



ქართული კრედიტი
GEORGIAN CREDIT

მოწვევა წლიურ საერთო კრებაზე

2026 წლის 30 ივლისს, 12:00 საათზე, საქართველოს დროით მის: ქ.თბილისი, გურამ ფანჯიკიძის შესახვევი I, N8, 0160, მოწვეულია სს მისო „ქართული კრედიტის“ (ს/კ.:206238800, მის:ქ.თბილისი, გურამ ფანჯიკიძის შესახვევი I, N8, 0160) წლიური საერთო N 01/26 კრება. წლიური საერთო კრება ჩატარდება შერეულ ფორმატში და აქციონერთა ნაწილი დაესწრება ელექტრონულად, დისტანციურ რეჟიმში. დისტანციურ რეჟიმში დასასწრებად, გთხოვთ, გამოიყენოთ შემდეგი Zoom ლინკი:

Join Zoom Meeting

<https://zoom.us/j/92615712762?pwd=JUowgC7cNSb747k2QB7yPL9i7UPaqz.1>

Meeting ID: 926 1571 2762

Passcode: 579975

მონაწილეობა და ხმის მიცემა:

მონაწილეობა და ხმის უფლების განხორციელება წლიურ საერთო კრებაზე აქვთ მხოლოდ იმ აქციონერებს, რომლებსაც აქციაზე საკუთრების უფლება აქვთ სააღრიცხვო დღისათვის. აქციონერთა წლიურ საერთო კრების სააღრიცხვო თარიღია **2026 წლის 23 ივლისი**. აქციათა რეესტრის ამონაწერი მზადდება აქციათა ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორთან – ს.ს. „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების გაერთიანებული რეგისტრატორი“ მისამართი: საქართველო, 0162, თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი N74ა ტელ: (+995 32) 222-53-51.

მორიგ საერთო კრებაში მონაწილეობისა და ხმის მიცემის უფლების განხორციელება შესაძლებელია როგორც პირადად, ისე წარმომადგენლის მეშვეობით. საზოგადოების მორიგი საერთო კრების მონაწილე პირთა რეგისტრაცია უნდა განხორციელდეს არაუგვიანეს 2026 წლის 23 ივლისისა. წარმომადგენლობით მონაწილეობის შემთხვევაში, წარმომადგენელმა წერილობითი შეტყობინება უნდა გამოაგზავნოს (მათ შორის ელექტრონული ფოსტის გამოყენებით) შემდეგ მისამართებზე: ქ.თბილისი, გურამ ფანჯიკიძის შესახვევი I, N8, 0160 და ელექტრონულად შემდეგ მელილებზე: ngelashvili@geocredit.ge ან info@geocredit.ge. აქციონერი ან მისი წარმომადგენელი საერთო კრებაზე მონაწილეობას იღებს პირადობის დამადასტურებელი დოკუმენტის და კრებაზე წარმოდგენილ აქციათა რეესტრის მონაცემების საფუძველზე.

აქციონერის წარმომადგენლის დანიშვნის შესახებ ინფორმაციის და ნოტარიულად დამოწმებული მინდობილობის/რწმუნებულების წარმოდგენა შესაძლებელია ასევე საზოგადოების ოფიციალური ელექტრონული ფოსტის მისამართებზე: ngelashvili@geocredit.ge ან info@geocredit.ge.

თქვენი უფლებამოსილების, მორიგი საერთო კრების მოწვევის აქციათა საერთო რაოდენობის, თქვენი კუთვნილი აქციებისა და ხმების რაოდენობის შესახებ ინფორმაციის მიღება შესაძლებელია ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორთან – სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების გაერთიანებული

რეგისტრატორი“ (ლიცენზიის #70006), მისამართი: საქართველო, 0162, თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი N74ა ტელ: (+995 32) 222-53-51.

საერთო კრებაზე თითოეულ აქციონერს აქვს საწესდებო კაპიტალის პროპორციული რაოდენობის ხმები.

საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ საერთო კრებას ესწრება ან მასზე წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე აქციონერთა 50%-ზე მეტის მფლობელი აქციონერები. წესდებაში/სადამფუძნებლო შეთანხმებაში შესატანი ცვლილება მიღებული უნდა იქნეს კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების 3/4-ის უმრავლესობით.

კრების დღის წესრიგი:

- 1. საერთო კრების თავმჯდომარის არჩევა.**
- 2. დირექტორთა საბჭოს ანგარიშგება განხორციელებული საქმიანობისა და მართვის თაობაზე.**

არ საჭიროებს დამტკიცებას

- 3. სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს წევრების პასუხისმგებლობისგან განთავისუფლება.**

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს რეკომენდაცია:

დირექტორთა საბჭოს მიერ განხორციელებულ საქმიანობასთან დაკავშირებით საზოგადოებას პრეტენზია არ აქვს.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიერ განხორციელებულ საქმიანობასთან დაკავშირებით საზოგადოებას პრეტენზია არ აქვს.

- 4. 2025 წლის აუდიტის ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება.**

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს რეკომენდაცია: დამტკიცდეს 2025 წლის აუდიტის ფინანსური ანგარიშგება საერთო კრებაზე წარმოდგენილი სახით.

- 5. 2025 წლის მოგების განაწილება**

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს რეკომენდაცია: საზოგადოება დივიდენდების გაცემას 2025 წელზე არ განახორციელებს.

- 6. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის უფლებამოსილების ვადის გასვლა:**

ედდა ელიზაბეტ რენატე შრიოდერს (C5HK6J504, დაბადების თარიღი 16.10.1964. მოქალაქეობა:გერმანია; მისამართი: გერმანია, ფრანკფურტი, ჰოსტატოშტრასე 47) უფლებამოსილების ვადა ეწურება 2026 წლის 26 ივლისს. აქციონერთა საერთო კრებაზე იმსჯელებენ მისი უფლებამოსილების ვადის გაგრძელებაზე.

- 7. საერთო კრებაზე მიღებული გადაწყვეტილებების მიხედვით, კომპანიის სადამფუძნებლო შეთანხმებაში ცვლილებების ასახვა**

სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს რეკომენდაცია: წარდგენილი იქნას საჯარო რეესტრის ეროვნულ სააგენტოში და ყველა შესაბამის უწყებაში საერთო კრებაზე მიღებული გადაწყვეტილების მიხედვით შედგენილი და დაკორექტირებული სადამფუძნებლო შეთანხმება.

8. სხვა საკითხები.

აქციონერთა საერთო კრების მასალების გაცნობა შესაძლებელია საზოგადოების ვებგვერდზე: <https://www.geocredit.ge/>

თქვენ უფლებამოსილი ხართ ასევე, საზოგადოებას მოსთხოვოთ საერთო კრების მონაწილეთა სიაში შეყვანის, თქვენი კუთვნილი აქციებისა და ხმების რაოდენობის დადასტურების გაცემა.

კაპიტალის სულ მცირე 5 პროცენტის მფლობელი აქციონერი/აქციონერთა ჯგუფი უფლებამოსილია, საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე 14 დღით ადრე წერილობით (მათ შორის ელექტრონული ფოსტის მეშვეობით) მიმართოს საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს და/ან აღმასრულებელ დირექტორს და შესთავაზოს დღის წესრიგში საკითხის დამატება. აღნიშნულ შემთხვევაში გამოიყენოს შემდეგი მისამართები: ქ.თბილისი, გურამ ფანჯიკიძის შესახვევი I, N8, 0160, მიმღები: ნინო გელაშვილი E-mail: ngelashvili@geocredit.ge ან info@geocredit.ge.

იორგ ვულფკენი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

eSigned by:
Jörg Wulfken: 2c3a0a15-47b2-4cac-a355-fbfe0ec....

Certified by Signify



ქართული კრედიტი
GEORGIAN CREDIT

Invitation to the Annual General Meeting

I kindly invite you to attend the Annual General Meeting (hereinafter also referred to as the “AGM”) of JSC MFO Georgian Credit (ID code 206238800; Guram Panjikidze street, I lane, N8, 0160, Tbilisi, Georgia) (hereinafter also referred to as the “Company”). The Annual General Meeting N 01/26 will take place on **July 30, 2026, at 12:00 noon Georgian time**. The Annual General Meeting will be held in hybrid format with the possibility of attending physically or electronically. The physical meeting will take place at the following address: Guram Panjikidze Street, Turn I, N8, 0160, Tbilisi. To attend the Annual General Meeting electronically, please use the following Zoom link:

Join Zoom Meeting

<https://zoom.us/j/92615712762?pwd=JUowgC7cNSb747k2QB7yPL9i7UPaqz.1>

Meeting ID: 926 1571 2762

Passcode: 579975

Participation and Voting rights

The participation and voting rights for the Annual General Meeting are based on the share registration status dated as of **July 23, 2026**, maintained by the independent Shares Register JSC United Securities Registrar of Georgia” (N74a, I. Chavchavadze ave. 0162 Tbilisi, Georgia; Tel: +995 (32) 2225351).

You can use your voting right at the Annual General Meeting in person or via a representative subject to you (or your representative) registering by no later than **July 23, 2026** by notification in writing (including E-mail) to JSC MFO Georgian Credit, Guram Panjikidze Street, Turn I, N8, 0160, Tbilisi, attention: Nino Gelashvili, E-mail: ngelashvili@geocredit.ge or info@geocredit.ge. Only properly registered shareholders (or their representatives) are entitled to participate and vote in the Annual General Meeting. A shareholder (or their relevant representative) must present an ID document at the time of registration. Representatives are required to present, together with the registration, a valid and duly executed power of attorney by the respective shareholder.

Information on the appointment of a representative of a shareholder and a relevant notarized power of attorney can also be submitted to the official E-mail address of the Company: ngelashvili@geocredit.ge or info@geocredit.ge.

Information on your authority, the total number of shares for convening the General Meeting, your own shares, and the number of votes can be obtained from the independent Shares Registrar - JSC "United Securities Registrar of Georgia" (License # 70006), Address: (N74a, I. Chavchavadze ave. 0162, Tbilisi, Georgia; Tel: +995 (32) 2225351).

Each shareholder will have a proportionate number of votes to the total shares of the share capital.

The Annual General Meeting may pass resolutions if more than 50% of all voting shares are present or represented at the Annual General Meeting. Amendments to the statute/instrument of incorporation shall be adopted by a majority of three quarters of the votes of participants in the voting.

Proposed agenda of the AGM:

1. Election of the Chairperson of the Annual General Meeting.

2. Report of the Management concerning the affairs of the Company.

No resolution

3. Release of the Management Team and the Supervisory Board members.

Proposed Resolution from Management and Supervisory Board:

The Management Team shall be released.

All members of the Supervisory Board shall be released.

4. Approval of the Audited Financial Statements for the financial year 2025.

Proposed Resolution from Management and Supervisory Board: The Management Team and the Supervisory Board recommend approving the audit report for the financial year 2025.

5. Distribution of profit for the year 2025.

Proposed Resolution from Management and Supervisory Board: The Company shall not distribute dividends for its financial year 2025.

6. Election of Supervisory Board Member

The term of Supervisory membership of Edda Elisabeth Renate Schröder (Passport No. C5HK6J504, Date of Birth: 16 October 1964, Nationality: German, Address: 47 Hostatostraße, Frankfurt, Germany) will expire on 26 July 2026.

The extension of Ms. Schröder's term will be submitted for consideration and approval at the Annual General Meeting of Shareholders.

7. Amendments to the Company's Foundation Agreement Based on the Resolutions Adopted at the Annual General Meeting.

Proposed Resolution from Management and Supervisory Board: To submit the amended and restated Foundation Agreement, prepared in accordance with the resolutions adopted at the General Meeting, to the National Agency of Public Registry and all other relevant authorities.

8. AOB

The materials of the Annual General Meeting will be available on the website of the Company: <https://georgiancredit.ge/>

You have the right to request the Company to include you in the list of participants in the Annual General Meeting and issue the confirmation of the number of your shares and votes.

Shareholders holding at least 5 per cent of the capital are entitled to propose any other agenda item if such proposal will be made in writing (including E-mail) to the Management Team or the Supervisory Board of Company at JSC MFO Georgian Credit, Guram Panjikidze Street, Turn I, N8, 0160, Tbilisi, attention: Nino Gelashvili, E-mail: ngelashvili@geocredit.ge (or info@geocredit.ge). no later than 14 days before the date of the AGM.

I look forward to you participating and voting at this Annual General Meeting.

Yours sincerely,

Dr. Jörg Wulfken
Chairperson of the Supervisory Board