vitin 2021. 3. Miratimin e përdorimit të rezultatit financiar për vitin 2021. 4. Miratimin për zmadhimin e Kapitalit të Nenshkruar nga Fitimet e pashpërndara dhe miratimin e Nexia AL si Audituesit Ligjorë që do të përpilojnë raportin përkatës për zmadhimin e kapitalit.	1. Approval of the Company's Audited Financial Statements for the Year ended December 2021. 2. Approval of the financial result of the company for the year 2021. 3. Approval of the destination for the Net Profit of the year 2021. 4. Approval of the Subscribed Capital increase from retained earnings and approval of Nexia AL as the appointed chartered accountants to compile the respective report for the subscribed capital increase.

SHOQERIA "IUTECREDIT ALBANIA" SHA

Selia: Rruga Andon Zako Çajupi, Ndertesa Nr.3, Hyrja 2, Njesia Administrative Nr.5, Zona Kadastrale 8270, Nr. Pasurie 2/462-N3, Vol 38, Fq. 139, Tiranë, Shqipëri
NIPT L42011023U

Në mbyllje të procesit të marrjes në shqyrtim të gështjeve të rendit të ditës, Mbledhja e Aksionerit të vetëm vendosi si më poshtë vijon: 1. Të miratojë Pasqyrat Financiare të audituara të shoqërisë "IuteCredit Albania" sh.a për vitin 2021. 2. Të miratojë rezultatin financiar të shoqërisë për vitin 2021 si një fitim neto në shumen prej 496,373,378 Leke 3. Të miratojë zmadhimin e Kapitalit të Nenshkruar nga Fitimet e pashperndara dhe të aprovojë caktimin e "Nexia AL" si Audituesit Ligjore që do të përpilojnë raportin përkatës për zmadhimin e kapitalit si në vijim: a) Të zmadhohet Kapitali i nenshkruar i shoqërisë me vlerën prej 35,000,000 Leke nga Fitimet e pashperndara duke bërë vlerën e Kapitalit të Nenshkruar dhe regjistruar në 100,000,000 Leke b) Krijimin e një shtese në rezervat ligjore në vlerën 3,500,000 Leke nga fitimet e pashperndara, duke rezultuar në një total 10,000,000 Leke ose 10% (dhjetë përqind) e totalit të kapitalit të regjistruar të shoqërisë, në përputhje me nenin 127 të ligjit nr.9901, dt.14.04.2008 "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare" 4. Të miratojë destinimin e fitimit të shoqërisë të vitit ushtrimor 2021 si më poshtë: a) Shpërndarjen e dividendit bruto në vlerën 168,767,000 Leke, ose 34% (tridhjetë e katër përqind) të fitimit neto të vitit 2021; b) Kalimin e vlerës së mbetur prej 289,106,378 Leke në zerin e Fitim/Humbjeve të mbartura nga vitet e mëparshme, pjesë e kapitalit të shoqërisë e cila do të përdoret për qëllime të financimit të aktivitetit.	At the conclusion of the process of taking into consideration the issues on the agenda, the Meeting of the Sole Shareholder resolved as follows: 1. To approve the Audited Financial Statements of the Company "IuteCredit Albania" JSC for the year ended December 2021. 2. To approve the financial result of the Company for year 2021 and to recognise its net profit in the amount of ALL 496,373,378 3. To approve the increase of the subscribed Capital from retained earnings and to approve "Nexia AL" as the appointed chartered accountants to compile the respective report for the subscribed capital increase as following: a) To increase the subscribed capital of the Company with ALL 35,000,000 from retained earnings so the new subscribed capital to be ALL 100,000,000 b) To create additional legal reserves in the amount of ALL 3,500,000 from retained earnings, reaching a total result of the legal reserve amounting ALL 10,000,000 or 10% (ten percentage points) of paid in capital of company, in compliance with clause 127 of Law no.9901, dt.14.04.2008 "On Entrepreneurs and Companies"; 4. To approve the destination of the Company's profit for the year 2021 as follows: a) To distribute Gross dividends in the amount of ALL 168,767,000 or 34% (thirty-four percentage points) of net profit. b) Transfer the remaining value in the amount of ALL 289,106,378 in the Retained Profits/Losses carried forward, part of the Capital section of the Company, which will be used for financing the activity.
---	---

SHOQERIA "IUTECREDIT ALBANIA" SHA

Selia: Rruga Andon Zako Çajupi, Nderresa Nr.3, Hyrja 2, Njesia Administrative Nr.5, Zona Kadastrale 8270, Nr. Pasurie 2/462-N3, Vol 38, Fq. 139, Tiranë, Shqipëri

NIPT L42011023U

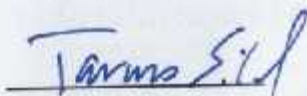
5. Autorizimin e Z. Akan Ajdini, Administrator i Shoqërisë, për të kryer të gjitha veprimet e nevojshme për zbatimin e vendimit të mesipër personalisht, ose nepermjet nje personi te autorizuar, dhe per dorezimin e tij pranë Zyres së Regjistrimit Tregtar të Qendrës Kombëtare të Biznesit (QKB) dhe dorëzimin e tij pranë çdo institucioni shtetëror apo personi të tretë para të cilit ky vendim duhet të paraqitet.

Aksionari i Vetëm

"AS IUTECREDIT EUROPE"

Përfaqësuar nga CEO dhe Anëtari i

Bordit të Menaxhimit



Z. Tarmo Sild

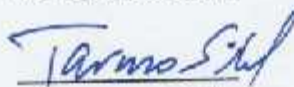
5. To authorize Mr. Akan Ajdini, Administrator of the Company, to perform all the necessary actions for the implementation of the above decision in person, or through an authorized person, and for depositing it at the Commercial Register Office of the National Business Centre (NBC) and depositing it even at any other state institution or third person before whom this decision should be deposited.

Sole Shareholder

"AS IUTECREDIT EUROPE"

Represented by CEO and Member of the

Management Board



Mr. Tarmo Sild

I, Tarmo Sild, certify that the signatures affixed
in the document are signed by me.

Tarmo Sild
given name and surname

Tarmo Sild
signature

NOTARY'S INSCRIPTION

Tallinn, on March 17th, 2022.

I, Notary of Tallinn Kaata Kartau, at my office in Rävala pst 5, Tallinn, do hereby certify that **Tarmo Sild**, date of birth 13.10.1975, personal identification code 37510135211, e-mail tarmo.sild@iutecredit.com, who is personally known to the notary, embraced in my presence that the signatures affixed in the document which is sealed to this notary's inscription, are signed by him.

The notary does not possess the knowledge of the language in which part of the current document was composed.

In certifying the genuineness of signature, the content of the document including the facts presented in the document by the applicant were not verified.

This document consists of 4 sealed pages.

Notary's Official Procedures Book registry no.: 313

Notary fee 25,50 EUR, Notary Fee Act § 31 p 12.

VAT 5,10 EUR.

Total 30,60 EUR.

Notary



APOSTILLE

(Konventa e Hagës me 5 Tetor 1961)

1. Shteti: Estoni

Ky dokument publik

2. është nënshkruar nga

Kaarta Kartau

3. që vepron në cilësinë e

Noter në Talin

4. që mban vulën e

Noter në Talin Kaata Kartau

Vërtetuar

5. në Talin

6. datë 17-03-2022

7. nga Robert Kimmel, NOTER

8. Nr. 22-9273413124. Vula

10. Firma

Kjo Apostille vërteton vetëm autenticitetin e firmës dhe kapacitetin e personit që ka nënshkruar dokumentin publik dhe sipas rastit, autenticitetin e vulës ose pullës që dokumenti publik mban. Kjo Apostille nuk vërteton përmbajtjen e dokumentit për të cilin është lëshuar. Kjo Apostille është nënshkruar dhe mund të verifikohet në regjistrin e Apostille-ve të zotëruar nga Dhoma Estoneze e Noterëve në www.notar.ee/apostill duke ndjekur seksionin "Verifikimi i apostille". Për të verifikuar apostille përdorni datën e certifikimit dhe numrin e certifikimit.



je, Tarmo SILD, vertetoj se nenshkrimi i vendosur ne dokumentin bashkangjitur
eshte bere/vene nga une.

Tarmo Sild

firma

Emri dhe mbiemri

firma

MBISHKRIMI I NOTERIT. Talin, me 7 Mars 2022

Unë, **Notere e Talin Kaata Kartau**, ne zyren time ne Ravala pst 5, Talin, me ane te kesaj
vertetoj se **Tarmo SILD**, datelindja 13-10-1975, kod identifikimi personal 37510135211,
data e lindjes 13.10.1975, qe njihet nga noteri, pranoi ne pranine time qe firma e vene ne
dokumentin e vulosur me vertetim noterial, eshte vene nga ai (e ka firmosur ai).

Noteri nuk ka njohuri te gjuhes ne te cilen perbehet pjesa e ketij dokumenti.

Ne vertetimin e vertetesise se firmes, permbajtja e dokumentit duke perfshire faktet e
paraqitura ne dokument nga aplikanti, nuk jane vertetuar.

Ky dokument perbehet nga 4 faqe te vulosura.

Nr. i Regjistrimit zyrtar te procedurave noteriale: 913

Tarifa noteriale 25,50 Euro (Akti i Tarifave Noteriale § 31 p 12).

TVSH 5,10 euro.

Totali 30,60 euro.

NOTERI

Kaata Kartau (firma, vula)

Perktheu

Gentiana Kaca



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
DHOMA KOMBËTARE E NOTERISË
DEGA VENDORE TIRANË
NOTER ENKELEIDA I. HOXHA



V2022033570072872741

DATE 28/03/2022
NR REP 960

VERTETIM

Vertetohet firma e perkthyeses Gentiana Kaca, me Nipt L01608028L dhe ID me nr personal I25602071N, e njohur prej meje si e tille dhe e miratuar nga Ministria e Drejtesise, e cila me deklaroi se perktheu identik si dokumenti bashkelidhur ketij perkthimi nga Anglisht ne Shqip dhe e nenshkroi ne prezencen time. Perkthimi eshte i sakte dhe perkthyesja eshte kompetente per te perkthyer. Firma e saj eshte e sakte dhe autentike.

