

დამტკიცებულია სს მისო „ქართული კრედიტის“  
N02/23 აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით

სააქციო საზოგადოება

მისო „ქართული კრედიტი“

წ ე ს დ ე ბ ა

(ახალი რედაქცია)

2023

## სარჩევი

მუხლი 1. საზოგადოების ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა. საფირმო სახელწოდება, საზოგადოების იურიდიული მისამართი.....	3
მუხლი 2. საზოგადოების საქმიანობის საგანი.....	3
მუხლი 3. საზოგადოების კაპიტალი. აქციათა ემისია.....	3
მუხლი 4. აქციონერთა უფლებები და მოვალეობები.....	4
მუხლი 5. წილის გაყიდვა.....	5
მუხლი 6. საზოგადოების ორგანოები.....	6
მუხლი 7. საერთო კრება.....	6
მუხლი 8. საერთო კრების კომპეტენცია.....	8
მუხლი 9. სამეთვალყურეო საბჭო.....	8
მუხლი 10. სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენცია.....	9
მუხლი 11. ხელმძღვანელი ორგანო -დირექტორები.....	10
მუხლი 12. საზოგადოების აუდიტის კომიტეტი.....	11
მუხლი 13. წლიური ანგარიში და მოგების განაწილება.....	11
მუხლი 14. საზოგადოების ლიკვიდაცია/რეორგანიზაცია.....	12
მუხლი 15. დავების გადაწყვეტის წესი.....	12
მუხლი 16. სხვა პირობები.....	12

## სააქციო საზოგადოება მისო „ქართული კრედიტი“

**მუხლი 1. საზოგადოების ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა. საფირმო სახელწოდება, საზოგადოების იურიდიული მისამართი**

1. სააქციო საზოგადოება მისო „ქართული კრედიტი“-ს (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „საზოგადოება“) აქციონერებს, წინამდებარე წესდებით და მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული წესის შესაბამისად სურთ მოაწესრიგონ მათი, როგორც საზოგადოების აქციონერების ურთიერთობის ძირითადი ასპექტები.
2. საზოგადოების ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმა: სააქციო საზოგადოება.
3. საზოგადოების აქვს საფირმო სახელწოდება:
  - ქართულად: **სს მისო „ქართული კრედიტი“**
  - შემოკლებით: **ქართული კრედიტი**
  - ინგლისურად: **JSC MFO „Georgian Credit“**
  - შემოკლებით: **GC**
4. საზოგადოების იურიდიული მისამართი: საქართველო, ქ. თბილისი, ქუჩა სანდრო ეულის, N5-ის მიმდებარე; ქალაქი თბილისი, ქუჩა სანდრო ეული, N7; ქალაქი თბილისი, საბურთალოს საცხოვრებელი რაიონი, კვარტალი 5, ქუჩა სანდრო ეულის N5 (ნაკვეთი 07/029), სართული N3, კომერციული N3, 0186 თბილისი. საქართველო.
5. საზოგადოების ელექტრონული საფოსტო მისამართი: [info@geocredit.ge](mailto:info@geocredit.ge)
6. საზოგადოება საკუთარ ვალდებულებებზე პასუხს აგებს მთელი თავისი ქონებით. საზოგადოების აქციონერი პასუხს არ აგებს სააქციო საზოგადოების ვალდებულებებისათვის.
7. საზოგადოება შექმნილია განუსაზღვრელი ვადით.
8. საზოგადოების სამეურნეო წელი არის კალენდარული წელი.

**მუხლი 2. საზოგადოების საქმიანობის საგანი**

1. საზოგადოების საქმიანობის ძირითადი მიზანია მოგების მიღება.
2. საზოგადოების საქმიანობის ძირითადი საგანია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემული ლიცენზიის ფარგლებში სესხების გაცემა და სხვა სამეწარმეო საქმიანობა საფინანსო სექტორში, რომელიც ნებადართულია ლიცენზიისა და ქართული კანონმდებლობის მიხედვით.
3. საზოგადოებას შეუძლია განახორციელოს ნებისმიერი საქმიანობა, რაც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ემსახურება საზოგადოების ინტერესებს და აკრძალული არ არის საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით.
4. საზოგადოება დამოუკიდებელია თავის საქმიანობაში. იგი თავად იღებს გადაწყვეტილებებს. საზოგადოება შედგება შესაბამისი ორგანოებისაგან, რომლებიც უზრუნველყოფენ მის მართვასა და წარმომადგენლობას. საზოგადოების მართვის ორგანოები და მათი უფლებამოსილებები განსაზღვრულია ამ წესდებით. ამასთან, მე-6 მუხლით განსაზღვრული ორგანოები, საქმიანობას ახორციელებენ მხოლოდ მათთვის მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში.

**მუხლი 3. საზოგადოების კაპიტალი. აქციათა ემისია**

1. საზოგადოების ნებადართული კაპიტალი შეადგენს 20 000 0000 (ოც მილიონ) ლარს.
2. საზოგადოების კაპიტალი დაყოფილია ჩვეულებრივ აქციებად. ერთი აქციის ნომინალური ღირებულება არის 1 (ერთი) ლარი.
3. ამ მუხლით გათვალისწინებული აქციათა კლასების გარდა, აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებით საზოგადოებამ შესაძლებელია გაითვალისწინოს სხვა კლასის აქციების გამოშვება. ასევე საზოგადოებას უფლება აქვს გამოუშავს საქართველოს კანონმდებლობით ნებადართული ნებისმიერი სახის ფასიანი ქალაქი რომლებიც აქციებად კონვერტირებადი.
4. ჩვეულებრივი აქციების ემისიის შემთხვევაში, თითოეულ აქციონერს უფლება აქვს შეისყიდოს (იგივე პირობებით, როგორც ყველა სხვა მყიდველს) გამოშვებული აქციების ის პროცენტული წილი, რომელიც ტოლია მის საკუთრებაში არსებული აქციების რაოდენობა გაყოფილი გამოშვებული ჩვეულებრივი

აქციების საერთო რაოდენობაზე - პრო რატა, თუ აქციონერთა საერთო კრების, გადაწყვეტილებით უპირატესი შესყიდვის უფლება არ იქნება გაუქმებული.

5. აქციონერებს არ აქვთ უპირატესი შესყიდვის უფლება შემდეგ აქციებთან მიმართებაში:

ა) ნებისმიერი აქცია, რომელიც გამოშვებულია გარკვეული მიზნობრივი ოფციით ან სხვა საკომპენსაციო არგუმენტით საერთო კრების გადაწყვეტილების ან სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების საფუძველზე, რომლის დროსაც აქციები გადაეცემათ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, ხელმძღვანელი ორგანოს წევრებს, დასაქმებულებს ან საზოგადოების კონსულტანტებს, ან

ბ) ნებისმიერი აქცია, რომელიც გამოშვებულია შერწყმის/შესყიდვის ან/და ნებისმიერი სხვა ტრანზაქციისათვის, რომლის პირობებები დამტკიცებულია საერთო კრების მიერ.

6. ახალი აქციების ემისიისას, საზოგადოებამ ხმის უფლების მქონე აქციათა არანაკლებ 1 (ერთი) პროცენტის მფლობელ აქციონერებს დაზღვეული წერილით უნდა შეატყობინოს. დანარჩენ აქციონერებს – დაზღვეული წერილით ან შესაბამისი ინფორმაციის საკუთარ ვებგვერდზე ან მარეგისტრირებელი ორგანოს სსიპ საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს ელექტრონულ პორტალზე გამოქვეყნებით. ეს შეტყობინება უნდა შეიცავდეს ემისიის ყველა მიზეზს და პირობას. აქციონერებმა, რომელთაც სურთ უპირატესი შესყიდვის უფლების გამოყენება, აქციები უნდა შეიძინონ შეტყობინების შესაბამისი პირისთვის ჩაბარების ან ინფორმაციის გამოქვეყნების მომენტიდან 14 (თოთხმეტი) დღის ვადაში. აღნიშნული ვადის ამოწურვის შემდეგ უპირატესი შესყიდვის უფლება ჩაითვლება გაუქმებულად.

7. აქციათა საბოლოო გადანაწილება ხდება აქციონერებისთვის აღნიშნული შეტყობინების გაგზავნიდან 14 (თოთხმეტი) დღის შემდეგ. აქციონერებს, რომლებმაც ისარგებლეს აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლებით გადახდის განსახორციელებლად აქვთ მაქსიმუმ 15 (თხუთმეტი) დღე.

8. თუ აქციონერი უარს იტყვის ტრანზაქციის განხორციელებაზე აქციათა საბოლოო გადანაწილების შემდეგ, იგი ვალდებულია ჯარიმის სახით გადაუხადოს საზოგადოებას მის მიერ უარყოფილი ტრანზაქციის ღირებულების 5 (ხუთი) პროცენტი. იმ შემთხვევაში თუ აქციონერი უარს იტყვის ჯარიმის გადახდაზე, საზოგადოება უფლებამოსილია მოთხოვნა დაიკმაყოფილოს აქციონერის საკუთრებაში არსებული აქციების ხარჯზე ტრანზაქციის ფასში.

9. საზოგადოებას შეუძლია გამოისყიდოს საკუთარი აქციები, აქციათა სავალდებულო გამოსყიდვის ჩათვლით, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

10. ნებადართული კაპიტალის ფარგლებში ახალი აქციების ემისიით საზოგადოების კაპიტალის გაზრდისას საზოგადოების ხელმძღვანელი ორგანო უფლებამოსილია კაპიტალი მთვლიანად ან ნაწილობრივ გაზარდოს აქციონერთა კრების მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებაში მითითებულ თანხამდე ახალი აქციების გამოცემის გზით. განთავსებული კაპიტალის ცვლილების შესახებ გადაწყვეტილებაში მითითებული უნდა იყოს ასეთი ცვლილების საფუძველი, წესი და შესაბამისი ოდენობა. ეს გადაწყვეტილება ასევე უნდა შეიცავდეს ინფორმაციას განსათავსებელი ან გასაუქმებელი აქციების რაოდენობის, აგრეთვე მათი ნომინალური ღირებულების შესახებ ინფორმაციას.

11. საზოგადოების აქციათა რეესტრის წარმოება უნდა განხორციელდეს დამოუკიდებელი რეგისტრატორის მეშვეობით.

#### **მუხლი 4. აქციონერთა უფლებები და მოვალეობები**

1. აქციონერი ვალდებულია:

ა) განახორციელოს შენატანი კუთვნილი აქციის მისაღებად;

ბ) საზოგადოებას ან აქციათა რეგისტრატორს მიაწოდოს ინფორმაცია მასთან დაკავშირებული ნებისმიერი იმ მონაცემის ცვლილების შესახებ, რომელიც რეგისტრირებულია აქციათა რეესტრში;

გ) შეასრულოს სხვა მოვალეობები, რომლებიც გათვალისწინებულია კანონით ან/და ამ წესდებით.

2. აქციონერთა წილი მოგებაში განისაზღვრება აქციათა რაოდენობისა და კლასის შესაბამისად. დივიდენდის განაწილების შესახებ (რაოდენობა, პერიოდულობა) გადაწყვეტილებას იღებს საერთო კრება.

3. აქციონერები თავიანთ ხმის უფლებას ახორციელებენ საერთო კრებაზე. აქციონერი უფლებამოსილია, საზოგადოებას მოსთხოვოს საერთო კრების მონაწილეთა სიაში შეყვანის, მისი კუთვნილი აქციებისა და ხმების რაოდენობის დადასტურების გაცემა.

4. საერთო კრებაზე დამსწრე აქციონერს უფლება აქვს კითხვები დაუსვას ხელმძღვანელ ორგანოს დღის წესრიგით გათვალისწინებულ საკითხებზე და მოითხოვოს ნებისმიერი ინფორმაცია, რომელიც აუცილებელია ამ საკითხების სათანადოდ განხილვისა და შეფასებისთვის. საერთო კრების მიმდინარეობისას, ხელმძღვანელი ორგანო ვალდებულია აქციონერთა შეკითხვებს უპასუხოს და მათ მოთხოვნილი ინფორმაცია სრულად მიაწოდოს.

5. აქციონერს შეუძლია თავისი ხმის უფლება გამოიყენოს საკუთარი ინტერესებიდან გამომდინარე, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა მოსალოდნელი გადაწყვეტილება ეხება მასთან გარიგების დადებას.

6. აქციონერებს, რომლებსაც აქვთ ხმების არანაკლენ 5 (ხუთი) პროცენტი უფლება აქვთ:
- ა) საზოგადოების შესაბამის ხელმძღვანელ ორგანოს მოსთხოვონ სააქციო საზოგადოების სახელით დადებული გარიგებების ასლები. საზოგადოების შესაბამისი ორგანო უფლებამოსილია, საზოგადოების ინტერესებიდან გამომდინარე, უარი განაცხადოს ამ ასლების/ინფორმაციის გაცემაზე;
  - ბ) მოითხოვონ საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს რიგგარეშე სხდომის ჩატარება;
  - გ) კანონით და ამ წესდებით გათვალისწინებულ შემთხვევაში მოიწვიონ რიგგარეშე საერთო კრება;
  - დ) მოითხოვონ საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხის დამატება წინამდებარე წესდების მე-7 მუხლის მე-4 პუნქტით დადგენილი წესით.
7. თუ საზოგადოებამ არ განახორციელა თავისი მოთხოვნა მესამე პირების მიმართ, აქციონერს შეუძლია საზოგადოების ნაცვლად და მის სასარგებლოდ თავისი სახელით შეიტანოს სარჩელი აღნიშნული მოთხოვნის განსახორციელებლად. იგი მიიჩნევა სათანადო მოსარჩელედ, თუ ასეთი სარჩელის აღძვრის მოთხოვნით საზოგადოებისადმი მიმართვიდან 90 (ოთხმოდცაათი) დღის განმავლობაში საზოგადოება არ აღძრავს სარჩელს ან ვერ დაასაბუთებს, რომ სარჩელის აღძვრა ეწინააღმდეგება საზოგადოების ინტერესებს.

## მუხლი 5. წილის გაყიდვა

1. თუ რომელიმე აქციონერს სურს გაყიდოს, გადასცეს ან სხვაგვარად განკარგოს მისი წილი, ნაწილობრივ ან სრულად ყველა აქცია (ასეთ მხარეს ეწოდება „გამყიდველი“), სხვა აქციონერებს (მათ ეწოდებათ „წინადადების მიმღებები“) ექნებათ ამ წილის (შემდგომში „შეთავაზებული აქციები“) შესყიდვის უპირატესი უფლება.
2. „გამყიდველი“ წერილობით აცნობებს თითოეულ აქციონერს („წინადადების მიმღებებს“) მისი განზრახვის შესახებ - გაყიდოს მისი წილი სრულად ან ნაწილობრივ. შეტყობინება უნდა შესრულდეს წერილობითი ფორმით, დასაშვებია ელფოსტითაც. ზემოაღნიშნული შეტყობინება („გაყიდვის შეტყობინება“) მოიცავს:
  - ა) აქციების რაოდენობას, რომელსაც ფლობს გამყიდველი;
  - ბ) შეთავაზებული აქციების რაოდენობას, სახეობას, ფასს, გაყიდვის პირობებსა და ინფორმაციას მყიდველის შესახებ;
  - გ) ხელშეკრულება (შეთანხმება, შეთავაზება, მემორანდუმი და ა.შ.) პოტენციურ მყიდველთან აქციათა ნასყიდობის თაობაზე.
3. „წინადადების მიმღებებს“ შეუძლიათ გაყიდვის შეტყობინების მიღებიდან 30 (ოცდაათი) დღის განმავლობაში პირადად გადასცენ ან გაუგზავნონ წერილობითი შეტყობინება (დასაშვებია ელ-ფოსტით) მყიდველს. ამ შეტყობინებაში („ყიდვის შეტყობინება“) აღნიშნული უნდა იყოს, რომ წინადადების მიმღებებს სურთ შეისყიდონ შეთავაზებული აქციები მათი წილის პროპორციულად, ან რომ მათ არ სურთ აქციების შესყიდვა. თუ წინადადების მიმღები „ყიდვის შეტყობინებას“ არ გააგზავნის, მაშინ ჩაითვლება, რომ მან უარი განაცხადა „შეთავაზებული აქციების“ შესყიდვაზე. საზოგადოება ვალდებულია, აცნობოს „წინადადების მიმღებებს“, რომლებმაც თანხმობა გამოხატეს „ყიდვის შეტყობინების“ მიღებაზე (შემდგომში „აქცეპტანტი“) და შესთავაზოს ის აქციები, რომლებიც არ იქნა შესყიდული დანარჩენი აქციონერების მიერ. თითოეული „აქცეპტანტი“ უფლებამოსილია შესყიდოს დარჩენილი აქციები, კვლავ წილთა პროპორციულობის გათვალისწინებით. ნებისმიერ შემთხვევაში, საბოლოოდ, „ყიდვის შეტყობინება“ უნდა შეიცავდეს იმ აქციათა რაოდენობას, რომლის შეძენაც სურთ აქცეპტანტებს, თავდაპირველ ყიდვის შეტყობინებაში დაფიქსირებული რაოდენობის დამატებით, „გაყიდვის შეტყობინების“ პირობების შესაბამისად.
4. „შეთავაზებული აქციების“ ალოკაციის შემდეგ („გაყიდვის შეტყობინების“ მიღებიდან არაუმეტეს 30 (ოცდაათი) დღის შემდეგ) მხარეები ტრანზაქციის დასასრულებლად შეთანხმდებიან გონივრულ ვადაზე. აღნიშნული ვადა უნდა იყოს არაუმეტეს 2 (ორი) თვისა აქციათა ალოკაციის დღიდან.
5. თუ „აქცეპტანტი“ უარს იტყვის გარიგების დასრულებაზე აქციათა საბოლოო გადანაწილების შემდეგ, მას ჯარიმის სახით დაეკისრება „გამყიდველისათვის“ მის მიერ უარყოფილი გარიგების ღირებულების 5 (ხუთი) პროცენტის გადახდა. იმ შემთხვევაში თუ, „გამყიდველი“ უარს იტყვის გარიგებაზე ან გარიგების დასრულებაზე აქციათა საბოლოო გადანაწილების შემდეგ, მას დაეკისრება „აქცეპტანტ(ებ)ისთვის“ ჯარიმის სახით 5 (ხუთი) პროცენტის გადახდა. ამასთან, „გამყიდველს“ შეეზღუდება 1 (ერთი) წლის განმავლობაში აქციათა გასხვისება უფრო მაღალ ფასში.
6. თუ „წინადადების მიმღებნი“ ამ წესდების დებულებების შესაბამისად არ შეისყიდიან „შეთავაზებულ აქციებს“, მაშინ გამყიდველი უფლებამოსილია მიყიდოს შეთავაზებული წილი პოტენციურ მყიდველს, რომელიც მან წარმოადგინა თავდაპირველად, იმ ფასად ან იმაზე მეტად და იმ პირობებით, რომელიც „გაყიდვის შეტყობინებაში“ იყო მითითებული. თუ „გამყიდველი“ შეცვლის პოტენციურ მყიდველს ან გარიგების რაიმე პირობას, ის ვალდებულია განახორციელოს ხელახალი შეთავაზება. თუ უკანასკნელი

ყიდვის შეტყობინების მიღებიდან, სადაც მითითებულია, რომ წინადადების მიმღები უარს ამბობს შეთავაზებული აქციების შესყიდვაზე, 60 (სამოცი) დღის განმავლობაში გამყიდველმა ვერ მიიღო პოტენციური მყიდველისაგან აქციების შესყიდვის უპირობო წინადადება და ვერ დაასრულა გარეშე პირზე შეთავაზებული აქციების მიყიდვის ოპერაცია ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორთან რეგისტრაციის ჩათვლით, მაშინ წინადადების მიმღებთა უფლებები შეთავაზებულ აქციებთან მიმართებაში კვლავ განახლდება და თუ, გამყიდველს ისევ სურს გაყიდოს აქციები, ის კვლავ აგზავნის გაყიდვის შეტყობინებას 2 პუნქტის შესაბამისად და ა.შ. გარიგების დადებამდე და ტრანზაქციის დასრულებამდე.

7. შეთავაზება აქციების შესყიდვის თაობაზე ნებისმიერი პირისაგან, რომელიც არ არის აქციონერი (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „მესამე პირი“) უნდა შეიცავდეს პირობებს, რომ იგი თანახმაა გახდეს აქციონერი წინამდებარე წესდების შესაბამისად.

8. თუ არსებობს შემთავაზება საზოგადოების კაპიტალის 75 (სამოცდათხუთმეტი) პროცენტზე მეტის შეძენის თაობაზე და აქციონერებს, რომლებიც ფლობენ კუმულაციურად 66.67 (სამოცდაექვსი მთელი და სამოცდაშვიდი) პროცენტს სურთ შეთავაზების მიღება, უმცირესობაში მყოფი აქციონერები ვალდებული არიან შეუერთდნენ გარიგებას. უმცირესობაში მყოფ აქციონერებს უნდა შესთავაზონ იგივე ფასი და პირობები (თუ არსებობს რამოდენიმე მინორიტარი, ისინი ვალდებული არიან გარიგებას შეუერთდებიან მათი წილის პროპორციულად). უმცირესობაში მყოფ აქციონერებს, რომელთაც არ სურთ საკუთრებაში არსებული აქციების გაყიდვა, აქვთ გასაყიდი აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება მიღებული შეთავაზების პირობების შესაბამისად.

9. თუ ერთმა ან რამდენიმე აქციონერმა მიიღო საზოგადოების საწესდებო კაპიტალის 50 (ორმოცდაათი) პროცენტზე მეტის ყიდვის შეთავაზება, უმცირესობაში მყოფი აქციონერები უფლებამოსილნი არიან შეუერთდნენ გარიგებას აღნიშნულის თაობაზე წერილობითი შეტყობინების გაგზავნის გზით. თუ პოტენციური მყიდველი არ იქნება თანახმა, სრულად შეისყიდოს შეთავაზებული აქციები, აქციონერ(ებ)ი (რომელთაც სურთ წილის გაყიდვა) ვალდებული არიან გაყიდონ აქციები pari passu პირობით.

## **მუხლი 6. საზოგადოების ორგანოები**

### **1. საზოგადოების ორგანოებია:**

- საერთო კრება;
- სამეთვალყურეო საბჭო;
- ხელმძღვანელი ორგანო

2. საზოგადოების ორგანოები და მათი წევრები ახორციელებენ საქმიანობას და იღებენ გადაწყვეტილებებს კანონით ან/და ამ წესდებით დადგენილი კომპეტენციის ფარგლებში.

## **მუხლი 7. საერთო კრება**

1. საერთო კრებას იწვევს საზოგადოების ხელმძღვანელი ორგანო.

2. საერთო კრებას იწვევს ხელმძღვანელი ორგანო ყოველწლიურად, წელიწადში ერთხელ მაინც, გარე აუდიტის დასრულებიდან არუგვიანეს 3 (სამი) თვისა. თუ ხელმძღვანელი ორგანო არ შეასრულებს საერთო კრების მოწვევის მოვალეობას, სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია მოიწვიოს საერთო კრება.

3. კაპიტალის სულ მცირე 5 (ხუთი) პროცენტის მფლობელ აქციონერს/აქციონერთა ჯგუფს უფლება აქვს, საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე 14 (თოთხმეტი) დღით ადრე წერილობით მიმართოს საზოგადოების ხელმძღვანელ ორგანოს და:

ა) მოითხოვოს საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების დამატება და თითოეულ საკითხს დაურთოს შესაბამისი დასაბუთება ან მისაღები გადაწყვეტილების პროექტი;

ბ) წარადგინოს საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ ან გასათვალისწინებელ საკითხებზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტები და დასაბუთება.

4. თუ ამ მუხლის მე-3 პუნქტით გათვალისწინებული შემთხვევა იწვევს საერთო კრების იმ დღის წესრიგში ცვლილების შეტანას, რომელიც უკვე მიეწოდა აქციონერებს, საზოგადოება ვალდებულია აქციონერებს საერთო კრების სააღრიცხვო დღემდე მიაწოდოს განახლებული დღის წესრიგი წესდებით დადგენილი წესით. თუ საერთო კრების განახლებული დღის წესრიგის აქციონერებისთვის მიწოდების ვალდებულება სააღრიცხვო დღის შემდეგ წარმოიშობა, იგი მიწოდებული უნდა იქნეს საერთო კრების ჩატარებამდე გონივრული ვადით ადრე, რათა აქციონერებს საშუალება ჰქონდეთ, დანიშნონ წარმომადგენლები.

5. ხელმძღვანელმა ორგანომ შეთავაზებული საკითხი შესაბამისი განცხადების მიღებიდან 5 (ხუთი) დღის ვადაში უნდა შეიტანოს საერთო კრების დღის წესრიგში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დარღვეულია განცხადების წარდგენის ვადა ან საკითხი არ განეკუთვნება საერთო კრების კომპეტენციას. აქციონერის მიერ

- საერთო კრების დღის წესრიგში ცვლილების შესატანად და დამატებით განსახილველი დოკუმენტაციის წარსადგენად გამოიყენება მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონით დადგენილი გამოქვეყნების წესი.
6. საჭიროების შემთხვევაში, ხელმძღვანელი ორგანო ვალდებულია კაპიტალის სულ მცირე 5 (ხუთი) პროცენტის მფლობელი აქციონერის/აქციონერების (აქციონერთა ჯგუფის) წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, ამ მოთხოვნის მიღებიდან 10 (ათი) დღის ვადაში გამოაქვეყნოს გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ.
7. აქციონერის/აქციონერების წერილობითი მოთხოვნა საერთო კრების მოწვევის შესახებ უნდა შეიცავდეს საერთო კრების მოწვევის აუცილებლობას, მიზანს და მიზეზს, დღის წესრიგის ჩათვლით, სადაც ასახული იქნება აქციონერის/აქციონერების მიერ მოთხოვნილი ყველა საკითხი. ხელმძღვანელ ორგანოს უფლება აქვს საერთო კრების დღის წესრიგში დაამატოს საკითხები.
8. საზოგადოების ხელმძღვანელი ორგანო ვალდებულია მოიწვიოს საერთო კრება კანონმდებლობითა და ამ წესდებით დადგენილი წესით და გადაწყვიტოს საერთო კრების ჩატარებისთვის აუცილებელი ყველა საორგანიზაციო საკითხი.
9. გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ უნდა გამოქვეყნდეს მარეგისტრირებული ორგანოს ელექტრონულ პორტალზე, აგრეთვე სააქციო საზოგადოების ვებგვერდზე და საერთო კრების შესახებ ეცნობოს წერილობით (მათ შორის ელექტრონული ფოსტით) საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე სულ მცირე 21 დღით ადრე.
10. ყოველი მომდევნო საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნეს ამ მუხლის მე-9 პუნქტით განსაზღვრულ მინიმალურ ვადაზე ადრე, თუ საერთო კრება მოიწვევა პირველი საერთო კრების მოწვევისთვის საჭირო კვორუმის არარსებობის გამო, პირველი საერთო კრება მოწვეულ იქნა საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით და მის დღის წესრიგში დამატებული არ არის საკითხი. ამ შემთხვევაში ბოლო საერთო კრებისა და მომდევნო საერთო კრების თარიღებს შორის სულ მცირე 10 (ათი) დღიანი შუალედი უნდა იყოს.
11. საერთო კრების სააღრიცხვო დღე არ უნდა იყოს საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე 30 (ოცდაათი) დღით ადრე. ამ მუხლის მე-10 პუნქტით გათვალისწინებულ შემთხვევაში საერთო კრების მოწვევის თარიღსა და სააღრიცხვო დღეს/თარიღს შორის უნდა იყოს არანაკლებ 6 დღე.
12. საერთო კრების დღის წესრიგი საერთო კრებაზე შეიძლება შეიცვალოს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ამ კრებას ყველა აქციონერი ესწრება. საერთო კრების დღის წესრიგში აღნიშნული მოთხოვნის დარღვევით შეტანილ საკითხზე მიღებული გადაწყვეტილება ბათილია.
13. საერთო კრება ტარდება აქციონერის ან მისი წარმომადგენლის უშუალო მონაწილეობით, გადაწყვეტილება მიიღება ღია კენჭისყრის ფორმით. აქციონერს საერთო კრებაში მონაწილეობისა და ხმის მიცემის უფლების განხორციელება შეუძლია როგორც პირადად, ისე წარმომადგენლის მეშვეობით. აქციონერი ან მისი წარმომადგენელი კრების მუშაობაში მონაწილეობას იღებს პირადად დასაბუთებული დოკუმენტის და კრებაზე წარმოდგენილ აქციათა რეესტრის მონაცემების საფუძველზე.
14. საერთო კრებაში მონაწილეობის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებსაც აქციაზე საკუთრების უფლება აქვთ სააღრიცხვო დღისათვის.
15. საერთო კრების ჩატარებამდე აქციონერს შეუძლია შეამოწმოს კრებაში თავისი მონაწილეობის უფლება და წინასწარ მიიღოს კრებაში მონაწილეობის უფლებისა და მის განკარგულებაში არსებული ხმათა რაოდენობის დასტური. უფლებამოსილების შემოწმების პროცედურის აღწერა თან დაერთვის კრების მოწვევის შეტყობინებას.
16. ხელმძღვანელ პირსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს არ აქვთ უფლება, მონაწილეობა მიიღონ საერთო კრებაში, როგორც აქციონერთა წარმომადგენლებმა.
17. დაუშვებელია აქციონერის უფლებების წარმომადგენლის მეშვეობით განხორციელების შეზღუდვა, გარდა წარმომადგენელსა და იმ აქციონერს შორის პოტენციური ინტერესთა კონფლიქტის არსებობის შემთხვევისა, რომლის სახელითაც უნდა იმოქმედოს წარმომადგენელმა.
18. აქციონერი ან მისი წარმომადგენელი ხმის უფლებას ვერ გამოიყენებს, თუ საერთო კრება იხილავს ამ აქციონერისთვის საზოგადოების მოთხოვნის წაყენების ან მასთან გარიგების დადების საკითხს, აღნიშნულ აქციონერს განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით ინტერესთა კონფლიქტი აქვს ან ეს საკითხი სხვაგვარად პირდაპირ უკავშირდება მას.
19. საერთო კრების მუშაობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას – მოადგილე, მოადგილის არყოფნისას კი – აღმასრულებელი დირექტორი. მათი არყოფნისას კრების თავმჯდომარეს ხმათა უბრალო უმრავლესობით ირჩევს საერთო კრება.
20. საერთო კრების გახსნამდე ტარდება საერთო კრებაზე გამოცხადებული აქციონერების (მათი წარმომადგენლების) რეგისტრაცია. აქციონერმა, რომელმაც რეგისტრაცია არ გაიარა, კვორუმის განსაზღვრისას არ გაითვალისწინება და მას არ აქვს კენჭისყრაში მონაწილეობის უფლება.

21.საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუკი მას ესწრება/ესწრებიან ხმების უმრავლესობის მქონე აქციონერი/აქციონერები. თუ საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანი არ არის, კრების მომწვევეს შეუძლია იმავე წესითა და იმავე დღის წესრიგით ხელახლა მოიწვიოს კრება. მეორე კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, მასზე დამსწრე ხმის უფლების მქონე აქციონერთა რაოდენობის მიუხედავად.

### **მუხლი 8. საერთო კრების კომპეტენცია**

1. საერთო კრება უფლებამოსილია:

- ა) მიიღოს ცვლილებები საზოგადოების წესდებაში;
  - ბ) მიიღოს გადაწყვეტილება საზოგადოების რეორგანიზაციის ან ლიკვიდაციის შესახებ;
  - გ) მიიღოს გადაწყვეტილება საზოგადოების საწესდებო კაპიტალის გაზრდისა/შემცირების და დამატებითი აქციების გამოშვების, პრივილიგირებული აქციებისა თუ აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვების შესახებ;
  - დ) მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერის მიერ ფასიანი ქაღალდების უპირატესი შესყიდვის უფლება;
  - ე) მიიღოს ან უარყოს ხელმძღვანელი ორგანოს ან სამეთვალყურეო საბჭოს წინადადება მოგების გამოყენების შესახებ, ან როცა ეს ორგანოები ვერ იძლევიან წინადადებას, მიიღოს გადაწყვეტილება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
  - ვ) აირჩიოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ან დანიშნოს/გაათავისუფლოს ისინი სამეთვალყურეო საბჭოდან;
  - ზ) დაამტკიცოს აღმასრულებელი დირექტორის და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშები (ასეთის არსებობის შემთხვევაში);
  - თ) აირჩიოს გარე აუდიტორი;
  - ი) მიიღოს გადაწყვეტილებები სამეთვალყურეო საბჭოსა და ხელმძღვანელი ორგანოს წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამ პროცესისათვის წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
  - კ) მიიღოს გადაწყვეტილებები საზოგადოების ქონების შეძენის, განკარგვის (ან ერთმანეთთან დაკავშირებული ასეთი გარიგებების) ან დატვირთვის შესახებ, რომელთა ღირებულება შეადგენს ან აღემატება საზოგადოების აქტივების ღირებულების ნახევარს, გარდა ისეთი გარიგებებისა, რომლებიც წარმოადგენს ჩვეულებრივ სამეწარმეო საქმიანობას.
2. საერთო კრება გადაწყვეტილებას იღებს კენჭისყრაში მონაწილე აქციონერთა ხმების უმრავლესობით.
3. საზოგადოების რეორგანიზაციის ან ლიკვიდაციის, წესდებაში/სადაამფუძნებლო შეთანხმებაში, დამატებითი აქციების გამოშვებით კაპიტალის გაზრდის შესახებ გადაწყვეტილების მისაღებად საჭიროა კენჭისყრაში მონაწილე ხმების არანაკლებ 3/4-ის უმრავლესობა.

### **მუხლი 9. სამეთვალყურეო საბჭო**

- 1. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება არანაკლებ სამი და არაუმეტეს შვიდი წევრისგან.
- 2. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს საერთო კრება ირჩევს არაუმეტეს 3 (სამი) წლის ვადით. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის უფლებამოსილების ვადა მისი ამოწურვის შემდეგ ავტომატურად გრძელდება საერთო კრების ჩატარებამდე და ამ კრებაზე ახალი წევრების არჩევამდე. ამასთანავე ერთი და იმავე პირის ხელახალი არჩევა შეუზღუდავია. ვადამდე გადარჩევა შესაძლებელია საერთო კრების მიერ ნებისმიერ დროს. ყოველ წევრს შეუძლია ნებისმიერ დროს გადადგეს. თუ სააქციო საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობიდან გასვლიდან 6 თვის განმავლობაში არ აირჩევა ახალი წევრი, საზოგადოების ხელმძღვანელი ორგანოს განცხადების საფუძველზე სასამართლოს შეუძლია დანიშნოს სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი. ეს წესი გამოიყენება იმ შემთხვევაშიც, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა რაოდენობა ნაკლებია წესდებით განსაზღვრულ მინიმალურ რაოდენობაზე. სასამართლოს მიერ დანიშნულ საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უფლებამოსილება უწყდება სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრის კანონით დადგენილი წესით არჩევისთანავე.
- 3. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი შეიძლება იყოს ნებისმიერი პირი, რომელიც აკმაყოფილებს საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრულ შესაბამისობის კრიტერიუმებს.
- 4. სამეთვალყურეო საბჭო თავისი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს და მოადგილეს. თუ გადაწყვეტილების მიღება შეუძლებელია, მაშინ უნდა გაიმართოს ფარული კენჭისყრა. თუ კანდიდატები ხმების თანაბარ რაოდენობას მიიღებენ, მათ შორის უხუცესი დაინიშნება თავმჯდომარედ.



5. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები იმართება კვარტალში ერთხელ მაინც. მოწვევა უნდა გაკეთდეს წერილობით (მათ შორის ელექტრონული ფოსტით გაგზავნილი შესაბამისი შეტყობინების ჩათვლით), სულ ცოტა 10 (ათი) (კალენდარული) დღით ადრე, სავარაუდო დღის წესრიგით.
6. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ვალდებულია უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ჩატარება.
7. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს ან ხელმძღვანელ ორგანოს უფლება აქვს, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს მოსთხოვოს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის დაუყოვნებლივ მოწვევა. ამ მოთხოვნაში უნდა მიეთითოს რიგგარეშე სხდომის ჩატარების მიზეზები და მიზნები. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ვალდებულია მოთხოვნიდან 10 (ათი) დღის ვადაში უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ჩატარება.
8. თუ სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის მოწვევის შესახებ მოთხოვნა არ დაკმაყოფილდება, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს ან ხელმძღვანელ ორგანოს შეუძლია თავად მოიწვიოს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა.
9. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომას უძღვება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას – სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე, ხოლო მისი არყოფნის შემთხვევაში – სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი წევრი. აღნიშნული სხდომის მიმდინარეობისა და მიღებული გადაწყვეტილებების შესახებ დგება სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმი. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის თავმჯდომარე პასუხისმგებელია ამ ოქმის სიზუსტეზე, რომელსაც ხელს აწერს სხდომის თავმჯდომარე.
10. სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილება უნარიანია, თუ მას ესწრება წევრთა სულ მცირე ნახევარი. თუკი სააქციო საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭო გადაწყვეტილება უნარიანი არ არის, მისი სხდომის თავმჯდომარე ვალდებულია არაუგვიანეს 10 დღისა მოიწვიოს ახალი სხდომა, რომელიც გადაწყვეტილება უნარიანი იქნება წევრთა რაოდენობის მიუხედავად. თუ სამეთვალყურეო საბჭო კვლავ არ არის გადაწყვეტილება უნარიანი, მაშინ სამეთვალყურეო საბჭოს უწყდება უფლებამოსილება და სხდომის თავმჯდომარე იწვევს საერთო კრებას.
11. ხელმძღვანელი ორგანო ვალდებულია გამოაქვეყნოს საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის ცვლილების, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის არჩევისა და მასთან დაკავშირებული ყველა ცვლილების შესახებ ინფორმაცია, აგრეთვე აღნიშნული ინფორმაცია განათავსოს საზოგადოების ვებგვერდზე.

**მუხლი 10. სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენცია**

**1. სამეთვალყურეო საბჭოს ამოცანები და კომპეტენციები:**

- ა) კონტროლს უწევს დირექტორების საქმიანობას;
- ბ) ნებისმიერ დროს შეუძლია მოითხოვოს დირექტორებისაგან საზოგადოების საქმიანობის ანგარიშის წარდგენა;
- გ) შეუძლია გააკონტროლოს და შეამოწმოს კომპანიის ფინანსური ჩანაწერები და აქტივები, კერძოდ, კომპანიის სახსრების, ფასიანი ქაღალდების და საქონლის მდგომარეობა; შეუძლია ეს გადასცეს ცალკეულ წევრებს ან დანიშნულ ექსპერტებს;
- დ) იწვევს საერთო კრებას, თუ ამას საზოგადოების აუცილებლობა მოითხოვს;
- ე) ამოწმებს წლიურ ანგარიშებს, მოგების განაწილების წინადადებას და ამის თაობაზე მოახსენებს საერთო კრებას;
- ვ) ნიშნავს აღმასრულებელ დირექტორს და დირექტორებს, ასევე, საჭიროების შემთხვევაში, დებს და წყვეტს მათთან ხელშეკრულებებს.

**2. მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობით შეიძლება განხორციელდეს შემდეგი საქმიანობა:**

- ა) ხელმძღვანელი ორგანოს მოვალეობების განაწილება მის ცალკეულ წევრებზე;
- ბ) ყველა მატერიალური გარიგება საზოგადოებასა და ფიზიკურ ან იურიდიულ პირს შორის, თუ ეს უკანასკნელი პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს საზოგადოების საწესდებო კაპიტალის სულ მცირე 5 (ხუთი) პროცენტის და ხელმძღვანელი ორგანოს წევრებს შორის;
- გ) ყველა გარიგება რომლის დროსაც არსებობს ინტერესთა კონფლიქტი ხელმძღვანელი ორგანოს წევრებთან;
- დ) ყველა გარიგება რომლის დროსაც არსებობს ინტერესთა კონფლიქტი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან;
- ე) საქმიანობა დაკავშირებული საწარმოთა შექმნასთან;
- ვ) საზოგადოების ხელმძღვანელი ორგანოს წევრების, შიდა აუდიტორისა და პროკურისტების დანიშვნა და განთავისუფლება;

- ზ) უძრავ/მომრავი ქონების შექმნა და გასხვისება, რომელთა ფასიც აღემატება 200 000 აშშ დოლარს ან სხვა გარიგებები და აქტები, რომლებიც მატერიალური მნიშვნელობისაა. გარიგება ან აქტი მიიჩნევა მატერიალური მნიშვნელობის მქონედ, თუ მათი ღირებულება აღემატება 200 000 აშშ დოლარს;
- თ) სესხის ან სხვა ვალდებულებების აღება ერთი ან რამდენიმე ოპერაციის სახით, რომელთა ოდენობაც აღემატება ოთხ მილიონ აშშ დოლარს და ამ გარიგების უზრუნველსაყოფად ნებისმიერი აქტივის (მათ შორის, სასესხო პორტფელის, ფულადი სახსრების, უძრავი ქონების და სხვა) დაგირავება;
- ი) ყველა სხვა ქმედება, რომელიც საჭიროებს დამტკიცებას კანონით, საზოგადოების წესდებით, სამეთვალყურეო საბჭოს ან ხელმძღვანელი ორგანოს ნორმატიული აქტებით;
- კ) წლიური ბიუჯეტის დამტკიცება;
- ლ) ბიზნეს სტრატეგიის შეცვლა;
- მ) საზოგადოების აქციების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვება;
- ნ) ხელმძღვანელი ორგანოს წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა;
- ო) ხელმძღვანელი ორგანოს წევრთათვის და სხვა ძირითადი თანამშრომლებისათვის საბონუსე სისტემის განსაზღვრა;
- პ) გადაწყვეტილებები, რომლებიც საქართველოს საკონმდებლობის მიხედვით, მოითხოვენ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას.

**მუხლი 11. ხელმძღვანელი ორგანო -დირექტორები**

1. დირექტორი/დირექტორები ქმნიან ხელმძღვანელ ორგანოს. სააქციო საზოგადოების ხელმძღვანელი ორგანო საზოგადოებას მართავს საკუთარი პასუხისმგებლობით.
2. აღმასრულებელი დირექტორი არის ხელმძღვანელი ორგანოს თავმჯდომარე. თავმჯდომარე არის ხელმძღვანელი ორგანოს წარმომადგენელი, კოორდინაციას უწევს მის საქმიანობას, უძღვება სხდომებს და ზედამხედველობს ხელმძღვანელი ორგანოს წინაშე ანგარიშვალდებული ორგანოების სათანადო შესრულებას მათთვის დაკისრებულ მოვალეობებთან დაკავშირებით.
3. ხელმძღვანელი ორგანო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება ნებისმიერ საკითხთან დაკავშირებით, რომელიც არ განეკუთვნება სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და საერთო კრების კომპეტენციას. ხელმძღვანელი ორგანო უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება კომპანიის ოფიციალური ელექტრონული ფოსტისა და იურიდიული მისამართის შეცვლასთან დაკავშირებით და დაარეგისტრიროს ცვლილებები რეესტრში.
4. ხელმძღვანელი ორგანო ვალდებულია შეასრულოს საერთო კრებისა და საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ საკუთარი კომპეტენციის ფარგლებში მიღებული გადაწყვეტილებები.
5. ხელმძღვანელი ორგანო ვალდებულია საერთო კრების მოთხოვნით მოამზადოს ის საკითხები, რომელთა გადაწყვეტაც საერთო კრების კომპეტენციას განეკუთვნება.
6. ხელმძღვანელი ორგანოს სხდომის მოწვევა უნდა განხორციელდეს ხელმძღვანელი ორგანოს თავმჯდომარის - აღმასრულებელი დირექტორის მიერ წერილობით (მათ შორის ელექტრონული ფოსტით გაგზავნილი შესაბამისი შეტყობინება), არანაკლებ 5 დღით ადრე, შემოთავაზებული დღის წესრიგით.
7. ხელმძღვანელი ორგანო გადაწყვეტილებას იღებს კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით. გადაწყვეტილების მიღებისას ხმათა თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში გადაწყვეტა ხელმძღვანელი ორგანოს თავმჯდომარის - აღმასრულებელი დირექტორის ხმა.
8. ხელმძღვანელი ორგანოს ყველა წევრი ანგარიშვალდებულია არიან სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.
9. დირექტორი/დირექტორები ერთგულად და გულმოდგინედ ასრულებენ მათზე დაკისრებულ ამოცანებს. თუ ისინი არ შეასრულებენ თავიანთ მოვალეობას, ისინი პასუხისმგებელი იქნებიან კომპანიის წინაშე.
10. საზოგადოების დირექტორი შეიძლება იყოს ნებისმიერი პირი, რომელიც აკმაყოფილებს საქართველოს კანონის შესაბამისად განსაზღვრულ შესაბამისობის კრიტერიუმებს.
11. საზოგადოებას შესაძლებელია ჰყავს რამოდენიმე დირექტორი, რომლებიც ცალ-ცალკე, ერთმანეთისგან დამოუკიდებლად წარმოადგენენ საზოგადოებას წინამდებარე წესდებით გათვალისწინებული კომპეტენციის ფარგლებში, ამავე წესდებით განსაზღვრული შეზღუდვების გათვალისწინებით.
12. დირექტორთა ხელშეკრულების მოქმედების ვადა განისაზღვრება მაქსიმუმ 3 (სამი) წლით, ხოლო დირექტორის/აღმასრულებელი დირექტორის ხელახალი დანიშვნა შეზღუდული არ არის.
13. აღმასრულებელ დირექტორს აქვს ყველა აღმასრულებელი და წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება, გარდა იმ უფლებამოსილებისა, რომლებიც ამ წესდების მიხედვით განეკუთვნება მხოლოდ საერთო კრების ან/და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას.
14. აღმასრულებელი დირექტორის კომპეტენციას განეკუთვნება:

ა) უხელმძღვანელოს ხელმძღვანელი ორგანოს სხდომებს, კოორდინაცია გაუწიოს ხელმძღვანელი ორგანოს, სამეთვალყურეო საბჭოს და საერთო კრების გადაწყვეტილებათა შესრულებას, გაანაწილოს ფუნქციები ხელმძღვანელი ორგანოს და ხელმძღვანელ პირებს შორის და ამ მიზნით, გამოსცეს ბრძანებები, ინსტრუქციები და სხვა მითითებები;

ბ) დამოუკიდებლად იმოქმედოს საზოგადოების სახელით (სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი შესაძლო ნებართვისა და თანხმობის გათვალისწინებით, ასეთის საჭიროების შემთხვევაში);

გ) სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს რეკომენდაციები საზოგადოების მიერ დასაქმებულების პრემიით წახალისებისა და ანაზღაურების თაობაზე;

დ) დასაქმებულთა დანიშნა და განთავისუფლება;

ე) აწარმოოს ნებისმიერი სხვა საქმიანობა, რაც აუცილებელი საზოგადოების მიზნების მისაღწევად, გარდა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დაკისრებული ფუნქციებისა.

15. აღმასრულებელი დირექტორი უფლებამოსილია თავისი უშუალო დავალებები გადასცეს მმართველი ორგანოს წევრებს ან შესაბამისი დეპარტამენტების ხელმძღვანელებს.

## **მუხლი 12. საზოგადოების აუდიტის კომიტეტი**

1. სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში იქმნება აუდიტის კომიტეტი, რომელიც შედგება არანაკლებ 2 (ორი) წევრისგან. აქედან სულ მცირე 1 (ერთი) დამოუკიდებელი წევრისგან. დამოუკიდებელ წევრად მიიჩნევა პირი, რომელიც საზოგადოებასთან სამართლებრივად ან/და ეკონომიკურად დაკავშირებული არ არის, მათ შორის, არ ფლობს ამ საწარმოს აქციებს/წილებს და არ იღებს აღნიშნული საწარმოდან ანაზღაურებას ან სხვა ეკონომიკურ სარგებელს, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისთვის ან/და აუდიტის კომიტეტის წევრობისთვის დადგენილი ანაზღაურებისა.

2. აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარეს აუდიტის კომიტეტის წევრთაგან ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭომ აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარედ უნდა აირჩიოს ამ მუხლის პირველი პუნქტით გათვალისწინებული დამოუკიდებელი წევრი.

3. აუდიტის კომიტეტის ფუნქციაა, ზედამხედველობა გაუწიოს:

ა) ფინანსური ანგარიშგების შედგენის პროცესს;

ბ) ხარისხის კონტროლის, რისკების მართვისა და, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური ინფორმაციის შიდა აუდიტის ეფექტურობას;

გ) ფინანსური ანგარიშგების/კონსოლიდირებული ანგარიშგების აუდიტის განხორციელება;

დ) აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;

4. აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს აწვდის ინფორმაციას შესრულებული აუდიტის შედეგების, აუდიტის გავლენის შესახებ ფინანსური ანგარიშგების სანდოობაზე და ამ პროცესში აუდიტის კომიტეტის ჩართულობის შესახებ.

5. აუდიტის კომიტეტი გამოსცემს რეკომენდაციებს ფინანსური ინფორმაციის უტყუარობის უზრუნველყოფისა და საერთო კრების მიერ შესარჩევი აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის შესახებ.

6. აუდიტის კომიტეტი იკრიბება პერიოდულად, რამდენჯერაც ეს აუცილებელია მისი მოვალეობების სათანადო შესრულებისთვის და გადაწყვეტილება უნარიანია თუ ესწრება წევრთა ნახევარი მაინც. აუდიტის კომიტეტს თავმჯდომარეობს აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე.

7. აუდიტის კომიტეტი რეგულარულად, წელიწადში ერთხელ მაინც, ანგარიშს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი საქმიანობის შესახებ.

8. აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დაუყოვნებლივ ატყობინებს თავისი ფუნქციების შესრულებისას წარმოშობილი წინააღმდეგობების შესახებ.

## **მუხლი 13. წლიური ანგარიში და მოგების განაწილება**

1. ხელმძღვანელი ორგანო ამზადებს წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებასა და მმართველობის ანგარიშს და წინადადებას წმინდა მოგების განაწილების შესახებ წინადადებას სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარსადგენად. სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია საერთო კრებას დასამტკიცებლად წარუდგინოს წინადადება წმინდა მოგების განაწილების შესახებ.

2. თუ ხელმძღვანელი ორგანო და სამეთვალყურეო საბჭო ვერ შეთანხმდებიან წმინდა მოგების განაწილებაზე, ისინი წმინდა მოგების განაწილების წინადადებას წარუდგენენ საერთო კრებას. თუ საერთო კრება გადაწყვეტს მთლიანი წმინდა მოგება შეიძლება დარჩეს კომპანიას და ჩაითვალოს ახალ ანგარიშში.

3. თუ წლის ბოლოს, წლიური შედეგების მიხედვით საზოგადოების წლიური შემოსავლები არასაკმარისია ხარჯების დასაფარად, საზოგადოებამ უნდა განაცხადოს ზარალის თაობაზე. აღნიშნული ზარალი გადაიხდება საზოგადოების ფონდებიდან და გაუნაწილებელი შემოსავლებიდან. თუ აღნიშნული ფონდები და გაუნაწილებელი შემოსავლები არასაკმარისია, ზარალი გადავა შემდგომი ფინანსური წლისათვის.

4. არ შეიძლება აქციონერებს მიეცეთ სხვა საზღაური, გარდა საზოგადოების დივიდენდებისა. ამ წესის დარღვევის შემთხვევაში აქციონერი, რომელმაც ეს საზღაური მიიღო, ვალდებულია უკან დააბრუნოს იგი ან ფულადი სახით აანაზღაუროს წარმოშობილი ქონებრივი ზარალი. ხელმძღვანელი ორგანო და სამეთვალყურეო საბჭო ამ პრინციპის დარღვევისათვის საზოგადოების წინაშე პასუხს აგებენ სოლიდარულად, მთელი თავისი ქონებით, პირდაპირ და უშუალოდ. საერთო კრებას არ შეუძლია უარი თქვას ამ უფლების გამოყენებაზე. ეს უფლება შეიძლება გამოიყენონ საზოგადოების კრედიტორებმა, თუ საზოგადოებისაგან არ მიუღიათ თავიანთი მოთხოვნების კომპენსაცია.

5. აქციონერს შეუძლია სახელშეკრულებო ურთიერთობა ჰქონდეს საზოგადოებასთან და მიიღოს მისგან საზღაური, რომელიც არ წარმოადგენს დივიდენდს.

#### **მუხლი 14. საზოგადოების ლიკვიდაცია/რეორგანიზაცია**

1. საზოგადოების ლიკვიდაცია/რეორგანიზაცია ხორციელდება საერთო კრების გადაწყვეტილებით, რის შემდეგაც იწყება კრედიტორთა დაკმაყოფილების პროცესი.

2. ლიკვიდაცია ხორციელდება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ლიკვიდაციის პროცესში ეს წესდება, შემლებისდაგვარად, ძალაში რჩება. საზოგადოების აქტივების ნაშთი, ყველა დავალიანებისა და ლიკვიდაციის ხარჯების გადახდის შემდეგ ნაწილდება ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს შორის, მათ მიერ მფლობელობაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების ნომინალური ოდენობის პროპორციულად.

3. საზოგადოების ლიკვიდაცია/რეორგანიზაცია ხორციელდება საქართველოს კანონმდებლობის და საქართველოს ეროვნულის ბანკის მიერ დადგენილი წესების შესაბამისად.

#### **მუხლი 15. დავების გადაწყვეტის წესი**

საზოგადოების აქციონერებს შორის საზოგადოების საქმიანობასთან დაკავშირებით წარმოშობილი ნებისმიერი დავა წყდება საქართველოს საერთო სასამართლოების მიერ.

#### **მუხლი 16. სხვა პირობები**

1. წინამდებარე წესდება ძალაში შედის შესაბამის მარეგისტრირებულ ორგანოში რეგისტრაციის დღიდან.

2. წინამდებარე წესდება შესასრულებლად სავალდებულოა საზოგადოების აქციონერებისათვის, მათი კანონიერი წარმომადგენლების, უფლებამონაცვლეებისა და უფლებამოსილი კრედიტორებისათვის.

3. წინამდებარე წესდებასა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის იმპერატიულ ნორმებს შორის შეუსაბამობის შემთხვევაში, უპირატესობა მიენიჭებათ მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ წესებს. ამ წესდების რომელიმე დათქმ(ებ)ის ბათილობა არ იქონიებს გავლენას წესდების სხვა დებულებ(ებ)ის ნამდვილობაზე.

4. წინამდებარე წესდება შედგენილია ქართულ და ინგლისურ ენებზე. ნებისმიერი შეუსაბამობის შემთხვევაში უპირატესობა ენიჭება ინგლისურენოვან ტექსტს.

*Approved by  
N 02/23 decision of the shareholders of  
JSC MFO Georgian Credit*

**JOINT STOCK COMPANY**

**MFO GEORGIAN CREDIT**

**COMPANY CHARTER**

*(New Edition)*

**2023**

# Contents

Article 1. Organizational-legal form of the Company. Name, the Registered Place of the Company .....	3
Article 2. The Business Purpose of the Company.....	3
Article 3. Share capital. Share issuance.....	3
Article 4. Rights and Obligations of the Shareholders.....	4
Article 5. Sale of Shares.....	5
Article 6. Company Bodies .....	6
Article 7. General Meeting .....	6
Article 8. General Meeting scope .....	8
Article 9. Supervisory Board.....	8
Article 10. Supervisory Board Scope .....	9
Article 11. Governing Body-Director/s.....	10
Article 12. Company Audit Committee .....	11
Article 13. Annual report and distribution of profits.....	12
Article 14. Company liquidation/reorganization.....	12
Article 15. Dispute Resolution.....	12
Article 16. Final Provisions.....	12

# JOINT STOCK COMPANY MFO GEORGIAN CREDIT

## **Article 1. Organizational-legal form of the Company. Name, the Registered Place of the Company**

1. The shareholders of **Joint Stock Company MFO Georgian Credit** (hereinafter referred to as the “Company”) aim to regulate the principal aspects of their relations as shareholders under the rules stipulated by the present Charter and the Law of Georgia on Entrepreneurs.
2. The organizational-legal form of the Company: a Joint Stock Company.
3. The Company bears the name:
  - Georgian transliteration : სს მისო „ქართული კრედიტი“
  - Commonly shortened as : ქართული კრედიტი
  - English transliteration: JSC MFO “Georgian Credit”
  - Commonly shortened as: GC
4. The registered place of the Company: N5 Sandro Euli Street, Tbilisi, Georgia; N7 Sandro Euli Street, Tbilisi; N3 commercial space, N3 floor (parcel of land 07/029), block 5, N5 Sandro Euli Street, 0186, Saburtalo Residential District, Tbilisi, Georgia.
5. The e-mail address of the Company: [info@geocredit.ge](mailto:info@geocredit.ge)
6. The Company bears responsibility for its liabilities with all its assets. The shareholders are not responsible for the liabilities of the Company.
7. The Company is incorporated for an indefinite period.
8. The Business Year of the Company is a calendar year.

## **Article 2. The Business Purpose of the Company**

1. The purpose of the Company is to gain profit.
2. The key subject of the Company's activity is the issuance of loans based on a license from the National Bank of Georgia and other entrepreneurial activities in the financial sector as permitted under the license and by Georgian law.
3. The Company can conduct any activity that directly or indirectly serves the interests of the Company and which is not prohibited by the current Georgian law.
4. The Company is independent in its activities. It makes its own decisions. The Company consists of relevant bodies that ensure its management and representation. The present Charter determines the management bodies of the Company and their powers. In addition, the bodies defined in Article 6 carry out their activities only within the scope of the powers granted to them.

## **Article 3. Share capital. Share issuance**

1. The Company's authorized share capital is 20,000,000 (twenty million) Georgian Lari.
2. The Company's share capital is divided into ordinary shares. The nominal value of one share is 1 (one) Georgian Lari.
3. Further to the class of shares provided for in this Article, the Company may consider issuing other classes of shares by decision of the General Meeting. Also, the Company has the right to issue any kind of securities convertible into shares according to Georgian law.
4. Upon issue of any ordinary shares, each shareholder shall have the right to purchase issued shares pro rata (on the same terms as all other purchasers in the issuance) a percentage of the shares issued equal to the number of shares owned by such shareholder divided by the total number of outstanding ordinary shares unless the right of pre-emption is waived by the decision of the General Meeting.
5. Shareholders shall not have pre-emption rights in connection with:

- a) any shares issued pursuant to an option plan or other compensation arrangement adopted by a General Meeting or the Supervisory Board as the case may be whereby options are granted to the members of the Supervisory Board, members of the Governing Body, employees or consultants of the Company, or
  - b) any shares issued in connection with a merger and/or acquisition or any other transaction, the terms of which have been approved by the General Meeting.
6. Upon issuance of new shares, the Company shall notify the shareholders holding at least 1 % (one percent) of the voting shares via registered e-mail. Other shareholders can be served via registered e-mail or by publishing respective notice on the Company's website or by publishing the notice on the electronic portal of the registering authority - the National Agency of Public Registry of Georgia. This notification should include all the reasons, terms, and conditions of the issuance. The shareholders willing to exercise their right of pre-emption shall acquire shares within 14 (fourteen) days from the date of serving the notification to the appropriate person or publishing. After the expiration of the above-mentioned period, the right of pre-emption shall become null.
7. The final allocation of shares takes place after 14 (fourteen) days from the date of sending the abovementioned notice to the shareholders. The shareholders, who have exercised their pre-emption right, shall have a maximum of 15 (fifteen) days to make the payment.
8. If the shareholder cancels the transaction after the final allocation of shares, he/she/it shall be obliged to pay to the Company the penalty in the amount of 5% (five percent) of the transaction value he has rejected. If the shareholder refuses to pay the penalty, the Company has the right to execute the penalty from the shares of the shareholder at the transaction price.
9. The Company may redeem its shares, including the mandatory redemption of the shares, in accordance with the Georgian Law.
10. When increasing the capital of the Company by issuing new shares within the authorized capital, the Company's Governing Body is entitled to issue new shares and thus fully or partially increase the capital up to the amount indicated in the resolution adopted by the General Meeting. The decision on the change of the placed capital must indicate the ground, rule, and the corresponding amount of such change. This decision must also include information on the number of shares to be placed or withdrawn as well as their nominal value.
11. The Company's share register must be maintained through an independent registrar.

#### **Article 4. Rights and Obligations of the Shareholders**

1. The obligations of shareholders are as follows:
- a) to make contributions for his/her/its shares;
  - b) to provide information to a Company or a shares registrar on any change in the data of the shareholder that is registered with the shareholders' register.
  - c) to perform other duties determined by the Georgian law and/or present Charter.
2. Shareholders' share in income is determined according to the number and class of shares. The General Meeting decides on dividend distribution (quantity, frequency).
3. Shareholders may exercise their rights by voting at a General Meeting. A shareholder has the right to request the Company to include him/her/it in the list of participants in the General Meeting and to issue a confirmation of the number of shares and votes held by him/her/it.
4. A shareholder attending the General Meeting has the right to put questions to the Governing Body on matters on the agenda and to request any information necessary for the proper consideration and evaluation of these matters. At the General Meeting, the Governing Body shall be obliged to answer the questions of the shareholders and provide the requested information in full.



5. A shareholder can exercise his/her/its right to vote per own interests, except when the expected resolution is about the conclusion of a transaction with him/her/it.
6. Shareholders holding at least 5% (five percent) of votes have the right to:
  - a) request copies of transactions entered into on behalf of the Company from the respective Governing Body. The respective body of the Company is entitled, based on the interests of the Company, to refuse to provide these copies/information;
  - b) request to hold an Extraordinary Supervisory Board Meeting;
  - c) request to convene an Extraordinary General Meeting in cases provided for by the law and the Charter;
  - d) request the addition of the issue to the agenda of the General Meeting in accordance with the procedure defined under Article 7, Clause 4 of this Charter.
7. If the Company has not implemented its claim against third parties, a shareholder may bring an action on behalf of and in favor of the Company to implement the said claim. It is deemed to be a proper plaintiff if the Company does not file a claim within 90 days of the request to bring such a claim or if it cannot prove that the filing of the claim is contrary to the Company's interests.

#### **Article 5. Sale of Shares**

1. If a shareholder wishes to sell, transfer, or otherwise dispose of any or all of his/her/its shares (such party being called the "Seller"), the other shareholders (the "Offeree") shall have a pre-emption right to buy such shares (the "Offered Shares").
2. The Seller shall give to each shareholder (the "Offerees") notice in writing of his/her/its desire or intention to sell all or any part of his/her/its shares to them. Such notice shall be given in writing, including e-mail. This notice (the "Selling Notice") shall set out:
  - a) the number of shares beneficially owned by the "Seller";
  - b) the number and class of shares which make up the "Offered Shares", the price and the terms and conditions of the sale of the "Offered Shares" and details of the potential buyer;
  - c) the agreement (offer, LOI, MOU) under which the potential buyer intends to purchase the shares („Potential Buyer“).
3. Each "Offeree" may, within 30 (thirty) days following the reception of the Selling Notice, give written notice (including e-mail) to the "Seller"(with a copy to the Company). This notice (the "Buying Notice") shall state either that such "Offeree" is willing to purchase the "Offered Shares" pro rata with the number of shares he/she/it holds, or that he/she/it is not willing to purchase the "Offered Shares". If an "Offeree" fails to give the Buying Notice he/she/it will be deemed to have refused to purchase the "Offered Shares". The Company shall inform the „Offerees“ who accepted to the Selling Notice (each an "Accepting Offeree") and offer the shares which have not been purchased by other shareholders. Each „Accepting Offeree“ may decide, again on a pro-rata basis, to buy those shares which have not been sold to other shareholders. In any case, the final Buying Notice shall contain the number of shares that the respective Accepting Offerees are willing to purchase in addition to those shares that formed part of the relevant first Buying Notice on the same terms and conditions of the Selling Notice.
4. After the allocation of "Offered Shares" (no later than 30 (thirty)days after the Selling Notice) the parties agree on the reasonable terms to execute the transaction. The time frame should be no longer than 2 months after the respective share allocation.
5. If the "Accepting Offeree" fails to execute the transaction after the final allocation of shares, he/she/it shall be obliged to pay to the "Seller" a penalty in the amount of 5% (five percent) of the transaction. If the "Seller" cancels the transaction after the final allocation of shares or fails to close the transaction, he/she/it shall be obliged to pay to the "Accepting Offeree/s" a penalty of a total 5% (five percent) of the transaction value he/she/it has rejected and can not offer the shares for sale for the increased price within a year.
6. If the "Offerees" by reason of the provisions hereinbefore contained, do not purchase the "Offered Shares" then the Seller shall be at liberty to sell the "Offered Shares" to the Potential Buyer, but only at a price equal

to or in excess of the price contained in the Selling Notice and on the same terms as disclosed in the Selling Notice. If the “Seller” changes the Potential Buyer or any term and condition of the transaction, he/she/it is obliged to submit new notification.

If, within 60 (sixty) days of the date of receipt of the last Buying Notice by the “Seller” indicating the refusal of the “Offerees” to purchase the “Offered Shares”, the “Seller” has not completed the sale of the Offered shares to the Potential Buyer including the changes in shareholders register, then the rights of the “Offerees” shall revive in respect of the “Offered Shares” and if the Seller shall thereafter desire to sell any of his/her/its shares he/she/it shall again give notice pursuant to Clause 2 and so on.

7. Any offer from somebody who is not a shareholder (hereinafter referred to as an “Outsider”) to purchase Shares must include the conditions under which the Outsider agrees to become a shareholder in accordance with this Charter.

8. If there is an offer to buy more than 75 % (seventy five percent) of the share capital of the Company and the shareholder(s) handling at least cumulatively 66.67 % (sixty-six and sixty-seven hundredths percent) are willing to take an offer, the minority shareholder/s is/are obliged to join the sale. The minority must be given the same price and conditions (if there are several minority shareholders they are obliged to join the sell pro rata). The minority shareholders, who aren’t willing to sell the shares have the pre-emption right in accordance with the terms and conditions of the offer.

9. If one or several shareholders receive a selling offer exceeding more than 50 % (fifty percent) of the total share capital of the Company, the minority shareholders have the right to join the selling process by providing written notice. If the potential buyer does not agree to buy the entire number of offered shares, the shareholder(s) (who is/are willing to sell) shall sell the shares *pari passu*.

## **Article 6. Company Bodies**

1. Company bodies are as follows:

- General Meeting
- Supervisory Board
- Governing Body

2. Company bodies and their members lead their activities and make resolutions within the scope of the Georgian law and/or present Charter.

## **Article 7. General Meeting**

1. The General Meeting is convened by the Governing Body.

2. A General Meeting shall be convened by the Governing Body annually, at least once a year, not later than 3 months after the completion of the external audit. If the Governing Body fails to fulfill its duty to convene the General Meeting, the Supervisory Board is obliged to convene the General Meeting.

3. A shareholder/group of shareholders owning at least 5 % (five percent) of the share capital is entitled to apply in writing to the Governing Body 14 (fourteen) days before the date of the General Meeting and:

- a) request the inclusion of issues on the agenda of a General Meeting and enclose to each issue an appropriate justification or an acceptable draft resolution;
- b) submit drafts and reasoning for acceptable resolutions on the issues considered or to be considered on the agenda of the General Meeting.

4. If the case stipulated in Clause 3 of this Article entails a change in the agenda of the General Meeting, which has already been provided to the shareholders, the Company shall be obliged to provide the shareholders with an updated agenda before the Recording Day of the General Meeting in the manner prescribed by the Charter. If the obligation to deliver to shareholders the updated agenda of the General Meeting arises after the Recording Day, it must be delivered in a reasonable time before the General Meeting so that shareholders have the opportunity to appoint their representatives.

5. The Governing Body must include the proposed item on the agenda of the General Meeting within 5 (five) days of receipt of the relevant application unless the deadline for the application has been exceeded or the issue is outside the scope of the General Meeting. For shareholders to modify the General Meeting agenda or submit additional documents to the General Meeting the rules of publication outlined in the Law of Georgia on Entrepreneurs shall apply.
6. If needed, the Governing Body is obliged to publish a resolution on convening a General Meeting within 10 days after receiving this request based on the written request of the shareholder/shareholders (group of shareholders) owning at least 5 % (five percent) of the share capital.
7. The written request of the shareholder/shareholders for convening the General Meeting must include the necessity, purpose, and reason for calling the General Meeting, including its agenda, outlining all the issues requested by the shareholder/shareholders. The Governing Body has the right to add issues to the agenda of the General Meeting.
8. The Governing Body is obliged to convene the General Meeting as defined by the Georgian law and the present Charter and to decide all organizational issues necessary for holding the General Meeting.
9. The decision on convening the General Meeting must be published through the electronic portal of the registering body, also on the website of the Company, and shall be given notice of the General Meeting in writing (including e-mail) at least 21 days before the date of holding the General Meeting.
10. Every Regular General Meeting may be convened earlier than the minimum term specified in Clause 9 of this Article, if the General Meeting is convened due to the absence of a quorum required for convening the first General Meeting, the first General Meeting has been convened in accordance with the procedure prescribed by Georgian law and no issue has been placed on the agenda of the meeting. In this case, there should be at least a 10 (ten) day interval between the dates of the last General Meeting and the next General Meeting.
11. The Recording Day of the General Meeting should not be 30 (thirty) days before the General Meeting date. In the case stipulated by Clause 11 of this Article, there should be at least 6 (six) days between the date of convening the General Meeting and the Recording Day.
12. The agenda of the General Meeting can be amended at the General Meeting only if all shareholders attend the meeting. The resolution taken on the issue covered by the agenda of the General Meeting in violation of the mentioned request is deemed invalid.
13. The General Meeting is held with the direct participation of the shareholder or his/her/its representative, and the decision is made in the form of an open vote. A shareholder can exercise the right to participate and vote in the General Meeting personally or through a representative. The shareholder or his representative participates in the meeting on the basis of the identity document and the data of the share register presented at the meeting.
14. Only shareholders with the right to own shares as of the Recording Day have the right to participate in the General Meeting.
15. Prior to a General Meeting, a shareholder may verify his/her/its entitlement to attend the meeting and obtain confirmation of his/her/its entitlement to attend the meeting and the number of votes in his/her/its possession. A description of the eligibility verification procedure will be enclosed with the notice convening the meeting.
16. The Governing Body and members of the Supervisory Board are not entitled to participate in the General Meeting as representatives of the shareholders.
17. It is not permitted to restrict the exercise of the rights of a shareholder through a representative unless there is a potential conflict of interest between the representative and the shareholder on whose behalf the representative is to act.
18. A shareholder or its representative may not exercise his/her/its voting rights if the General Meeting is discussing a public claim against that shareholder or the conclusion of a transaction with that shareholder, the said shareholder has a conflict of interest in connection with the issue under discussion or the issue is otherwise directly related to that shareholder.

19. The Chairperson of the Supervisory Board shall preside at the General Meeting, the Deputy Chairperson in his absence, and the Executive Director in the absence of the Deputy Chairperson. When they are absent, the Chairperson of the meeting shall be elected by a simple majority vote.

20. Before the opening of the General Meeting, the shareholders (their representatives) announced at the General Meeting are being registered. A shareholder who is not registered is not counted in determining a quorum and is not entitled to vote.

21. The General Meeting is authorised to adopt decisions if attended by a shareholder/shareholders having a majority of votes. If the General Meeting is not authorized to adopt decisions, the person convening the General Meeting may reconvene the meeting according to the same procedure and with the same agenda. The reconvened meeting shall be authorized to adopt decisions irrespective of the number of attending shareholders with voting rights.

### **Article 8. General Meeting scope**

1. The General Meeting is entitled:

- a) to adopt amendments in the Charter;
- b) to decide on reorganization or liquidation of the Company;
- c) to decide on increasing/decreasing the share capital of the Company and issuing additional shares, preferred shares, or other securities convertible into shares;
- d) to completely or partially cancel the shareholder's right to preferential purchase of shares;
- e) to accept or reject the proposal of the Governing Body or the Supervisory Board on the use of net profit, or when these bodies cannot make a proposal, to make a decision on the use of net profit;
- f) to elect members of the Supervisory Board or to appoint/remove them from the Supervisory Board;
- g) to approve the reports of the Executive Director and the Supervisory Board (if applicable);
- h) to choose an External Auditor;
- i) to take resolutions about participation in the judicial proceedings against the Supervisory Board and Governing Body, including the appointment of a representative for such proceedings;
- j) to take resolutions on the acquisition, disposal (or related transactions), or encumbrance of the property of the Company, the value of which is equal to or more than half of the value of the assets of the Company, except for such transactions that are ordinary business activities.

2. A General Meeting shall adopt a decision by a majority of votes of the shareholders in the voting.

3. To take a resolution on the reorganization or liquidation of the Company, amendments to the Charter/Foundation Agreement, and a decision on increasing the capital by issuing additional shares the consent of the majority of 3/4 of the votes of participants in voting is required.

### **Article 9. Supervisory Board**

1. The Supervisory Board consists of not less than three and not more than seven members.

2. Each member of the Supervisory Board is elected by the General Meeting for a term of no more than 3 (three) years. After its expiration, the term of a member of the Supervisory Board is automatically extended until the holding of a General Meeting and the election of new members at this meeting. Moreover, the re-election of the same person is not limited. Early elections can be done by the General Meeting at any time. Any member can resign at any time. If a member of the Supervisory Board is not elected within 6 (six) months of leaving the membership of the Supervisory Board, the court may appoint a new member of the Supervisory Board based on the application of the Governing Body. This rule is also applied in the case when the number of members of the Supervisory Board is less than the minimum number specified by the Charter. The authority of a member of the Supervisory Board appointed by the court is terminated immediately after the election of a new member of the Supervisory Board in accordance with Georgian law.

3. A member of the Supervisory Board can be any person who meets the eligibility criteria contemplated under Georgian law.
4. The Supervisory Board elects a Chairperson and a Deputy Chair from among its members. If a resolution cannot be reached, a secret ballot shall be held. If the candidates receive an equal number of votes, the most senior candidate will be appointed Chairperson.
5. Meetings of the Supervisory Board are held at least quarterly. The invitation must be made in writing (including the corresponding notice sent by e-mail), at least 10 (calendar) days in advance, with a suggested agenda.
6. The Chairperson of the Supervisory Board is obliged to ensure the holding of the Supervisory Board Meeting.
7. Each member of the Supervisory Board or the Governing Body is entitled to request the Chairperson of the Supervisory Board to immediately convene a meeting of the Supervisory Board. This request should state the reasons and purpose of the Extraordinary Supervisory Board Meeting. The Chairperson of the Supervisory Board is obliged to ensure the holding of the meeting of the Supervisory Board within 10 days of such request.
8. If the request for convening the meeting of the Supervisory Board is not met, the member of the Supervisory Board or the Governing Body may call the meeting of the Supervisory Board himself/herself/itself.
9. The Chairperson of the Supervisory Board, the Deputy Chairperson of the Supervisory Board, or, in the absence of the Chairperson or Deputy Chairperson, each member of the Supervisory Board may preside at the meeting of the Supervisory Board. Minutes of the meeting of the Supervisory Board and the decisions taken shall be drawn up. The Chairperson of the Supervisory Board Meeting is responsible for the accuracy and integrity of these minutes, which shall be signed by the Chairperson of the meeting.
10. The Supervisory Board is authorized to make resolutions if at least half of its members are present at the meeting. If the Supervisory Board is incapable of making decisions, the Chairperson of the meeting must convene a new meeting within 10 days, which will be authorized to make resolutions irrespective of the number of members. If the Supervisory Board remains incapable of making decisions, the Supervisory Board shall cease to act and the Chairperson of the meeting shall convene a General Meeting.
11. The Governing Body is obliged to publish the information about the change in the composition of the Supervisory Board, the election of the Chairperson of the Supervisory Board, and all related changes, as well as to post the said information on the Company's website.

#### **Article 10. Supervisory Board Scope**

##### **1. The objects and scope of the Supervisory Board are as follows:**

- a) controls the activities of the Director/s;
- b) may, at any time, require the Director/s to report on the Company's activities;
- c) may monitor and inspect the Company's financial records and assets, in particular, the state of the Company's funds, securities, and goods; may delegate this to individual members or appointed experts;
- d) call a General Meeting;
- e) examines the annual reports as well as the proposal for the distribution of profits and reports to the General Meeting;
- f) appoints the Executive Director and Director/s, and, if necessary, concludes and terminates contracts with them.

##### **2. The following activities may only be performed with the approval of the Supervisory Board:**

- a) the allocation of duties of the Governing Body to individual members of the Governing Body;

- b) all material transactions between the Company and natural or legal persons who hold, directly or indirectly, at least 5% (five percent) of the shares in the Company and the members of the Governing Body;
- c) all transactions in which there are conflicts of interest with Governing Body members;
- d) all transactions in which there are conflicts of interest with Supervisory Board members;
- e) activities in relation to the acquisition of companies;
- f) the appointment and removal of the members of the Governing Body, the Internal Auditor, and any procured officers;
- g) all acquisitions and disposals of movable/immovable assets, whose sales exceed 200 000 (two hundred thousand) USD in the year prior to the acquisitions or disposal or other transactions or acts which are material; transactions or acts are material if they exceed a value of 200 000 (two hundred thousand) USD;
- h) taking loans or other instruments of indebtedness in the amount of more than 4 (four) million USD in one or through a series of transactions and pledging any assets (including loan portfolio, cash, real estate, etc.) to secure obligations of the transaction;
- i) all other acts that require the approval by Georgian law, the Company's Charter, the Governing Body, or the Supervisory Board;
- j) adoption of the annual budget;
- k) changes in the business strategy;
- l) the listing of the shares of the Company on a Stock Exchange;
- m) decision on the remuneration of the members of the Governing Body;
- n) implementation of the changes of a bonus system for members of the Governing Body and other key officers;
- o) other decisions, which under Georgian law require the approval of the Supervisory Board.

#### **Article 11. Governing Body-Director/s**

1. The Director/s form the Governing Body. The Governing Body manages the Company under its own responsibility.
2. The Executive Director is the Chairperson of the Governing Body. The Chairperson is the representative of the Governing Body, coordinates its activities, chairs the meetings, and supervises the proper performance of the bodies accountable to the Governing Body concerning the duties assigned to them.
3. The Governing Body is authorized to make decisions regarding any issue that does not fall within the competence of the Supervisory Board and/or General Meeting. The Governing Body is authorized to make decisions regarding the change of the official e-mail and legal address of the Company and to register changes in the Registry.
4. The Governing body is obliged to implement the resolutions made by the General Meeting and the Supervisory Board within its scope.
5. The Governing Body is obliged to prepare, at the request of the General Meeting, those issues, the resolution of which falls within the scope of the General Meeting.
6. The meeting of the Governing Body must be convened by the Chairperson - Executive Director of the Governing Body in writing (including a respective notice sent by e-mail), at least 5 (five) days in advance, with a proposed agenda.
7. The Governing Body decides by the majority of the votes of the participants in the voting. In case of an even split of votes, the vote of the Chairperson of the Governing Body - the Executive Director is decisive.
8. All members of the Governing Body are accountable to the Supervisory Board.
9. Director/s shall faithfully and diligently carry out the tasks assigned to them. If they fail to fulfill their duty, they will be liable to the Company.
10. Any person meeting qualification criteria defined by Georgian law can be a director/s of the Company.

11. The Company may have one or more director/s, who represent the Company separately and independently within the competence provided by this Charter, subject to restrictions defined by the same Charter.

12. The term of the contract of director/s shall be determined as a maximum of 3 (three) years, and reappointment of director/s and Executive Director shall not be limited.

13. The Executive Director shall have all executive and representative powers, except for those that, under this Charter, fall within the scope of competence of the General Meeting and/or the Supervisory Board only.

14. The Executive Director is responsible for the following:

- a) Chairing meetings of the Governing body, supervising the implementation of decisions of the Governing Body, Supervisory Board, and the General Meeting, organizing tasks among members of the Governing Body and other managers of the Company, and issuing relevant orders, instructions, and other directives for the purposes;
- b) Acting independently on the Company's behalf (subject to any possible consents and approvals of the Supervisory Board);
- c) Submitting for approval by the Supervisory Board, recommendations on the remuneration and bonuses of the Company's employees;
- d) Appointing and dismissing employees;
- e) Carrying out any other activity required for attaining the Company's goals, except for the functions imposed on the General Meeting or the Supervisory Board.

15. The Executive Director is entitled to delegate his/her direct tasks to the members of the Governing Body or the heads of the relevant departments.

#### **Article 12. Company Audit Committee**

1. An Audit Committee is created within the Supervisory Board, consisting of at least 2 (two) members. At least 1(one) must be an independent member. An independent member is a person who is not legally and/or financially related to the Company, such as not owning shares/interests in the Company and not receiving remuneration or other economic benefits from the Company, except for remuneration set out for members of the Supervisory Board and/or members of the Audit Committee.

2. The Chairperson of the Audit Committee is elected by the Supervisory Board from among the members of the Audit Committee. The Supervisory Board must choose an independent member as the Chairperson of the Audit Committee, as provided for in the 1st Clause of this Article.

3. The function of the audit committee is to oversee:

- a) the financial reporting process;
- b) the effectiveness of quality control, risk management, and, where necessary, internal auditing of financial information;
- c) the performance of the audit of the financial statements/consolidated statements;
- d) compliance of the auditor/auditing firm with the requirements of the Law of Georgia on Accounting, Reporting, and Auditing;

4. The Audit Committee provides the Supervisory Board with information on the results of the audit performed, the effect of the audit on the reliability of the financial statements, and the involvement of the Audit Committee in this process.

5. The Audit Committee makes recommendations on the accuracy of the financial information and on the auditor/audit firm to be selected by the General Meeting.

6. The Audit Committee meets periodically, as often as necessary for the proper performance of its duties, and makes resolutions if at least half the members are present. The Audit Committee is chaired by the Chairperson of the Audit Committee.

7. The Audit Committee regularly, at least once a year, reports to the Supervisory Board on its activities.

8. The Audit Committee shall without delay inform the Supervisory Board regarding any obstacles in exercising its functions.

#### **Article 13. Annual report and distribution of profits**

1. The Governing Body prepares an annual financial statement and management report and a proposal for the distribution of net profit to be submitted to the Supervisory Board. The Supervisory Board is obliged to submit the proposal regarding net profit allocation to the General Meeting for its approval.
2. If the Governing Body and the Supervisory Board cannot agree on the distribution of the net profit, they shall submit proposals for the distribution of the net profit to the General Meeting. If the General Meeting so decides, the entire net profit may remain with the Company and be accounted for in the new report.
3. If at the end of the year, the Company's annual income is insufficient to cover its expenses, the Company must declare a shortfall. The shortfall shall be paid from the Company's funds and retained earnings. If these funds and retained earnings are insufficient, the shortfall is carried forward to the next business year.
4. No other remuneration may be given to shareholders than dividends from the Company. In the event of a breach of this rule, the shareholder who has received such remuneration must return it or cover the property loss incurred in cash. The Governing Body and the Supervisory Board are jointly and separately liable to the public for the violation of this principle, with all their property, directly. The General Meeting cannot refuse to exercise this right. The creditors of the Company can exercise this right if they have not received compensation for their claims from the Company.
5. A shareholder can enter into a contractual relationship with the Company and receive remuneration from it, other than a dividend.

#### **Article 14. Company liquidation/reorganization**

1. The liquidation/reorganization of the Company is undertaken by the resolution of the General Meeting, after which the process of satisfying creditors' claims starts.
2. The liquidation shall be conducted following the Georgian Law. During the liquidation process, this Charter shall, wherever possible, remain in force. The balance of the Company's assets after payment of all debts and the expenses of the liquidation shall be divided among the holders of ordinary shares in proportion to the nominal amount of the ordinary shares held by them.
3. Liquidation/reorganization of the Company is undertaken in compliance with the rules stipulated by the Georgian Law and the National Bank of Georgia.

#### **Article 15. Dispute Resolution**

Any disputes arising between the shareholders related to the activities of the Company shall be settled by the courts of Georgia.

#### **Article 16. Final Provisions**

1. The present Charter shall come into force upon the date of recording with the relevant registering authority.
2. These provisions of the Charter are binding on the shareholders, their legal representatives, successors in title, and authorized creditors/lenders.
3. Should there be any inconsistency between this Charter and the mandatory provisions of the Georgian law, the provisions of the applicable laws shall prevail. Voidance of any provision(s) of the present Charter shall not affect the operability of any other provision(s) of the Charter.
4. The present Charter is in the Georgian and English languages. The English language text shall prevail in the event of any inconsistency.