

JSC Microbank Crystal / სს „მიკრობანკ კრისტალი“-ს
აქციონერთა საერთო კრების მიერ 2025 წლის 29 დეკემბერს
დამტკიცებული ცვლილებები.

**JOINT STOCK COMPANY
MICROBANK CRYSTAL /**
სააქციო საზოგადოება
„მიკრობანკი კრისტალი“

წესდება
(ახალი რედაქცია)

ქუთაისი, საქართველო
2025

Kassman Robert Scott

სს მიკრობანკი

მუხლი 1. ზოგადი დებულებები

- 1.1. სააქციო საზოგადოება „მიკრობანკი კრისტალი“ („საზოგადოება“) არის 2007 წლის 21 აგვისტოს გადაწყვეტილების შესაბამისად მიკროსაფინანსო „ფონდი კრისტალის“ მიერ დაფუძნებული სააქციო საზოგადოება.
- 1.2. საზოგადოება არის საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ორგანიზებული იურიდიული პირი, რომლის კაპიტალი დაყოფილია აქციებად და რომლის უფლებები და ვალდებულებები განსაზღვრულია წინამდებარე წესდებით, , საქართველოს კანონით მეწარმეთა შესახებ, საქართველოს კანონით მიკრობანკების საქმიანობების შესახებ („მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონი“), საქართველოს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციებით და საქართველოს ყველა სხვა შესაბამისი ნორმატიული აქტებით.
- 1.3. წინამდებარე წესდება არის აქციონერთა შორის გაფორმებული სადამფუძნებლო დოკუმენტის ნაწილი, რომელიც გამოხატავს მათ ორმხრივ ნებას და შესასრულებლად სავალდებულოა მათთვის. წინამდებარე წესდების დებულებები სავალდებულოა არამხოლოდ საზოგადოების დამფუძნებლებისთვის, რომლებმაც ხელი მოაწერეს წესდება, არამედ მათთვისაც, ვინც მომავალში გახდება კომპანიის აქციონერი, მიუხედავად იმისა, რომ ხელი არ მოაწერეს წესდებას.
- 1.4. საზოგადოება ფლობს ცალკე ქონებას და მისი ვალდებულებები კრედიტორების წინაშე შემოიფარგლება მისი აქტივებით.
- 1.5. საზოგადოებას შეუძლია, საკუთარი სახელით, იმოქმედოს სამართლებრივ ურთიერთობებში, შეიძინოს ქონებრივი და არაქონებრივი უფლებები, იკისროს ვალდებულებები, იყოს მოსარჩელე ან მოპასუხე სასამართლოში ან არბიტრაჟში და ფლობდეს ბეჭედს, რომელზეც წარმოდგენილია საზოგადოების ემბლემა (ლოგო).
- 1.6. საზოგადოებას გააჩნია დამოუკიდებელი ბალანსი და შეუძლია გახსნას ანგარიშსწორების და სხვა ანგარიშები (მათ შორის ანგარიშები უცხოურ ვალუტაში) საქართველოში, ასევე საზღვარგარეთ.
- 1.7. საზოგადოების შექმნის მიზნებია:
 - 1.7.1. სიღარიბის დაძლევის ხელშეწყობა, საზოგადოების სოციალურად დაუცველი / მოწყვლადი ნაწილის თვითუზრუნველყოფის დონის ამაღლება, მათი სოციალურ-ეკონომიკური პირობების გაუმჯობესება და ქვეყნის ეკონომიკის გაჯანსაღების ხელშეწყობა მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის განვითარების მხარდაჭერის გზით.
 - 1.7.2. ეკონომიკურ საქმიანობაში საზოგადოების სოციალურად დაუცველი / მოწყვლადი ნაწილის და მიკრო, მცირე და საშუალო მეწარმეების ჩართულობის უზრუნველყოფა და ქვეყანაში ბიზნეს გარემოს გაუმჯობესების ხელშეწყობა მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის განვითარებისთვის სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანი ფინანსური მომსახურებების გაწევის გზით.
 - 1.7.3. მოსახლეობისთვის მაღალი ხარისხის და მოქნილი ფინანსური მომსახურებების შეთავაზება;
 - 1.7.4. მოგების მიღება მრავალჯერადი და დამოუკიდებელი მეწარმეობიდან.

Kussmann Robert Scott

სადასტოვო

- 1.8. საზოგადოების საქმიანობის ვადა განუსაზღვრელია.
- 1.9. საზოგადოების ფინანსური წელი ემთხვევა კალენდარულ წელს და შედგება თორმეტი თვისგან, აითვლება 1 იანვრიდან და სრულდება 31 დეკემბერს.

მუხლი 2. საქმიანობის საგანი

- 2.1. საზოგადოების საქმიანობების საგანია მიკრო საბანკო საქმიანობები.
- 2.2. მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონის შესაბამისად მიკრობანკი უფლებამოსილია განახორციელოს მხოლოდ შემდეგი საბანკო საქმიანობები:
 - 2.2.1. სესხების, გარანტიების, აკრედიტივებისა და ლიზინგის გაცემა, ფაქტორინგული ოპერაციების განხორციელება მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონით დადგენილი ლიმიტის ფარგლებში;
 - 2.2.2. პროცენტის და უპროცენტო მოთხოვნამდე და ვადიანი დეპოზიტების მოზიდვა მხოლოდ „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ზღვრის ფარგლებში და ზღვრის ზემოთ, მიმდინარე ანგარიშების მომსახურება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ლიკვიდურობის მოთხოვნების დაცვით, სხვა დაბრუნებადი ფულადი სახსრების მოზიდვა პირებისგან, მათ შორის, ფიზიკური პირებისგან (მათ შორის, ინდივიდუალური მეწარმისგან), მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონით გათვალისწინებულ ფარგლებში;
 - 2.2.3. საკორესპონდენტო ანგარიშების გახსნა და მომსახურება;
 - 2.2.4. ნაღდი და უნაღდო ანგარიშსწორების ოპერაციების განხორციელება და საკასო-საინკასაციო მომსახურების გაწევა;
 - 2.2.5. საგადახდო ბარათების გამოშვება და მათი მიმოქცევის ორგანიზება;
 - 2.2.6. საგადახდო მომსახურების გაწევა, საგადახდო სისტემის ოპერირება, ანგარიშსწორების აგენტის ფუნქციების შესრულება;
 - 2.2.7. უპროცენტო საბანკო მომსახურების გაწევა;
 - 2.2.8. დერივატივების კონტრაქტის დადება, საკუთარი სახსრებით ფასიანი ქაღალდების ყიდვა-გაყიდვა, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღნიშნული საქმიანობის განხორციელება საბროკერო საქმიანობის ლიცენზიას საჭიროებს;
 - 2.2.9. საკუთარი და თავის კლიენტთა სახსრებით უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვა;
 - 2.2.10. ფასეულობათა შენახვა;
 - 2.2.11. ქონების იჯარით გაცემა მხოლოდ მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონის გათვალისწინებული საქმიანობის განსახორციელებლად;
 - 2.2.12. ამ მუხლით გათვალისწინებულ თითოეულ საქმიანობასთან დაკავშირებული სხვა მომსახურებების გაწევა;
 - 2.2.13. სხვა პირის სასარგებლოდ ვირტუალური აქტივის მომსახურების გაწევა, კერძოდ, კონვერტირებადი ვირტუალური აქტივის და ფიატური ვალუტების (ეროვნული ან უცხოური) ურთიერთგადაცვლა (მათ შორის, თვითმომსახურების კიოსკის მეშვეობით) ვირტუალური აქტივის ერთ ან მეტ ფორმას შორის, კონვერტირებად ვირტუალურ აქტივსა და ფინანსურ ინსტრუმენტებს შორის; კონვერტირებადი

Kosman Robert Scott

სსს იპოვს

ვირტუალური აქტივის გადაცემა, კონვერტირებადი ვირტუალური აქტივის ან ინსტრუმენტის შენახვა, რაც ვირტუალური აქტივის კონტროლის საშუალებას იძლევა, და აღნიშნული მომსახურების გაწევისთვის აუცილებელი დამატებითი მომსახურებების გაწევა.

2.2.14. ნებისმიერი სხვა საქმიანობა, რომლის განხორციელების უფლებამოსილება გააჩნია მიკრობანკს მოქმედი კანონმდებლობით.

მუხლი 3. კაპიტალი და აქციები

- 3.1. საზოგადოების საწესდებო (განცხადებული) კაპიტალი შეადგენს 3,634,576 (სამი მილიონ ექვსას ოცდაათოთხმეტი ათას ხუთას სამოცდათექვსმეტი) ლარს. განთავსებული კაპიტალის და განაღდებული კაპიტალის ოდენობა, რომელიც დენომინირებულია ეროვნულ ვალუტაში, მითითებულია სადამფუძნებლო დოკუმენტში.
- 3.2. აქციები შეიძლება იყოს ჩვეულებრივი ან/და პრივილეგირებული. 1 (ერთი) ჩვეულებრივი აქცია საერთო კრებაზე 1 ხმის უფლებას უზრუნველყოფს. პრივილეგირებული აქციები ხმის უფლებას არ უზრუნველყოფს, გარდა კანონით გათვალისწინებული შემთხვევებისა. პრივილეგირებულ აქციათა რაოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს განთავსებული აქციების რაოდენობის ნახევარს.
- 3.3. საზოგადოების აქციათა რეესტრი შეიძლება აწარმოოს საზოგადოებამ ან დამოუკიდებელი რეგისტრატორის მეშვეობით, მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.
- 3.4. ნებისმიერი ცვლილება საზოგადოების კაპიტალში (კაპიტალის ზრდა ან შემცირება) შეიძლება განხორციელდეს აქციონერთა გადაწყვეტილების საფუძველზე მოქმედი კანონმდებლობის და წინამდებარე წესდების შესაბამისად.
- 3.5. კაპიტალის გაზრდის მიზნებისთვის, კომპანიას შეუძლია გამოუშვას ჩვეულებრივი ან/და პრივილეგირებული აქციები ან ჩვეულებრივ ან/და პრივილეგირებულ აქციებში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდები.
- 3.6. ახალად გამოშვებული ჩვეულებრივი ან პრივილეგირებული აქციების განთავსების ფასი არ უნდა იყოს მის ნომინალურ ღირებულებაზე ნაკლები.
- 3.7. საზოგადოების კაპიტალის ზრდის შემთხვევაში, აქციონერებს ექნებათ განთავსების უპირატესი უფლება საზოგადოების აქციათა საერთო რაოდენობაში მათი შესაბამისი აქციების წილის პროპორციულად. აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლება შეიძლება გაუქმდეს ახალი აქციების გამოშვების შესახებ საერთო კრების გადაწყვეტილებით, რომელიც მიიღება საერთო კრებაზე, ხმების არანაკლებ 2/3-ის მფლობელი აქციონერების მონაწილეობით კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების მინიმუმ 3/4-ით. გაუქმების საკითხზე საერთო კრების ხმის მიცემის უფლების შეზღუდვის გარეშე, აღნიშნული გადაწყვეტილება შეიძლება მიღებულ იქნეს მხოლოდ სააქციო საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს წერილობითი მოხსენების საფუძველზე, რომელშიც მითითებულია აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმების საფუძველები და დასაბუთებულია ახალი აქციების გამოშვების ღირებულება. საერთო კრება ასევე იღებს გადაწყვეტილებას გაზრდილი კაპიტალის განაღდების პირობების შესახებ 3.9 მუხლში გათვალისწინებულ პირობებთან დაკავშირებით, საქართველოს კანონით დადგენილი შეზღუდვების ფარგლებში. აქციათა

Kosman Robert Scott

2020-05-26

- უპირატესი შესყიდვის უფლების გაუქმების შესახებ საერთო კრების გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი წესით.
- 3.8. თუ დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტს გაზარდოს თავისი კაპიტალი მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის 166 მუხლით გათვალისწინებული საწესდებო / ნებადართული კაპიტალის ფარგლებში, დირექტორთა საბჭომ საერთო კრებისგან უნდა მოიპოვოს შესაბამისი წინასწარი ნებართვა.
- 3.9. სააქციო საზოგადოებამ აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გამოყენების შესახებ ხმის უფლების მქონე აქციათა არანაკლებ 1 პროცენტის მფლობელ აქციონერებს დაზღვეული წერილით უნდა შეატყობინოს, ხოლო დანარჩენ აქციონერებს - დაზღვეული წერილით ან შესაბამისი ინფორმაციის საკუთარ ვებგვერდზე ან მარეგისტრირებელი ორგანოს ელექტრონულ პორტალზე გამოქვეყნებით. თუ სხვაგვარად არ გადაწყვეტენ აქციონერები, სააქციო საზოგადოებამ აქციონერებს ამ უფლების გამოყენებისთვის უნდა მისცეს სულ მცირე 20 (ოცი) დღის ვადა, რომელიც აითვლება შეტყობინების შესაბამისი პირისთვის ჩაბარების ან ინფორმაციის გამოქვეყნების მომენტიდან. იმ შემთხვევაში, თუ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღებისას არ ესწრება ან წარმოდგენილი არ არის ყველა აქციონერი, აქციონერების მიერ შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღებისთანავე აცნობებს გადაწყვეტილების შესახებ იმ აქციონერებს, რომლებიც არ ესწრებოდნენ ან არ იყვნენ წარმოდგენილი გადაწყვეტილების მიღებისას. იმ შემთხვევაში, თუ აქციონერები არ გამოიყენებენ აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლებას აქციონერების მიერ გადაწყვეტილების მიღებიდან ოცი (20) დღის განმავლობაში, აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლება გაუქმებულად ჩაითვლება. ნებისმიერი აქციონერი, რომელსაც სურს აქციათა უპირატესი შესყიდვის უფლების გამოყენება, ვალდებულია საზოგადოებისთვის ამ მუხლით გათვალისწინებული უპირატესი უფლების გამოყენების შესახებ შეტყობინების გაგზავნიდან ოცდაათი (30) დღის ან სხვა შესაბამისი უფრო დიდი ვადის განმავლობაში განახორციელოს შესაბამისი შენატანი.
- 3.10. საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული საზოგადოების საკუთარი აქციების შექმნის უფლებების დარღვევის გარეშე საზოგადოებას უფლება აქვს გამოისყიდოს საკუთარი აქციები მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი წესით და ფარგლებში შემდეგ შემთხვევებში:
- 3.10.1. იმ შემთხვევაში, თუ აქციონერი მხარს არ უჭერს საზოგადოების გადაწყვეტილებას, რაც არსებითად არღვევს ასეთი აქციონერის უფლებებს; ან
- 3.10.2. იმ შემთხვევაში, თუ აქციონერი მხარს არ უჭერს გადაწყვეტილებას, რომელიც ეხება საზოგადოების რეორგანიზაციას.
- 3.11. აქციონერები შესაძლოა შეთანხმდნენ მაჟორიტარული და მინორიტარული აქციონერის აქციების ერთობლივად გაყიდვის უფლებებზე.
- 3.12. საზოგადოების აქციებს, რომლებიც გამოშვებულია თანამშრომელთა მოტივაციის სისტემის ფარგლებში, ექნებათ შეზღუდვა, რომ ასეთი აქციების მფლობელებს მათი შესაბამისი უფლებების გამოყენება შეეძლებათ წილის მართვის ხელშეკრულების ფარგლებში დანიშნული შესაბამისი წილის მმართველის მეშვეობით.

Kussman Robert Scott

სსსსსსსსსს

მუხლი 4. აქციონერები

- 4.1. საზოგადოების აქციონერები არიან პირები, რომლებიც სათანადოდ ფლობენ საზოგადოების აქციებს და რეგისტრირებული არიან საზოგადოების აქციათა რეესტრში. საზოგადოების აქციონერები შესაძლოა იყვნენ საქართველოში ან/და საზღვარგარეთ რეგისტრირებული იურიდიული პირები, ასევე საქართველოს ან/და ნებისმიერი სხვა ქვეყნის მოქალაქეები.
- 4.2. აქციონერის უფლება აქციაზე საკუთრების შესახებ დასტურდება აქციათა რეესტრის ჩანაწერით ან აქციათა რეესტრში ნომინალური მფლობელის შენატანით. აქციონერს უნდა გადაეცეს ამონაწერი აქციათა რეესტრიდან ან ამონაწერი ნომინალური მფლობელისგან.
- 4.3. აქციონერებს ექნებათ შემდეგი უფლებები:
 - 4.3.1. გაასხვისონ საკუთარი აქციები მოქმედი კანონმდებლობით, წინამდებარე წესდებით და აქციონერთა გადაწყვეტილებით გათვალისწინებული წესით. თუ სხვაგვარად არ იქნება გათვალისწინებული აქციონერთა გადაწყვეტილებით, აქციონერის მიერ საკუთარ აქციებზე საკუთრების უფლების გადაცემის შემთხვევაში, სხვა აქციონერებს ექნებათ ასეთი აქციების შესყიდვის უპირატესი უფლება საზოგადოების აქციების საერთო რაოდენობაში მათი შესაბამისი წილის პროპორციულად. აქციონერმა სხვა აქციონერებს უნდა გაუზიაროს შეტყობინება თავის აქციებზე საკუთრების უფლების გადაცემის შესახებ. აქციონერებმა, რომლებსაც სურთ უპირატესი შესყიდვის უფლების გამოყენება, აქციები უნდა შეისყიდონ შეტყობინების მიღების თარიღიდან ოცი (20) დღის განმავლობაში. იმ შემთხვევაში, თუ აქციონერები არ შეისყიდიან აქციებს აღნიშნულ პერიოდში ამ ვადის ამოწურვის შემდეგ, უპირატესი შესყიდვის უფლება გაუქმებულად ჩაითვლება.
 - 4.3.2. პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით დაესწრონ აქციონერთა საერთო კრებას და ჩვეულებრივი აქციების შემთხვევაში - მონაწილეობა მიიღონ ხმის მიცემაში (ნებისმიერ შემთხვევაში ფიზიკური დასწრებით ან პირდაპირი ელექტრონული საშუალებებით) და გამოიყენონ ხმის მიცემის უფლებები წინამდებარე წესდების.
 - 4.3.3. მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათი კუთვნილი აქციების რაოდენობის პროპორციულად. ყველა კლასის აქციონერი მონაწილეობას იღებს მოგების განაწილებაში და იღებენ დივიდენდებს შესაბამისი კლასის მათი კუთვნილი რაოდენობების პროპორციულად, აქციონერთა მიერ შეთანხმებული ფორმით;
 - 4.3.4. საზოგადოების ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მიიღონ წილი ან კრედიტორებთან ანგარიშსწორების შემდეგ დარჩენილი საზოგადოების ქონების ეკვივალენტური ღირებულება, მათი აქციების პროპორციულად იმ პირობით, რომ ლიკვიდირებული საზოგადოების ქონება, რომელიც დარჩა ვალების დაფარვის შემდეგ, უპირველესად განაწილდება პრივილეგირებულ აქციების მფლობელებზე
 - 4.3.5. ყველა აქციის 5% ან მეტის ნებისმიერ მფლობელს უფლება ექნება შეხვდეს საზოგადოების აუდიტორებს და მათთან განიხილოს ბიზნეს საქმიანობასთან და აუდიტთან დაკავშირებული საკითხები;

Kassmann Robert Scott

სადაგეგმავი

- 4.3.6. აქციების 5%-ის ან მეტის მფლობელებს შეუძლიათ მოითხოვონ ბიზნეს დტანაქციების სპეციალური შემოწმება, თუ ისინი თვლიან, რომ ადგილი აქვს დარღვევებს; კანონმდებლობის შესაბამისად, აქციების სულ მცირე 5 პროცენტის მფლობელი აქციონერების მიმართვისა და საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე საზოგადოებამ უნდა განახორციელოს სააქციო საზოგადოების სამეურნეო მოქმედების სპეციალური შემოწმება.
- 4.3.7. ნებისმიერ აქციონერს უფლება აქვს, დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვოს აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგის თითოეული საკითხის თაობაზე განმარტებების გაცემა. თუ ასეთი მოთხოვნა აქციონერთა საერთო კრების თარიღამდე მინიმუმ 14 (თოთხმეტი) დღით ადრე წერილობით იქნება წარდგენილი, უნდა დაკმაყოფილდეს ან ჩაითვალოს დღის წესრიგის ერთ-ერთ საკითხად.
- 4.3.8. კაპიტალის სულ მცირე 5 პროცენტის მფლობელ აქციონერს/აქციონერთა ჯგუფს უფლება აქვს, საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე 14 (თოთხმეტი) დღით ადრე წერილობით მიმართოს სააქციო საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს და: (ა) მოითხოვოს საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების დამატება იმ პირობით, რომ თითოეულ საკითხს დაურთოს შესაბამისი დასაბუთება ან მისაღები გადაწყვეტილების პროექტი; (ბ) წარადგინოს საერთო კრების დღის წესრიგით გათვალისწინებულ ან გასათვალისწინებელ საკითხებზე მისაღები გადაწყვეტილებების პროექტები და დასაბუთება. იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი მოთხოვნა იწვევს საერთო კრების იმ დღის წესრიგში ცვლილების შეტანას, რომელიც უკვე მიეწოდა აქციონერებს, სააქციო საზოგადოება ვალდებულია აქციონერებს საერთო კრების სააღრიცხვო დღემდე მიაწოდოს განახლებული დღის წესრიგი კანონმდებლობით დადგენილი წესით;
- 4.3.9. ხმის უფლების მქონე აქციათა სულ მცირე 5 პროცენტის მფლობელ აქციონერებს უფლება აქვთ მოითხოვონ საზოგადოების სახელით გაფორმებული გარიგების დოკუმენტის ასლები ან/და ინფორმაცია გარიგებების დადების შესახებ.
- 4.3.10. ხმის უფლების მქონე აქციათა მფლობელებს შეუძლიათ გამოიყენონ თავიანთი ხმები საკუთარი ინტერესებისთვის, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ გადაწყვეტილება ეხება მათთან გარიგების დადებას ან მათი ანგარიშის დამტკიცებას, რომელ შემთხვევებშიც ასეთმა აქციონერ(ებ)მა თავი უნდა შეიკავონ ხმის მიცემისგან.
- 4.3.11. ხმის უფლების მქონე აქციათა 5 პროცენტის მფლობელ აქციონერებს ექნებათ უფლება საერთო კრებას წარუდგინონ წინადადებები მოგების განაწილების შესახებ.
- 4.4. საზოგადოების აქციონერები ვალდებული არიან დაიცვან და შეასრულონ წინამდებარე წესდებით, აქციონერთა შეთანხმებით და მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული ვალდებულებები და სხვა პირობები.

მუხლი 5. მოგების განაწილება

- 5.1. თუ სხვაგვარად არ არის გათვალისწინებული აქციონერთა გადაწყვეტილებით ან მოქმედი კანონმდებლობით, წლიური აუდიტის დასრულებიდან 1 (ერთი) თვის განმავლობაში

Kessman Robert Scott

2020-05-27

(თუმცა ნებისმიერ შემთხვევაში აქციონერთა წლიური საერთო კრების თარიღამდე ერთი (1) თვით ადრე), საზოგადოების დირექტორთა საბჭომ უნდა მოამზადოს წინადადება მოგების განაწილების შესახებ აქციონერთა გადაწყვეტილების, წინამდებარე წესდების და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დასამტკიცებლად. მოგების განაწილების შესახებ წინადადების შეთანხმების შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭო აქციონერებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს ერთობლივ წინადადებას, თუმცა თუ ამ საკითხის შეთანხმება ვერ მოხერხდება, სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო დამოუკიდებლად წარადგენენ საკუთარ წინადადებებს და საერთო კრებას მისცემენ გადაწყვეტილების მიღების შესაძლებლობას ალტერნატიული წინადადებების შესახებ. მოგების განაწილების საკითხი და წესები უნდა გადაწყდეს / დამტკიცდეს აქციონერების მიერ.

- 5.2. აქციონერებს არ შეუძლიათ მიიღონ რაიმე ანაზღაურება გარდა საზოგადოების დივიდენდებისა; თუმცა აქციონერს შეუძლია მონაწილეობა მიიღოს საზოგადოების ნებისმიერ ბიზნეს, მომსახურების ან შრომით ურთიერთობაში და შედეგად მიიღოს ანაზღაურება, რომელიც არ ითვლება დივიდენდად, იმ პირობით, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი იმავდროულად არ დაიკავებს დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობას.

მუხლი 6. საზოგადოების მართვა

- 6.1. აქციონერთა საერთო კრება საზოგადოების უმაღლესი მმართველი ორგანოა.
- 6.2. საზოგადოების საქმეებზე ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებს აირჩევენ აქციონერები.
- 6.3. საზოგადოების ყოველდღიურ საქმიანობას განახორციელებს და მართავს კოლეგიალური ორგანო - დირექტორთა საბჭო, როგორც დეტალურად მოცემულია მე-10 მუხლში.
- 6.4. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს არ შეუძლია იმავდროულად იყოს დირექტორთა საბჭოს წევრი.
- 6.5. საზოგადოების დირექტორთა საბჭომ უნდა გამოაქვეყნოს ინფორმაცია სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის არჩევის და ნებისმიერი დაკავშირებული ცვლილების შესახებ ელექტრონული პორტალის ავტორიზებული მომხმარებლის გვერდზე და ასევე საზოგადოების ვებ-გვერდზე, საჭიროების შემთხვევაში.

მუხლი 7. აქციონერთა საერთო კრება

- 7.1. მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის და მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონის მოთხოვნები ეხება აქციონერთა საერთო კრების მოწვევას და ჩატარებას.
- 7.2. აქციონერს შეუძლია გამოიყენოს საერთო კრებაზე მონაწილეობის და ხმის მიცემის უფლება როგორც პირადად, ასევე წარმომადგენლის მეშვეობით.
- 7.3. საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების შესაბამისად, მონაწილეებს უფლება აქვთ საერთო კრებას დაესწრონ პირადად ან ელექტრონული საკომუნიკაციო საშუალებების გამოყენებით, ფიზიკურ დასწრებასთან ერთად ან ალტერნატივის სახით.

Kessman Robert Scott

სსს კომპანია

- ელექტრონული ხმის მიცემის შემთხვევაში, სავალდებულოა მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული მოთხოვნების დაცვა.
- 7.4. წარმომადგენლის დანიშვნა და წარმომადგენლის დანიშვნის შესახებ შეტყობინება ხდება წერილობით ან ელექტრონულად. ამასთანავე, თუ საზოგადოება არის „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ანგარიშვალდებული საწარმო, რომლის ფასიანი ქაღალდები სავაჭროდ არის დაშვებული საფონდო ბირჟაზე, აქციონერებს თავად ან მესამე პირის მეშვეობით უნდა შესთავაზოს ელექტრონული საშუალებებით წარმომადგენლის დანიშვნის შესახებ შეტყობინების სულ მცირე ერთი ეფექტიანი ელექტრონული საშუალება. ზემოაღნიშნული პროცედურა ასევე გამოიყენება წარმომადგენლის უფლებამოსილების შეწყვეტაზე.
 - 7.5. სააქციო საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს არ აქვს უფლება, საერთო კრებაში მონაწილეობა მიიღოს, როგორც აქციონერთა წარმომადგენლმა.
 - 7.6. აქციონერთა მორიგი საერთო კრება უნდა მოიწვიოს მმართველმა ორგანომ ან სამეთვალყურეო საბჭომ (საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში) ყოველ წელს ფინანსური წლის დასრულებიდან არაუგვიანეს სამ (3) თვეში. საზოგადოების რიგგარეშე კრების მოწვევის უფლება აქვს დირექტორთა საბჭოს ან კანონით გათვალისწინებულ შემთხვევებში, სამეთვალყურეო საბჭოს ან იმ აქციონერების წერილობითი მოთხოვნით, რომლებიც ფლობენ ხმის უფლების 5 პროცენტს.
 - 7.7. საერთო კრების მოწვევის შესახებ კანონით ან/და წინამდებარე წესდებით დადგენილი წესების დარღვევის შემთხვევაში, გადაწყვეტილების მიღება დასაშვებია, თუ კრებას ესწრება ყველა აქციონერი და ყველა მათგანი თანახმაა ჩატარდეს კრება და მიიღოს გადაწყვეტილებები. თანხმობა გაცემულად ჩაითვლება, თუ აქციონერი არ მოითხოვს კრების ჩატარებას სხვა დროს, კების მოწვევის პროცედურების დარღვევის გამო.
 - 7.8. კრების მომწვევი ორგანო პასუხისმგებელია საერთო კრების სათანადოდ მოწვევასა და ჩატარებაზე.
 - 7.9. კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება მიიღება ხმის მიცემაში მონაწილეთა ხმათა უმრავლესობით, რაც ჩაიწერება კრების ოქმში. კრების ოქმში უნდა მიეთითოს მოწვეულია თუ არა საერთო კრება აქციონერების ინიციატივით.
 - 7.10. აუცილებლობის შემთხვევაში სააქციო საზოგადოების დირექტორთა საბჭო ვალდებულია კაპიტალის სულ მცირე 5%-ის მფლობელი აქციონერის/აქციონერების (აქციონერთა ჯგუფის) წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, ამ მოთხოვნის მიღებიდან 10 დღის ვადაში გამოაქვეყნოს გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ.
 - 7.11. საერთო კრების მოწვევის შესახებ აქციონერის/აქციონერების წერილობით მოთხოვნაში მითითებული უნდა იყოს საერთო კრების მოწვევის აუცილებლობა, მიზანი და მიზეზი, აგრეთვე მისი დღის წესრიგი, რომელშიც ასახულია აქციონერის/აქციონერების მიერ მოთხოვნილი ყველა საკითხი. სააქციო საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს უფლება აქვს, საერთო კრების დღის წესრიგში დაამატოს საკითხები.
 - 7.12. თუ საერთო კრების მოწვევის შესახებ აქციონერების მოთხოვნა არ დაკმაყოფილდება, აღნიშნულ აქციონერთა განცხადების საფუძველზე, აქციონერებს უფლება აქვთ მოითხოვონ შესაბამისი სამართლებრივი დაცვის საშუალება, რაც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება

Kassman Robert Scott
სსს ბიზნესი

მათი უფლებით მიმართონ სასამართლოს განმცხადებელ აქციონერებისთვის საერთო კრების მოწვევის უფლებამოსილების მინიჭების და საერთო კრების თავმჯდომარის დანიშვნის თაობაზე.

- 7.13. საზოგადოების დირექტორთა საბჭო ვალდებულია მოიწვიოს საერთო კრება კანონმდებლობით და წინამდებარე წესდებით დადგენილი წესების შესაბამისად და მიიღოს გადაწყვეტილება საერთო კრების ჩატარებისთვის საჭირო ყველა ორგანიზაციულ საკითხზე.
- 7.14. საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს საჯარო რეესტრის ელექტრონული პორტალი ავტორიზებული მომხმარებლის გვერდზე საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე სულ მცირე 21 დღით ადრე. საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება ქვეყნდება აგრეთვე სააქციო საზოგადოების ვებგვერდზე (არსებობის შემთხვევაში).
- 7.15. საერთო კრებას ექნება გადაწყვეტილების მიღების უფლებამოსილება, თუ კრებას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე აქციათა მინიმუმ 50%-ის მფლობელები. თუ კრებაზე კვორუმი არ შედგება, ახალი კრება, იმავე დღის წესრიგით, მოწვეული უნდა იქნეს კრების თავმჯდომარის მიერ განსაზღვრულ ვადებში და მითითებული პროცედურების შესაბამისად. მეორე კრებაზე კვორუმი შედგება თუ კრებას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე აქციათა მინიმუმ 25%-ის მფლობელები. თუ კრებას ისევ არ აქვს გადაწყვეტილებების მიღების უფლებამოსილება, ახალი კრება, იმავე დღის წესრიგით, მოწვეული უნდა იქნეს კრების თავმჯდომარის მიერ განსაზღვრულ ვადებში და მითითებული პროცედურების შესაბამისად. ასეთ კრებაზე კვორუმი შედგება კრებაზე დამსწრე ან წარმოდგენილი აქციონერების კუთვნილი აქციების რაოდენობის მიუხედავად.
- 7.16. ყოველი მომდევნო საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნეს 21 (ოცდაერთი) დღით ადრე, თუ საერთო კრების მოიწვევა ხდება პირველი საერთო კრების მოწვევისთვის საჭირო ქვორუმის 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 დაცულ უნდა იქნას სულ მცირე 10-დღიანი შუალედი.
- 7.17. საერთო კრების მოწვევის შესახებ გამოქვეყნებული ინფორმაციის სისწორესა და მისი ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება სააქციო საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს.
- 7.18. საერთო კრების მოწვევის შესახებ გამოქვეყნებული ინფორმაცია უნდა შეიცავდეს სულ მცირე შემდეგ მონაცემებს:
- 7.18.1. სააქციო საზოგადოების სახელწოდება და იურიდიული მისამართი;
 - 7.18.2. საერთო კრების ჩატარების ადგილი, თარიღი და დრო;
 - 7.18.3. მითითება მორიგი საერთო კრება ტარდება თუ რიგგარეშე;
 - 7.18.4. საერთო კრების სააღრიცხვო დღე, ასევე მითითება, რომ საერთო კრებაში მონაწილეობისა და ხმის მიცემის უფლება აქვთ მხოლოდ იმ პირებს, რომლებიც სააღრიცხვო დღეს აქციონერებად ირიცხებიან;
 - 7.18.5. საერთო კრების დღის წესრიგი;
 - 7.18.6. კანონით მოთხოვნილი ნებისმიერი სხვა ინფორმაცია (საჭიროების შემთხვევაში).

Kessmann Robert Seiff

სსს კომპანია

- 7.19. საერთო კრების დღის წესრიგში შეტანილ საკითხებზე მასალები უნდა მოიცავდეს გადაწყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ყველა ინფორმაციას.
- 7.20. იმ შემთხვევაში, თუ საერთო კრების დღის წესრიგი მოიცავს წესდების ახალი რედაქციის მიღებას, წესდების ახალი რედაქცია უნდა გამოქვეყნდეს საერთო კრების მოწვევის შესახებ ინფორმაციასთან ერთად, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ აღნიშნული დოკუმენტაცია პირადად ეგზავნება ყველა აქციონერს..
- 7.21. საზოგადოების დირექტორთა საბჭო და სამეთვალყურეო საბჭო ვალდებულია საერთო კრების დღის წესრიგში შეტანილ საკითხებზე მათ მიერ მომზადებული გადაწყვეტილებების პროექტი გამოაქვეყნოს ელექტრონული პორტალის ავტორიზებული მომხმარებლის გვერდზე და მიუთითოს ასეთი გადაწყვეტილებების საფუძველი.
- 7.22. სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს საერთო კრების სააღრიცხვო თარიღს, რომელიც არ უნდა იყოს საერთო კრების ჩატარების თარიღამდე 30 დღით ადრე. წესდების 7.10. მუხლით გათვალისწინებულ შემთხვევაში საერთო კრების მოწვევის თარიღსა და სააღრიცხვო დღეს/თარიღს შორის უნდა იყოს არანაკლებ 6 (ექვსი) დღე.
- 7.23. საერთო კრებას აქვს გადაწყვეტილების მიღების უფლებამოსილება, თუ კრებას ესწრება აქციონერები ხმათა უმრავლესობით.
- 7.24. იმ შემთხვევაში, თუ საერთო კრების გადაწყვეტილების მიღებისთვის საჭირო კვორუმი არ შედგება, კრების მომწვევს შეუძლია ხელახლა მოიწვიოს კრება იმავე წესით და დღის წესრიგით. მეორე კრებას უფლება აქვს მიიღოს გადაწყვეტილებები, 7.15. მუხლში გათვალისწინებული წესით. მეორე საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება უნდა ეცნობოს იმავე წესით, როგორც გათვალისწინებულია წინამდებარე წესდების 7.14 მუხლით.
- 7.25. საერთო კრებას უხელმძღვანელებს სააქციო საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, ხოლო მისი არყოფნის შემთხვევაში საერთო კრების თავმჯდომარეს ხმათა უმრავლესობით ირჩევს საერთო კრება.
- 7.26. საერთო კრების განმავლობაში ხმის მიცემის ფორმას განსაზღვრავს საერთო კრება მონაწილეთა ხმათა უმრავლესობით.
- 7.27. საერთო კრების დასრულებიდან თხუთმეტი (15) დღის განმავლობაში, საერთო კრების თავმჯდომარემ და მდივანმა უნდა შეადგინონ და ხელი მოაწერონ საერთო კრების ოქმს. თუ საერთო კრებას ნოტარიუსი ესწრება, საერთო კრების ოქმს ადგენს და ხელს აწერს თავმჯდომარე და ნოტარიუსი. იმ შემთხვევაში, თუ საზოგადოება არის „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ანგარიშვალდებული საწარმო, რომლის ფასიანი ქაღალდები სავაჭროდ არის დაშვებული საფონდო ბირჟაზე, საერთო კრების ოქმს ადგენს ნოტარიუსი და ხელს აწერს საერთო კრების თავმჯდომარე და ნოტარიუსი.
- 7.28. საერთო კრების ოქმს თან უნდა დაერთოს ყველა დოკუმენტი, რომელიც ადასტურებს საერთო კრების მოწვევას დადგენილი პროცედურის შესაბამისად.

მუხლი 8. საერთო კრების უფლებამოსილება

- 8.1. აქციონერთა საერთო კრება განიხილავს და გადაწყვეტილებებს იღებს შემდეგ საკითხებზე:

Kossmann Robert Scott

სსს ბიზნესი

- 8.1.1. ცვლილებების შესახებ საზოგადოების წესდებაში / სადამფუძნებლო დოკუმენტში, მათ შორის გადაწყვეტილებებში, ცვლილებების შესახებ წესდებაში საზოგადოების კაპიტალის ზრდასთან ან შემცირებასთან დაკავშირებით, ცვლილებების შესახებ საქმიანობებში ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა რაოდენობაში ან დირექტორთა საბჭოს წევრთა რაოდენობაში ან აქციონერთა უფლებებში;
- 8.1.2. კაპიტალის ზრდის შემთხვევაში აქციონერთა უპირატესი შესყიდვის უფლების სრულად ან ნაწილობრივ გაუქმების შესახებ;
- 8.1.3. წინადადების დამტკიცების ან უარყოფის შესახებ მოგების გამოყენების (მათ შორის მოგების განაწილების) თაობაზე ან თუ სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო ვერ შეთანხმდებიან წმინდა მოგების გამოყენებაზე, გამოიყენება წინამდებარე წესდების 5.1. მუხლში მითითებული წესი;
- 8.1.4. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევის და გათავისუფლების შესახებ, მათი ანაზღაურების და დამატებითი სარგებელის თაობაზე გადაწყვეტილების მიღების და მათთან ხელშეკრულებების გაფორმების და შეწყვეტის თაობაზე;
- 8.1.5. დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშების დამტკიცების შესახებ;
- 8.1.6. კომპანიის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება;
- 8.1.7. დამოუკიდებელი აუდიტორის არჩევის შესახებ;
- 8.1.8. გადაწყვეტილებების მიღება დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ მიმდინარე სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ, მათ შორის, აღნიშნული პროცესისთვის წარმომადგენლის დანიშვნის თაობაზე;
- 8.1.9. გადაწყვეტილებების მიღება სააქციო საზოგადოების მიერ იმ ქონების შეძენის, გადაცემის, გაცვლის ან სხვაგვარად გასხვისების ან დატვირთვის შესახებ ან ასეთი ვალდებულებების აღების ან უზრუნველყოფის შესახებ, რომლის ღირებულება, ერთი ან ურთიერთდაკავშირებული გარიგებების სერიების შემთხვევაში, შეადგენს ან აღემატება საზოგადოების ყველა აქტივის ღირებულების 25%-ს;
- 8.1.10. კომპანიის შერწყმა ან გაერთიანება, ან კომპანიის კორპორაციული რეორგანიზაცია ან ლიკვიდაცია; და
- 8.1.11. გადაწყვეტილებების მიღება სხვა საკითხებზე წინამდებარე წესდებით და მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ შემთხვევებში.
- 8.2. ყველა სხვა საკითხზე გადაწყვეტილებას იღებს სამეთვალყურეო საბჭო ან დირექტორთა საბჭო.
- 8.3. საერთო კრებას არ აქვს გადაწყვეტილების მიღების უფლება საკითხებზე, რომლებიც შედის სხვა ორგანოების კომპეტენციის ფარგლებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც აღნიშნული ორგანოები მათ კომპეტენციაში შემავალი საკითხის გადაწყვეტის მოთხოვნით მიმართავენ საერთო კრებას.
- 8.4. საერთო კრება იღებს გადაწყვეტილებას ხმის მიცემაში მონაწილე პირთა ხმათა უმრავლესობით გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც კანონით ან წინამდებარე წესდებით გადაწყვეტილების მისაღებად ხმათ უფრო დიდი რაოდენობა არის საჭირო.

Kessmann Robert Scott

2020.05.26

- 8.5. ნებისმიერი გადაწყვეტილება 8.1. მუხლში მითითებულ საკითხებზე მოითხოვს დამსწრე ან წარმოდგენილი, ხმის მიცემის უფლებების 50%-ზე მეტი მფლობელი აქციონერების ხმებს, 8.1.4 მუხლით გათვალისწინებულ საკითხებზე გადაწყვეტილებების გარდა, რომელიც მოითხოვს დამსწრე ან წარმოდგენილი, ხმის მიცემის უფლებების 2/3-ზე მეტი მფლობელი აქციონერების ხმებს, და 8.1.1; 8.1.2; 8.1.3; და 8.1.10 მუხლებით გათვალისწინებულ საკითხებზე გადაწყვეტილებების გარდა, რომელიც მოითხოვს დამსწრე ან წარმოდგენილი, ხმის მიცემის უფლებების 3/4-ზე მეტი მფლობელი აქციონერების ხმებს. 8.1 მუხლში მითითებულ ნებისმიერ საკითხზე გადაწყვეტილების მიღებამდე, აქციონერებს შეუძლიათ შეთანხმდნენ წინასწარ კონსულტაციებზე კონკრეტულ აქციონერთან.

მუხლი 9. სამეთვალყურეო საბჭო

- 9.1. სამეთვალყურეო საბჭო შედგება მინიმუმ სამი (3) და მაქსიმუმ ოცდაერთი (21) წევრისგან. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ნიშნავს და თანამდებობიდან ათავისუფლებს საერთო კრება. სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა განისაზღვრება წინამდებარე წესდების, და მოქმედ კანონმდებლობის შესაბამისად.
- 9.2. პირი, რომელიც არ აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართლებრივი აქტით და მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონით ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ განსაზღვრულ მოთხოვნებს, არ შეიძლება დაინიშნოს წევრად და უნდა გათავისუფლდეს საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისგან აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე.
- 9.3. კონკრეტულ აქციონერ(ებ)ს, უფლება აქვს ჰყავდეს მინიმუმ ერთი (1) წარმომადგენელი სამეთვალყურეო საბჭოში.
- 9.4. კონკრეტულ აქციონერ(ებ)ს, უფლება აქვს დანიშნოს დამოუკიდებელი წევრი ან/და შეცვალოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.
- 9.5. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი აირჩევა არაუმეტეს ოთხი (4) წლის ვადით. ამ ვადის ამოწურვის შემდეგ, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის უფლებამოსილების ვადა ავტომატურად გაგრძელდება საერთო კრების მოწვევამდე და ახალი წევრების არჩევამდე ასეთ კრებაზე. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიძლება აირჩნენ ახალი ვადით.
- 9.6. იმ შემთხვევაში, თუ ახალი წევრი არ აირჩევა ექვსი (6) თვის განმავლობაში და აქციონერები არ შეამცირებენ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების რაოდენობას სადამფუძნებლო დოკუმენტის ფარგლებში, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის გასვლის შემდეგ, დირექტორთა საბჭოს უფლება აქვს მიმართოს სასამართლოს ახალი წევრის დანიშვნისთვის. ეს წესი ასევე გამოიყენება, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა რაოდენობა წინამდებარე წესდებაში მითითებულ რაოდენობაზე ნაკლებია.
- 9.7. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარესა და მის მოადგილეს ირჩევს სააქციო საზოგადოების სამეთვალყურეო საბჭო თავის წევრთაგან, კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობით. თუ კანდიდატები თანაბარი რაოდენობის ხმებს მიიღებენ, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ დანიშნება მათ შორის უხუცესი კანდიდატი,

Kusmanur Dzel Satt

სსს ბიზნესი

- სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი დაინიშნება თავმჯდომარის მოადგილედ.
- 9.8. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის საერთო ეფექტურ ფუნქციონირებაზე, მათ შორის წევრებს შორის სანდო და კოლეგიალური ურთიერთობების ჩამოყალიბებაზე, სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს შორის ურთიერთობაზე და მათ ეფექტურ კოორდინაციაზე. თავმჯდომარის არყოფნის შემთხვევაში ან იმ შემთხვევაში, თუ თავმჯდომარეს არ შეუძლია მოვალეობების შესრულება, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე შეასრულებს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის ფუნქციებს.
- 9.9. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები ტარდება წელიწადში ოთხჯერ ან მეტჯერ. კრებაზე დასწრება შესაძლებელია პირადად, ტელეფონით ან ელექტრონული კომუნიკაციის სხვა საშუალებებით.
- 9.10. სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს თითოეულ წევრს უფლება აქვს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს მოსთხოვოს საბჭოს სხდომის დაუყოვნებლივ მოწვევა. მოთხოვნაში უნდა მიეთითოს რიგგარეშე სხდომის ჩატარების მიზეზები და მიზნები. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ვალდებულია სხდომის ჩატარება უზრუნველყოს მოთხოვნიდან ათი (10) დღის ვადაში. იმ შემთხვევაში, თუ სხდომის მოწვევის შესახებ მოთხოვნა არ დაკმაყოფილდება, სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრს თავად შეუძლია მოიწვიოს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომა.
- 9.11. სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, მისი არყოფნისას - სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე. აღნიშნული სხდომის მიმდინარეობისა და მიღებული გადაწყვეტილებების შესახებ დგება სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის ოქმი. ამ ოქმის სისწორესა და სისრულეზე პასუხისმგებელია სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის თავმჯდომარე.
- 9.12. სამეთვალყურეო საბჭოს უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილებები, თუ სხდომას ესწრება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა სულ მცირე ნახევარი.
- 9.13. იმ შემთხვევაში, თუ სამეთვალყურეო საბჭო არ აკმაყოფილებს ქვორუმის მოთხოვნას, კრების თავმჯდომარე ვალდებულია მოიწვიოს ახალი კრება არაუგვიანეს 10 (ათი) დღისა, რომელიც ჩაითვლება, რომ დააკმაყოფილებს კვორუმის მოთხოვნებს, თუ სხდომას ესწრება წევრთა მინიმუმ 25%.
- 9.14. თუ სხვაგვარად არ ითვალისწინებს კანონი, აქციონერების მიერ შეთანხმებული ან ამ წესდებით გათვალისწინებული სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმის მიცემაში მონაწილეთა ხმათა უმრავლესობით და თითოეულ ვერს აქვს ერთი (1) ხმა.
- 9.15. სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებები იწერება ოქმებში. კრების ოქმს ადგენს თავმჯდომარე. კრების თავმჯდომარე პასუხისმგებელია კრების ოქმების ავთენტურობაზე და მასში მითითებული ფაქტების სიზუსტეზე.
- 9.16. სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში და მიზნებში შედის შემდეგი საკითხები:
- 9.16.1. გენერალური დირექტორის და დირექტორთა საბჭოს წევრების, კორპორაციული მდივნის და საზოგადოების შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის

Kessman R. J. Scott

24 8-1-25

- დანიშვნა და გათავისუფლება, ასევე მათთან ხელშეკრულებების გაფორმება და შეწყვეტა.
- 9.16.2. საზოგადოების აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, თუ ამგვარად მოითხოვს სააქციო საზოგადოების ინტერესები მოქმედი კანონმდებლობით განსაზღვრულ შემთხვევებში.
- 9.16.3. სააქციო საზოგადოების საქმიანობის შესახებ ანგარიშის წარდგენის მოთხოვნა დირექტორთა საბჭოს და დირექტორების მიერ.
- 9.16.4. წლიური ანგარიშების და მოგების განაწილების წინადადებების შემოწმება და ასეთი ანგარიშების, წინადადებების დასამტკიცებლად წარდგენა აქციონერებისთვის;
- 9.16.5. საზოგადოების ფინანსური დოკუმენტაციის და საკუთრებაში არსებული ობიექტების, კერძოდ სააქციო საზოგადოების სალარო აპარატის, ფასიანი ქაღალდების და საქონლის მდგომარეობის კონტროლი და შემოწმება უშუალოდ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ან საბჭოს მითითებით - საბჭოს ინდივიდუალური წევრების ან მოწვეული ექსპერტების მიერ;
- 9.16.6. საზოგადოების ღირებულებების, ხედვის, მისიის და ორგანიზაციული სტრუქტურის განსაზღვრა და უზრუნველყოფა, რომ საზოგადოების მართვა განხორციელდეს სამართლიანობის, კომპეტენციის, პროფესიონალიზმის და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვით;
- 9.16.7. საზოგადოების ეთიკის სტანდარტებისა და ქცევის კოდექსის განსაზღვრა და დირექტორთა საბჭოს როლის უწყვეტი შეფასება ჯანსაღი კორპორაციული და ეთიკური გარემოს შექმნასა და შენარჩუნებაში, რომელიც არ შემოიფარგლება ამით და მოიცავს მოქმედ კანონმდებლობას, ეთიკურ პრინციპებს და პროფესიული ქცევის სტანდარტებს, ასევე ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღკვეთის შესახებ მოქმედი კანონმდებლობის და სააქციო საზოგადოების კორპორაციული პოლიტიკის განუხრელი დაცვა;
- 9.16.8. საზოგადოების პოლიტიკის - პროცედურების ეფექტურობის და მიუკერძოებლობის უწყვეტი კონტროლი სააქციო საზოგადოების ანონიმური ანგარიშების სისტემის თვალსაზრისით (მხილება); იმის უზრუნველყოფა, რომ დირექტორთა საბჭო სრულად მოახსენებს სამეთვალყურეო საბჭოს საზოგადოების თანამშრომლებს მიერ წარმოდგენილ მნიშვნელოვან საკითხებს, რომლებიც სრულად არიან დაცული პოტენციური ზიანისგან და დისკრიმინაციისგან;
- 9.16.9. საზოგადოების სტრატეგიის (მათ შორის კორპორაციული სტრატეგიის) შემუშავება დირექტორთა საბჭოსთან ერთად და დირექტორთა საბჭოს მიერ სტრატეგიული მიზნების შესრულების მონიტორინგი;
- 9.16.10. საზოგადოების საქმიანობის შესაბამისობის უზრუნველყოფა კანონმდებლობასთან, მათ შორის საზედამხედველო მოთხოვნებთან;
- 9.16.11. საზოგადოების რისკის აპეტიტის განსაზღვრა, რისკების დირექტორთან და დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრებთან თანამშრომლობით;
- 9.16.12. ორგანიზაციული სტრუქტურის, მათ შორის ფუნქციებისა და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა იმის უზრუნველყოფისთვის, რომ სამეთვალყურეო საბჭომ და

Kessner Robert Scott

სსიპ

- დირექტორთა საბჭომ დროულად შეასრულონ თავიანთი მოვალეობები და უზრუნველყონ ეფექტური გადაწყვეტილების მიღების პროცესი;
- 9.16.13. დირექტორთა საბჭოს საქმიანობების მონიტორინგი, დირექტორთა საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შეფასება და შესაბამისი ზომების მიღება ასეთი შეფასების შედეგების საფუძველზე. შეფასებაში დადგენილი ხარვეზების აღმოსაფხვრელად, სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა დაგეგმოს რეგულაციური ზომები, რომლებიც შესაძლოა მოიცავდეს დირექტორთა საბჭოს წევრების კვალიფიკაციების გასაუმჯობესებლად საჭირო ტრენინგებსა და საგანმანათლებლო სემინარებზე მონაწილეობის განსაზღვრას. ამ პუნქტით გათვალისწინებული სასწავლო და გადამზადების პროგრამების განსახორციელებლად სამეთვალყურეო საბჭომ უნდა უზრუნველყოს ადეკვატური ადამიანური და ფინანსური რესურსების ხელმისაწვდომობა. სამეთვალყურეო საბჭომ ასევე უნდა უზრუნველყოს, რომ დირექტორთა საბჭოსგან მიიღოს შესაბამისი ინფორმაცია, მათ შორის განმარტებები და რწმუნებები / გარანტიები, რომ დირექტორთა საბჭოს საქმიანობები სრულად შეესაბამება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ სტრატეგიას და რისკის აპეტიტს და რომ საზოგადოების შიდა კონტროლის მექანიზმები ეფექტურად მუშაობს;
- 9.16.14. საზოგადოების ანაზღაურების სისტემის ეფექტური ფუნქციონირების და დაკავშირებული კონტროლის პროცესების მონიტორინგი, რომელიც კონკრეტულად გულისხმობს იმ პირთა ანაზღაურების გადახედვას და მონიტორინგს, რომლებსაც ხელმძღვანელი თანამდებობები უკავიათ, საზოგადოების რისკის მართვის კულტურის და რისკის აპეტიტის დაცვას;
- 9.16.15. კონტროლის ფუნქციების ეფექტურობის და დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფა, რაც გულისხმობს ობიექტური და დამოუკიდებელი გადაწყვეტილებების მიღების შესაძლებლობას საქმიანობების განხორციელებისას, ნებისმიერი სხვა მხარის გავლენის / პოტენციური გავლენის გარეშე;
- 9.16.16. ეფექტური მართვის პროცესების განხორციელების და შენარჩუნების უზრუნველყოფა, რომლებიც მათ შორის მოიცავს შესაბამისი პოლიტიკისა და პროცედურების შემუშავებას საქმიანობის უწყვეტობის შენარჩუნებასთან დაკავშირებით, როდესაც მნიშვნელოვანი რისკის მიმდებები ტოვებენ საზოგადოებას. ეფექტური მართვის პროცესის განხორციელება ასევე მოიცავს საზოგადოების თანამშრომლების მიმდინარე შეფასებას და განვითარებას, ასევე პოტენციური კანდიდატების ძიებას;
- 9.16.17. დაკავშირებულ პირებთან ტრანზაქციების მონიტორინგი (განიმარტება მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონში განსაზღვრული მნიშვნელობით) და ამ მიზნით, საზოგადოების შესაბამისი პოლიტიკის და პროცედურების არსებობის უზრუნველყოფა;
- 9.16.18. საზოგადოების მხრიდან დაკავშირებული პირებისთვის საგანმანათლებლო, საცხოვრებელი და სატრანსპორტო პირობების გაუმჯობესების სესხების გეგმების

Kissman R. Sub. S. H. L.

ს. ს. ს. ს.

- დამტკიცება (განიმარტება მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონში განსაზღვრული მნიშვნელობით);
- 9.16.19. ორგანიზაციული და მართვის სტრუქტურის პერიოდული მონიტორინგი და შეფასება და შესაბამისი ზომების მიღება დადგენილი ხარვეზების აღმოსაფხვრელად;
- 9.16.20. იმ სტრუქტურული ერთეულის დამოუკიდებლობის, უფლებამოსილების და შეუზღუდავი წვდომის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაბამისობის ფუნქციებს ასრულებს სამეთვალყურეო საბჭოში;
- 9.16.21. რისკის მართვის კულტურაში ეფექტური პრაქტიკის დანერგვის, ასევე ეფექტური კომუნიკაციის, კონსტრუქციული განხილვის და თანამშრომლის ანგარიშვალდებულების უზრუნველყოფა;
- 9.16.22. დირექტორთა საბჭოს, კორპორაციული მდივნის, შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის და სხვა კონტროლის განყოფილებების ანაზღაურების პოლიტიკის დამტკიცება;
- 9.16.23. დირექტორთა საბჭოს, კორპორაციული მდივნის, შიდა აუდიტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელის ანაზღაურების და დამატებითი სარგებლის ოდენობის და პირობების განსაზღვრა, მოგებაში მათი მონაწილეობის და მსგავსი ურთიერთობების განსაზღვრა, მათი საპენსიო უზრუნველყოფის პრინციპების შემუშავება, ასევე ოფციონებით თანამშრომელთა სტიმულირების პროგრამების შემუშავება და მათი დასამტკიცებლად წარდგენა აქციონერებისთვის.
- 9.16.24. საზოგადოების სტრატეგიაში გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხების სათანადოდ გათვალისწინება და მათი ეფექტური განხორციელების მონიტორინგი.
- 9.16.25. გადაწყვეტილების მიღება წინამდებარე წესდებით, და მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა შემთხვევებში;
- 9.16.26. მსესხებლების / დეპოზიტარების და მსესხებლების ჯგუფების კონცენტრაციის ლიმიტები განსაზღვრა;
- 9.16.27. საზოგადოების დაკავშირებულ პირებთან (განიმარტება მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონში განსაზღვრული მნიშვნელობით) ტრანზაქციების ჩარჩოს და ინტერესთა კონფლიქტის ნორმების განსაზღვრა და დამტკიცება რომელიც წარმოდგენილია დირექტორთა საბჭოს ან გენერალური დირექტორის მიერ;
- 9.16.28. საზოგადოების წლიური ანგარიშგების ფარგლებში კორპორაციული მართვის ანგარიშის შეთანხმება / დამტკიცება;
- 9.16.29. დაკავშირებული პირებთან გარიგებების შეთანხმება, თუ დირექტორთა საბჭოს წევრი ან/და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი მონაწილეობს ხსენებულ გარიგებაში.
- 9.17. დირექტორების და დირექტორთა საბჭოს ფუნქციები არ შეიძლება გადაეცეს სამეთვალყურეო საბჭოს.
- 9.18. სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობის გარეშე არ შეიძლება შესრულდეს შემდეგი საქმიანობები:

Kusman Robert Seiff

2023.05.26

- 9.18.1. აქციების და წილების შექმნა და გასხვისება სხვა კომპანიებში;
- 9.18.2. კომპანიების დაფუძნება წილობრივი მონაწილეობით, ასეთი წილების გასხვისება და ასეთი კომპანიების ლიკვიდაცია;
- 9.18.3. ფილიალების (წარმომადგენლობების) დაფუძნება და ლიკვიდაცია; სამეთვალყურეო საბჭო უფლებამოსილია კანონმდებლობის შესაბამისად, საკუთარი გადაწყვეტილებით გასცეს თანხმობა და დაადგინოს კრიტერიუმები თუ რა საფუძველით შეუძლია დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღება ფილიალების დაფუძნება/ლიკვიდაციის საკითხებზე. სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული კრიტერიუმების დაკმაყოფილება ჩაითვლება სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობად;
- 9.18.4. კომპანიის და მისი ფილიალების პერსონალის ჩამონათვალის დამტკიცება;
- 9.18.5. წლიური ბიუჯეტის და გრძელვადიანი ვალდებულებების დამტკიცება;
- 9.18.6. კომპანიის ბიზნეს სტრატეგიის და ბიზნეს პოლიტიკის საერთო პრინციპების შემუშავება და განსაზღვრა;
- 9.18.7. სავაჭრო წარმომადგენლობების (რწმუნებულების) დანიშვნა და გათავისუფლება;
- 9.18.8. დირექტორებისთვის ნებართვის მინიჭება დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრებისთვის წარმომადგენლობითი უფლებების და ფუნქციების გადაცემისთვის.
- 9.18.9. კომპანიის აქციების და სხვა ფასიანი ქაღალდების ლისტინგი საფონდო ბირჟაზე;
- 9.18.10. ნებისმიერი ვალდებულების აღება ან უზრუნველყოფა (თუ არ არის გადაცემული აქტივების და ვალდებულებების კომიტეტისთვის) ან საზოგადოების მიერ ნებისმიერი გარიგების გაფორმება საზოგადოების ქონებასთან ან სხვა საგანთან დაკავშირებით, როდესაც ერთი გარიგების ან ურთიერთდაკავშირებული გარიგებების სერიების ღირებულება შეადგენს ან აღემატება 500,000 (ხუთასი ათასი) ლარს (გამონაკლისი მოიცავს კომუნალურ / საყოფაცხოვრებო ხარჯებს: იჯარის, დაცვის/უსაფრთხოების, ელექტროენერჯის, წყალმომარაგების, გაზმომარაგების, დასუფთავების მომსახურებების, ინტერნეტის, ტელეფონის ხარჯებს); და
- 9.18.11. საზოგადოების გარიგებების გაფორმება დაკავშირებულ პირებთან და ასეთი პირების ვალდებულებების უზრუნველყოფა;
- 9.18.12. სამეთვალყურეო საბჭოს და მისი კომიტეტების საქმიანობების წლიური შეფასების განხორციელება, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების მანდატის განსაზღვრა, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების თავმჯდომარეების შერჩევა და დამტკიცება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების დამტკიცება. გაუგებრობის თავიდან აცილებისთვის, სამეთვალყურეო საბჭომ შესაძლოა შექმნას დამატებითი კომიტეტები, კანონით დადგენილი სავალდებულო კომიტეტების გარდა.
- 9.19. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა თავი უნდა შეიკავონ 9.18.11. მუხლში მითითებულ საკითხზე გადაწყვეტილების მიღებასთან დაკავშირებით ხმის მიცემისგან, თუ ასეთი საკითხი მოიცავს გარიგებას პირადად ასეთ წევრთან ან ასეთი წევრის ვალდებულების უზრუნველყოფას.

Kessman Robert Scott

ს.ე. ბიზნესი

მუხლი 10. დირექტორთა საბჭო და დირექტორები

- 10.1. საზოგადოებაში მართვის უფლებამოსილებებს ახორციელებს კოლეგიალური ორგანო, დირექტორთა საბჭო.
- 10.2. საზოგადოებას მართავს დირექტორთა საბჭო, რომელიც მათ შორის მოიცავს გენერალურ დირექტორს (რომელიც არის საზოგადოების უმაღლესი რანგის თანამდებობის პირი და ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს საქმიანობებს), კომერციულ დირექტორს, ოპერაციების დირექტორს, ლიზინგის დირექტორს, რისკების დირექტორს და ფინანსურ დირექტორს, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული საქმიანობის სფეროებით და კომპეტენციებით. დირექტორებმა, საქმიანობის სფეროს და კომპეტენციის ფარგლებში, უნდა მართონ თავიანთ კონტროლს დაქვემდებარებული სტრუქტურული ერთეულები. ისინი პასუხისმგებელი იქნებიან ასეთი ერთეულების ჩვეულ საქმიანობაზე და საზოგადოების სტრატეგიის საფუძველზე განსაზღვრული პოლიტიკის განხორციელებაზე.
- 10.3. პირი, რომელიც არ აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართლებრივი აქტით და მიკრობანკების საქმიანობის შესახებ კანონით ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ განსაზღვრულ მოთხოვნებს, არ შეიძლება დაინიშნოს წევრად და უნდა გათავისუფლდეს სააქციო საზოგადოების დირექტორატის წევრობისგან სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების საფუძველზე.
- 10.4. გენერალური დირექტორი პასუხისმგებელია შემდეგზე:
- 10.4.1. დირექტორთა საბჭოს კრებების თავმჯდომარეობა, დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებების განხორციელების ზედამხედველობა, დავალებების ორგანიზება დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის, შესაბამისი ბრძანებების, ინსტრუქციების და სხვა დირექტივების გაცემა აღნიშნული მიზნებისთვის.
- 10.4.2. დამოუკიდებლად მოქმედება საზოგადოების სახელით სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული კომპეტენციების ფარგლებში;
- 10.4.3. საქართველოს კანონის მოთხოვნების დარღვევის გარეშე, საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების და პრემიების შესახებ რეკომენდაციების წარდგენა დასამტკიცებლად სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.
- 10.4.4. სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულების უზრუნველყოფა.
- 10.5. გენერალურ დირექტორს უფლება აქვს:
- 10.5.1. დამოუკიდებლად გაააფორმოს ხელშეკრულებები სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული კომპეტენციის ფარგლებში; გენერალური დირექტორი მინდობილობას ანიჭებს დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრებს, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დირექტორთა საბჭოსთვის დამტკიცებული დელეგირების მატრიცის მიხედვით;
- 10.5.2. მოამზადოს ყველა საჭირო ინფორმაცია/ანგარიში და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას; და
- 10.5.3. თავისი პირდაპირი დავალებები დელეგირება მოახდინოს სხვა დირექტორებზე.

Kessman Robert SUTTA

2025-01-25

- 10.6. დირექტორთა საბჭო გენერალური დირექტორის ხელმძღვანელობით, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული წესებისა და დებულებების შესაბამისად, პასუხისმგებელია შემდეგ საქმიანობაზე, რაც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შემდეგი საკითხებით:
- 10.6.1. თანამშრომლების დანიშვნა და გათავისუფლება (დირექტორების, კორპორატიული მდივნისა და საზოგადოების შიდა აუდიტის დეპარტამენტის თანამშრომლების გარდა) თანამშრომელთა დაკომპლექტების გეგმის შესაბამისად;
- 10.6.2. საზოგადოების მიზნების მისაღწევად საჭირო ნებისმიერი სხვა საქმიანობის განხორციელება, აქციონერთა საერთო კრებაზე, გენერალურ დირექტორზე ან სამეთვალყურეო საბჭოზე დაკისრებული ფუნქციების გარდა;
- 10.6.3. საზოგადოების თანამშრომლებზე პრემიების და ჯარიმების განსაზღვრა წესდების და შიდა პოლიტიკის შესაბამისად და გენერალურ დირექტორთან კოორდინაციით;

გაუგებრობის თავიდან აცილების მიზნით, გენერალური დირექტორს, როგორც დირექტორთა საბჭოს შორის უმაღლესი რანგის თანამდებობის პირს, ეკისრება საბოლოო პასუხისმგებლობა შიდა ოპერაციებზე, შესაბამისობაზე და საქმიანობებზე.

- 10.7. დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტილებებს იღებს სხდომაზე დამსწრე ან წარმოდგენილი წევრების ხმათა უმრავლესობით. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში „ჩიხური“ მდგომარეობის აღმოფხვრის წესები და პროცედურები განხორციელდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული დოკუმენტის შესაბამისად.
- 10.8. საზოგადოებას მართავს და მესამე პირებთან ურთიერთობაში წარმოადგენს გენერალური დირექტორი, რომელსაც შეუძლია თავისი წარმომადგენლობითი უფლებები და ფუნქციები გადასცეს დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრებს, სამეთვალყურეო საბჭოს დამტკიცების საფუძველზე.
- 10.9. დირექტორთა საბჭოსა და ცალკეული დირექტორების ერთობლივი მენეჯერული როლები და პასუხისმგებლობები განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ოფიციალური დოკუმენტით, რათა თავიდან იქნეს აცილებული ნებისმიერი პირის/პირთა ჯგუფის მიერ საზოგადოების ბიზნეს საქმიანობაზე შეუზღუდავი კონტროლი.
- 10.10. დირექტორთა საბჭოს წევრები არ შეიძლება ერთდროულად იყვნენ აქციონერები ან საქართველოში არსებული ნებისმიერი კომერციული ბანკის, არასაბანკო სადეპოზიტო დაწესებულების - საკრედიტო კავშირის ან სხვა მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და დირექტორთა საბჭოს წევრები.
- 10.11. თუ მოქმედი კანონმდებლობა, წესდება ან აქციონერთა ნებისმიერი არსებული შეთანხმება მოითხოვს, დირექტორთა საბჭომ უნდა მოიპოვოს სამეთვალყურეო საბჭოს თანხმობა. ასეთი თანხმობა უნდა გაიცეს სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილების მეშვეობით.
- 10.12. საზოგადოების დირექტორთა საბჭო ვალდებულია საერთო კრების მოთხოვნით მოამზადოს ის საკითხები, რომელთა გადაწყვეტაც შედის საერთო კრების კომპეტენციაში.
- 10.13. საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს წევრთან ურთიერთობის შინაარსი და მისი საქმიანობის ანაზღაურება განისაზღვრება „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით და შესაბამისი მომსახურების ხელშეკრულებით, რომელსაც ხელს აწერს სამეთვალყურეო

Kessmann Robert-Szett

სსს ოპერატი

- საბჭოს თავმჯდომარე საზოგადოების სახელით, საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს წევრად პირის დანიშვნის შემდეგ.
- 10.14. დირექტორთა საბჭოს წევრები თანამდებობაზე ინიშნებიან არაუმეტეს 4 (ოთხი) წლის ვადით, ხელახალი დანიშვნის უფლებით. თუ ამ ვადის გასვლის შემდეგ დირექტორთა საბჭოს წევრის უფლებამოსილების ახალი ვადის რეგისტრაციის შემდეგ, მმართველობისა და წარმომადგენლობაზე უფლებამოსილი პირის ცვლილება არ განხორციელდება კანონის შესაბამისად, დირექტორთა საბჭოს რეგისტრირებული წევრის უფლებამოსილება. გახანგრძლივებულად ჩაითვლება განუსაზღვრელი ვადით. საზოგადოება მომსახურების ხელშეკრულებებს აფორმებს დირექტორთა საბჭოს წევრებთან და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან, რომლებიც არ ექვემდებარება შრომის კანონმდებლობას და შეიძლება შეწყდეს ნებისმიერ დროს, რელევანტური მომსახურების ხელშეკრულებების პირობების შესაბამისად.
- 10.15. ყველა საკითხი, რომელიც კანონით ან ამ წესდებით არ შედის საერთო კრების ან სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში, მიეკუთვნება საზოგადოების დირექტორთა საბჭოს კომპეტენციას.
- 10.16. დირექტორთა საბჭო უზრუნველყოფს აქციონერთა საერთო კრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების ზუსტ და დროულ შესრულებას.
- 10.17. დირექტორთა საბჭო ვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგინოს ინფორმაცია საზოგადოების მიერ განხორციელებული საქმიანობებისა და ფინანსური მდგომარეობის შესახებ.
- 10.18. დირექტორთა საბჭო ამზადებს წლიურ ანგარიშს და საზოგადოების საქმიანობის მდგომარეობის ანგარიშს, ასევე წინადადებას მოგების განაწილების შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დასამტკიცებლად წარსადგენად.
- 10.19. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების და კონტროლის სისტემების შემუშავებაზე.
- 10.20. დირექტორთა საბჭო მართავს საზოგადოების საქმიანობას მოქმედი კანონმდებლობის, ამ წესდების, და აქციონერთა გადაწყვეტილებების შესაბამისად.
- 10.21. დირექტორთა საბჭო განახორციელებს ნებისმიერ სხვა საქმიანობას, რომელიც არ არის აკრძალული მოქმედი კანონმდებლობით და რომელიც ამ წესდების, და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად არ შედის სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენციაში.
- 10.22. მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად დირექტორთა საბჭოს წევრები აიღებენ პასუხისმგებლობას ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად მიყენებულ ზიანზე. მათ აკრძალვით მონაწილეობა გადაწყვეტილების მიღებაში ისეთ საკითხებზე, რომელთა მიმართაც გააჩნიათ პირადი ინტერესები.

მუხლი 11. აუდიტი, აღრიცხვა და ანგარიშგება

- 11.1. საზოგადოების ფინანსური ანგარიშგებების ბუღალტრული აღრიცხვა, მომზადება, წარდგენა და აუდიტი ხორციელდება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და

Kessmaria Robert Saita

საზოგადოების

- აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის და მიკრობანკების საქმიანობების შესახებ კანონის შესაბამისად.
- 11.2. საზოგადოება ვალდებულია:
- 11.2.1. აწარმოოს გამჭვირვალე ფინანსური და საგადასახადო ანგარიშგება და დაიცვას საჯაროობის პრინციპი;
 - 11.2.2. შეიმუშაოს და დანერგოს შიდა კონტროლის სისტემა და პროცედურები;
 - 11.2.3. ყოველწლიურად დაიქირაოს გარეშე აუდიტორები აუდიტის ჩასატარებლად მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად;
 - 11.2.4. აწარმოოს ბუღალტრული აღრიცხვა და ფინანსური ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად;
 - 11.2.5. ფინანსური ანგარიშები წარუდგინოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ფორმით და ვადებში;
 - 11.2.6. აიღოს პასუხისმგებლობა ანგარიშების სიზუსტეზე, ასევე წარდგენილი ინფორმაციის და ანგარიშების სისრულეზე;
 - 11.2.7. ყოველწლიურად გამოაქვეყნოს ბეჭდურ მედიაში ფინანსური ანგარიში და ფინანსური წლის გარე აუდიტორული დასკვნა; და
 - 11.2.8. 6 (ექვსი) წლის განმავლობაში შეინახოს ბუღალტრული წიგნები, საინვენტარო და საბალანსო უწყისები, სხვა ინსტრუქციები და სხვა ორგანიზაციული დოკუმენტები, რომლებიც აუცილებელია ზემოაღნიშნულის გაგებისთვის, ასევე ბუღალტრული წიგნების ჩანაწერების დამადასტურებელი საბუღალტრო დოკუმენტები და საკრედიტო დოკუმენტაცია ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისად.
- 11.3. ზემოაღნიშნულის გარდა, აქციონერებთან ურთიერთობაში საზოგადოება ვალდებულია:
- 11.3.1. თითოეულ აქციონერს მიაწოდოს გარეშე აუდიტური დასკვნა ფინანსური წლის დასრულებიდან მაქსიმუმ 120 (ას ოცი) დღის განმავლობაში; და
 - 11.3.2. თითოეულ აქციონერს მიაწოდოს წინასწარი და შუალედური ფინანსური დოკუმენტები ფინანსური თვის დასრულებიდან მაქსიმუმ 30 (ოცდაათი) დღის განმავლობაში.
 - 11.3.3. აქციონერებისთვის ანგარიშგების დამატებითი მოთხოვნები შეიძლება გათვალისწინებული იყოს აქციონერთა შეთანხმებით,...
- 11.4. საზოგადოება და მისი შვილობილი კომპანიები ვალდებული არიან მოიწვიონ დამოუკიდებელი აუდიტორები და ყოველწლიურად ჩაატარონ გარე აუდიტური შემოწმება, როგორც ეს განსაზღვრულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ.
- 11.5. გარეშე აუდიტის დასრულების შემდეგ საზოგადოება ვალდებულია ეროვნულ ბანკს წარუდგინოს სრული აუდიტური დასკვნა და გამოაქვეყნოს ფინანსური ანგარიშგებები და გარე აუდიტის დასკვნა საქართველოს ეროვნული ბანკის პროცედურების შესაბამისად.

მუხლი 12. აუდიტის კომიტეტი

- 12.1. საზოგადოების აუდიტის კომიტეტი შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან. აუდიტის კომიტეტის ძირითადი ფუნქციებია შიდა აუდიტისა და გარეშე აუდიტორების

Kessman Robert Surti

2024

საქმიანობების ხელშეწყობა. აუდიტის კომიტეტი შედგება მინიმუმ სამი წევრისაგან, თუმცა ნებისმიერ შემთხვევაში კენტი რიცხვისაგან, ყველა მათგანი ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. აუდიტის კომიტეტის წევრების უმრავლესობა და მისი თავმჯდომარეები უნდა იყვნენ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები.

12.2. აუდიტის კომიტეტის უფლებები და ვალდებულებია:

12.2.1. საზოგადოების მიდგომების განსაზღვრა შიდა კონტროლის საკითხებთან და ფინანსური ანგარიშგების პოლიტიკასთან დაკავშირებით;

12.2.1. ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მონიტორინგი და გამოსაქვეყნებელი ფინანსური ანგარიშგების დადასტურება;

12.2.2. მონიტორინგი და აქტიური თანამშრომლობა საზოგადოების შიდა და გარე აუდიტორებთან;

12.2.3. გარე აუდიტორის ეფექტურობის შეფასება, გარე აუდიტორის კანდიდატის შესახებ მოსაზრების გამოთქმა, სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერებისთვის შესაბამისი რეკომენდაციების წარდგენა კანდიდატების, მათი დანიშვნის, კომპენსაციის ან გათავისუფლების შესახებ;

12.2.4. შიდა აუდიტების მასშტაბისა და სიხშირის განხილვა და დამტკიცება;

12.2.5. ანგარიშგების, მათ შორის შიდა აუდიტის ინდივიდუალური შემოწმების შედეგების და საქმიანობის შესახებ პერიოდული ანგარიშგების ინფორმაციის მიღება და დირექტორთა საბჭოსგან იმ ღონისძიებების დროული განხორციელების უზრუნველყოფა, რომლებიც საჭიროა აუდიტის ან სხვა კონტროლის მექანიზმებით გამოვლენილი კანონებთან შეუსაბამობების, კონტროლის სუსტი მხარეების ან სხვა ხარვეზების აღმოსაფხვრელად.

12.2.6. საზოგადოების სააღრიცხვო პოლიტიკისა და პრაქტიკის ჩამოყალიბების მონიტორინგი; ფინანსური ანგარიშგების პოლიტიკის სამართლიანობის, სისრულის და მოქმედ კანონებსა და სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;

12.2.7. მესამე პირის მოსაზრებების განხილვა რისკის მართვის საერთო ჩარჩოსა და საზოგადოების შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობისა და სტრუქტურის შესახებ;

12.2.8. შიდა და გარე აუდიტის ფუნქციების ადეკვატურობის, დამოუკიდებლობისა და ეფექტური თანამშრომლობის უზრუნველყოფა;

12.2.9. გარე აუდიტორის მიერ მომზადებული სარეკომენდაციო წერილების განხილვა და დირექტორების მიერ ხარვეზების გამოსწორების ღონისძიებების განხორციელების მონიტორინგი;

12.2.10. პილარ 3-ის ანგარიშგების პროცესის, მათ შორის გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხების ანგარიშგების მონიტორინგი და პილარ 3-ის ყოველწლიური ანგარიშგების დამტკიცება, რომლებიც ექვემდებარება გამოქვეყნებას, თუ ეს წარმოადგენს აუდიტის კომიტეტის ფუნქციას საზოგადოების შიდა პოლიტიკის შესაბამისად.

12.3. აუდიტის კომიტეტის სხდომები იმართება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ. საგანგებო შემთხვევებში, სხდომა შეიძლება მოწვეული იქნეს სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნით.

Kessner Robert Scott

24 02 2023

აუდიტის კომიტეტი გადაწყვეტილებებს იღებს ხმათა უბრალო უმრავლესობით. დამსწრე წევრებს არ აქვთ კენჭისყრისგან თავის შეკავების უფლება. აუდიტის კომიტეტს ხელმძღვანელობს კომიტეტის თავმჯდომარე, რომელიც უნდა იყოს დამოუკიდებელი წევრი და არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე.

მუხლი 13. რისკების კომიტეტი

- 13.1. საზოგადოების რისკების კომიტეტი შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს მინიმუმ სამი წევრისგან, თუმცა ნებისმიერ შემთხვევაში კენტი რიცხვით. რისკების კომიტეტის უმრავლესობა უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები.
- 13.2. რისკების კომიტეტის უფლებები და ვალდებულებია:
- 13.2.1. რისკის სტრატეგიის განხილვა როგორც გაერთიანებული, ასევე ინდივიდუალური რისკების კონტექსტში და შესაბამისი რეკომენდაციების წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, მათ შორის რეკომენდაციების წარდგენა საზოგადოების მიმდინარე და სამომავლო რისკების აპეტიტის შესახებ;
- 13.2.2. საზოგადოებაში არსებული რისკის მართვის კულტურის შესახებ ანგარიშის მომზადება და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენა და საზოგადოების რისკის პოლიტიკის განხილვა, სულ მცირე, ყოველწლიურად;
- 13.2.3. დირექტორთა საბჭოს მონიტორინგი დირექტორთა საბჭოს მიერ გამოყენებული პროცედურების მიზანშეწონილობის საკითხზე საზოგადოების საქმიანობის რისკის პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად;
- 13.2.4. რისკების დირექტორთან თანამშრომლობა და მისი საქმიანობების მონიტორინგი;
- 13.2.5. სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების გაცემა რისკების სტრატეგიებისა და პოლიტიკის ეფექტურობის შესახებ, მათ შორის დადგენილი რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენახვისა და განაწილების შესახებ;
- 13.2.6. კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიების, ასევე ნებისმიერი ტიპის რისკის, როგორცაა საკრედიტო, ბაზრის, საოპერაციო და რეპუტაციული რისკები, მონიტორინგი, რისკის აპეტიტთან მათი შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით;
- 13.2.7. რეკომენდაციების მიცემა გარეშე კონსულტანტის დანიშვნის შესახებ, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭომ ან მისმა კომიტეტებმა შეიძლება გამოიყენონ კონსულტაციებისთვის ან რჩევისთვის;
- 13.2.8. სხვადასხვა პოტენციური სცენარების, მათ შორის სტრეს სცენარების განხილვა, საზოგადოების რისკის პროფილზე გარე და შიდა მოვლენების გავლენის შეფასების მიზნით;
- 13.2.9. კლიენტებისთვის შეთავაზებული მატერიალური ფინანსური პროდუქტებისა და სერვისების, მათ შორის მათი ფასების შესაბამისობის მონიტორინგი საზოგადოების ბიზნეს მოდელთან და რისკების სტრატეგიასთან. რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია შეთავაზებულ ფინანსურ პროდუქტებთან და სერვისებთან დაკავშირებული რისკების შეფასებაზე და ამ პროდუქტებისა და მომსახურების ფასების ადეკვატურობის განხილვაზე აღნიშნული სერვისისა და პროდუქტის მიერ გამოქვეყნებული მოგების გათვალისწინებით;

Kessman Robert Scott

25.08.2019

- 13.2.10. შიდა და გარე აუდიტორთა რეკომენდაციების შეფასება და აუდიტის კომიტეტთან თანამშრომლობით შესაბამისი ღონისძიებების განხორციელების კონტროლი;
- 10.2.11. პილარ 3-ის ანგარიშების პროცესის, მათ შორის გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხების ანგარიშების მონიტორინგი და პილარ 3-ის ყოველწლიური ანგარიშების დამტკიცება, რომლებიც ექვემდებარება გამოქვეყნებას, თუ ეს წარმოადგენს რისკების კომიტეტის ფუნქციას საზოგადოების შიდა პოლიტიკის შესაბამისად.
- 13.3. რისკების კომიტეტის სხდომები გაიმართება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ. საგანგებო შემთხვევებში, სხდომა შეიძლება მოწვეული იქნეს სამეთვალყურეო საბჭოს მოთხოვნით. რისკების კომიტეტი გადაწყვეტილებებს იღებს ხმათა უბრალო უმრავლესობით. დამსწრე წევრებს არ აქვთ კენჭისყრისგან თავის შეკავების უფლება. რისკების კომიტეტს ხელმძღვანელობს კომიტეტის თავმჯდომარე, რომელიც უნდა იყოს დამოუკიდებელი წევრი და არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე

მუხლი 14. დაყოფა, ლიკვიდაცია და რეორგანიზაცია

- 14.1. კომპანიის საქმიანობა წყდება (გაკოტრების, ლიკვიდაციის ან დაშლის გზით) „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონისა და „მიკრობანკების საქმიანობების შესახებ“ კანონის შესაბამისად.
- 14.2. საზოგადოების რეორგანიზაცია დასაშვებია შემდეგი ფორმებით:
- 14.2.1. საზოგადოების ტრანსფორმაცია;
 - 14.2.2. სხვა კომპანიასთან შერწყმა (შერწყმა შეძენით ან შერწყმა ახალი კომპანიის ფორმირებით);
 - 14.2.3. საზოგადოების დაყოფა (დაყოფა ან გამოყოფა).
- 14.3. საზოგადოების რეორგანიზაცია განხორციელდება „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონისა და „მიკრობანკების საქმიანობების შესახებ“ კანონის შესაბამისად..

მუხლი 15. მარეგულირებელი კანონი და დავის გადაწყვეტა

- 15.1. წინამდებარე წესდება არეგულირდება და განიმარტება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.;
- 15.2. ნებისმიერი დავა, რომელიც წარმოშობა წინამდებარე შეთანხმებიდან ან მასთან დაკავშირებით, მათ შორის მის არსებობასთან, მოქმედებასთან ან შეწყვეტასთან დაკავშირებული ნებისმიერი საკითხი განიხილება და საბოლოოდ გადაწყდება არბიტრაჟის მიერ LCIA წესების მიხედვით, რომლებიც ჩაითვლება შეთანხმებაში ჩადებულად წინამდებარე შეთანხმებაში მათი მითითებით. არბიტრთა რაოდენობა უნდა იყოს ერთი (1). არბიტრაჟის ადგილი ან იურიდიული მისამართი იქნება ლონდონი, დიდი ბრიტანეთი. საარბიტრაჟო განხილვისას გამოყენებული ენა იქნება ინგლისური. წესდების და აქციონერთა შეთანხმებას დავების გადაწყვეტის მექანიზმებს შორის შეუსაბამობის შემთხვევაში, საქართველოს სავალდებულო კანონმდებლობით დაშვებულ ფარგლებში, უპირატესობა

Kassman Robert Scott

28 08 23

მიენიჭება მარეგულირებელი კანონმდებლობით და წინამდებარე წესდების დავის გადაწყვეტის მექანიზმს.

მუხლი 16. უპირატესი ძალა

- 16.1. ყოველგვარი ექვის გამოსარიცხად, კომპანიის აქციონერებს დადებული აქვთ აქციონერთა ხელშეკრულება, რომელიც არეგულირებს მათ შორის სამართლებრივ ურთიერთობებს და რომლის საფუძველზეც ხელშეკრულების მხარეები შეთანხმებული პირობების მიხედვით ახორციელებენ აქციებთან დაკავშირებულ თავიანთ უფლებებს, მათ შორის სხვა სახელშეკრულებო უფლებებს და ასრულებენ შესაბამის ვალდებულებებს. აქციონერთა ხელშეკრულებას უპირატესობა ენიჭება აქციონერთა შორის დაკავშირებულ საკითხებთან მიმართებით, ხოლო ყელა სხვა შემთხვევაში - წესდებას.
- 16.2. იმ შემთხვევაში, თუ წინამდებარე წესდების რომელიმე დებულება ეწინააღმდეგება მოქმედი კანონმდებლობის სავალდებულო მოთხოვნას, მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილ წესებს უპირატესი ძალა აქვთ წინამდებარე წესდების დებულებებზე.

მუხლი 17. დასკვნითი დებულებები

- 17.1. წინამდებარე წესდება ძალაში შედის სამეწარმეო რეესტრში რეგისტრაციის თარიღიდან.
- 17.2. წინამდებარე წესდების რომელიმე დებულების ქმედუუნარობა გავლენას არ იქონიებს დანარჩენი დებულებების ქმედუნარიანობაზე.
- 17.3. წინამდებარე წესდება შედგენილია ქართულ და ინგლისურ ენებზე, თანაბარი ძალის მქონე ხუთ (5) ეგზემპლარად.

Kosman Robert Siff

რ. კოსმანი

Amendments Approved by:
General Meeting of Shareholders of
JSC Microbank Crystal on 29th of December 2025

JOINT STOCK COMPANY
MICROBANK CRYSTAL

CHARTER
(NEW EDITION)

Kutaisi, Georgia
2025

Kessmann Robert Scott 

სსს 0025-ბ

TABLE OF CONTENTS

ARTICLE 1. GENERAL PROVISIONS	3
ARTICLE 2. SUBJECT OF ACTIVITY	3
ARTICLE 3. CAPITAL AND SHARES.....	4
ARTICLE 4. THE SHAREHOLDERS	6
ARTICLE 5. DISTRIBUTION OF PROFITS.....	7
ARTICLE 6. MANAGEMENT OF THE COMPANY	8
ARTICLE 7. GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS	8
ARTICLE 8. COMPETENCE OF THE GENERAL MEETING	11
ARTICLE 9. SUPERVISORY BOARD	12
ARTICLE 10. BOARD OF DIRECTORS AND DIRECTORS.....	16
ARTICLE 11. AUDIT, ACCOUNTING AND REPORTING.....	19
ARTICLE 12 . AUDIT COMMITTEE.....	20
ARTICLE 13. RISKS COMMITTEE	21
ARTICLE 14. WINDING-UP AND REORGANIZATION	22
ARTICLE 15. GOVERNING LAW AND DISPUTE RESOLUTION	22
ARTICLE 16. PREVAILING FORCE	22
ARTICLE 17. FINAL PROVISIONS.....	23

Kessmann Robert Scott

228 00283

ARTICLE 1. GENERAL PROVISIONS

- 1.1. Joint Stock Company Microbank Crystal (the "Company") is a joint stock company founded by Microfinance Fund Crystal pursuant to the Resolution of August 21, 2007.
- 1.2. The Company is a legal entity organized in accordance with the laws of Georgia the capital of which is divided into shares and the rights and obligations of which are defined by this Charter, the Law of Georgia on Entrepreneurs, the Law of Georgia on the Activities of Microbanks (the "Microbanking Law"), instructions of the National Bank of Georgia and all other relevant normative acts of Georgia.
- 1.3. This Charter is a part of the instrument of incorporation concluded between the Shareholders that expresses their mutual will and is binding on them. The provisions of this Charter shall be binding not only on the founders of the Company who signed the Charter, but also on those who will become Shareholders of the Company in the future, despite not having signed the Charter.
- 1.4. The Company owns separate properties and its liability towards its creditors is limited to its assets.
- 1.5. The Company may, in its own name, act in legal relations, acquire property and non-property rights and assume obligations, act as a claimant or respondent in court or arbitration, and own a seal bearing the Company emblem (logo).
- 1.6. The Company has an independent balance sheet and may open settlement and other accounts (including foreign currency accounts) in Georgia as well as abroad.
- 1.7. The objectives of establishing the Company include the following:
 - 1.7.1. Facilitating poverty reduction, raising the self-support level of the socially vulnerable part of the society, improving their social-economic conditions and promoting the economic revival of the country by supporting micro, small and medium business development;
 - 1.7.2. Ensuring the involvement of the socially vulnerable part of the society and micro, small and medium entrepreneurs in economic activity and facilitating the improvement of the business environment in the country by providing the financial services vitally important for the micro, small and medium business development;
 - 1.7.3. Offering high-quality and flexible financial services to the population;
 - 1.7.4. Earning profit out of repeated and independent entrepreneurship.
- 1.8. The term of activity of the Company shall be indefinite.
- 1.9. The fiscal year of the Company shall coincide with the calendar year. It shall consist of 12 months, commencing from January 1st and ending on December 31.

ARTICLE 2. SUBJECT OF ACTIVITY

- 2.1. The subject of the Company activities shall be micro banking activities.
- 2.2. In accordance with the Microbanking Law, the Company may carry out the following activities:
 - 2.2.1. Granting loans and leasing, issuance of guarantees and letters of credit, factoring operations within the limits established by the Microbanking Law;
 - 2.2.2. Soliciting interest-bearing and interest-free call and term deposits only within the limits established by the Law of Georgia on Deposit Insurance System, as well as above-the-limit, current account services in compliance with liquidity requirements set by the National Bank

Kesman Robert

228 0225-7

- of Georgia, as well as attracting other refundable means of payment from natural persons (including from an individual entrepreneur), within the limits provided under the Microbanking Law;
- 2.2.3. Opening and servicing correspondent accounts;
 - 2.2.4. Performing cash and non-cash payment transactions and cash-collection services;
 - 2.2.5. Issuing payment cards and organizing their circulation;
 - 2.2.6. Providing payment services, operating payment system, performing the functions of a paying agent;
 - 2.2.7. Providing interest-free banking services;
 - 2.2.8. Entering into a derivative contract, buying and selling securities with its own funds, unless the mentioned activity requires a brokerage license;
 - 2.2.9. Buying and selling foreign currency with its own and its clients' funds;
 - 2.2.10. Storing valuables;
 - 2.2.11. Leasing property only for the purpose of carrying out activities provided for under the Microbanking Law;
 - 2.2.12. Carrying out other services related to each of the activities provided herein above;
 - 2.2.13. Providing virtual asset services for the benefit of another person, in particular, exchange (including via kiosks) between convertible virtual asset and fiat currencies (national or foreign), between one or more forms of virtual assets, between convertible virtual asset and financial instrument; transfer of convertible virtual asset; safekeeping of convertible virtual asset or of the instrument enabling control over virtual asset; and providing additional services required for provision of the mentioned services.
 - 2.2.14. Any other activities that the micro bank is authorized to carry out under effective laws.

ARTICLE 3. CAPITAL AND SHARES

- 3.1. The Company has authorized (declared) capital in the amount of GEL 3,634,576 (three million six hundred thirty-four thousand five hundred seventy-six). The amount of subscribed capital and paid in capital, which are denominated in national currency, is indicated in the instrument of incorporation.
- 3.2. Shares may be common and/or preferred. 1 (one) common share shall provide one voting right at the General Meeting. Preferred shares shall not provide voting rights, except for the cases provided for by law. The number of preferred shares shall not exceed half of the number of subscribed shares.
- 3.3. The share registry of the Company may be kept by the Company or through an independent registrar, in accordance with the effective laws.
- 3.4. Any change in the capital of the Company (increase or decrease in capital) may occur by resolution of the Shareholders in accordance with the effective laws, this Charter and Shareholders' agreement, if any.
- 3.5. For the purposes of capital increase, the Company may issue common and/or preferred shares, or other securities convertible into common and/or preferred shares.

Kasimova Robert Scott

228 80283

- 3.6. The subscription price for a newly issued common or preferred share shall not be less than its nominal value.
- 3.7. In the event of increase in the capital of the Company, the Shareholders shall have pre-emptive right of subscription in proportion with the share of their respective shares in the total number of shares of the Company. The pre-emption right for shares may be annulled by a decision of the General Meeting regarding the issuance of new shares, which shall be reached through at least $\frac{3}{4}$ of the total votes present at the General Meeting. Without limiting the right of the General Meeting to vote upon the cancellation issue as per its discretion, the said decision may be made based on the written report of the Board of Directors of the Company only, which indicates the grounds for the cancellation of the pre-emptive right of the shares and substantiates the issue price of new shares. The General Meeting shall also decide the terms for paying-up the increased capital in relation to conditions stipulated in article 3.9 below, within the limitations set forth by the Georgian law. The decision of the General Meeting on the cancellation of pre-emptive right of shares must be published in accordance with the procedure established by the effective laws.
- 3.8. Should the Board of Directors decide to increase its capital within the limit of the authorized capital under Article 166 of the Law of Georgia on Entrepreneurs, it is imperative for the Board of Directors to have relevant prior approval from the General Meeting.
- 3.9. The Company shall notify the Shareholders holding at least 1% of the voting rights of exercising the right of pre-emption of shares, via registered mail, and other Shareholders, via registered mail or by publishing the respective information on its website or the electronic platform of the registration authority. Unless otherwise decided by the Shareholders, the Company shall grant the Shareholders 20 (twenty) days to exercise such right, which shall commence from the moment of the delivery of the notice to a respective person or the publication of the respective information. If not all of the Shareholders are present or represented upon respective decision-making, the Board of Directors shall, immediately upon adoption of respective decision by the Shareholders, notify those Shareholders, which were not present or represented upon decision-making, of such decision. If the Shareholders do not exercise the right of pre-emption of shares within 20 (twenty) days after the decision is adopted by the Shareholders, the pre-emptive right of the shares shall be deemed revoked. Any shareholder who wishes to exercise their pre-emptive right shall provide the relevant contribution within 30 (thirty) days or such other relevant higher timeframe (as prescribed by the Shareholders) after providing the Company with the notice on exercising pre-emption right under this Article.
- 3.10. Without prejudice to the rights of the Company to acquire its own shares, as provided under the effective laws of Georgia, the Company may redeem its own shares in manner and to the extent provided by the effective laws in the following cases:
- 3.10.1. In case a shareholder does not support the resolution of the Company which materially violates the rights of such shareholder; or
- 3.10.2. In case a shareholder does not support such resolution, which relates to the reorganization of the Company.
- 3.11. The Shareholders' may agree on tag-along and drag-along rights.

Kosmin Robert Scott

228 80283

- 3.12. The Company shares issued under any employee incentive plan shall have the restriction that holders of such shares can execute their respective rights only via the applicable share manager as appointed in the applicable share management agreement.

ARTICLE 4. THE SHAREHOLDERS

- 4.1. The Shareholders of the Company are the persons that duly hold shares of the Company and are registered in the share registry of the Company. The Shareholders of the Company may be legal entities registered in Georgia and/or abroad as well as the citizens of Georgia and/or any other country.
- 4.2. The Shareholder's right to ownership of the share is confirmed by an entry in the share register or by the entry of the nominal owner. The shareholder must be given an extract from the share register or an extract from the nominal holder.
- 4.3. The Shareholders shall have the following rights:
- 4.3.1. Dispose their own shares in the manner provided by the effective laws, this Charter and as agreed among the Shareholders. Unless otherwise agreed by the Shareholders, in the event of transfer of ownership title to its shares by a shareholder, the other Shareholders shall have right of first refusal to purchase such shares in proportion to their respective shareholding in the total number of the Company shares. A shareholder shall give the other Shareholders a notice of its intention to transfer ownership title to its shares by sending the relevant notice to them. The Shareholders wishing to exercise the right of first refusal shall purchase the shares within 20 (twenty) days from the date of receipt of the notice. If the Shareholders do not purchase the shares, after expiry of such term the right of first refusal shall be deemed cancelled;
- 4.3.2. Attend personally or through a representative the General Meetings of Shareholders and in case of common shares - take part in voting (in either case through physical attendance or by means of direct electronic means) and exercise their voting rights;
- 4.3.3. Shareholders of each class take part in distribution of profits and receive dividends pro-rata with the number of shares held by them in relevant class, as agreed by the Shareholders;
- 4.3.4. In the event of liquidation of the Company, the ordinary shareholders will receive share or equivalent value of the Company properties remaining after settlements have been made with creditors, in proportion with their shares, provided that properties of the liquidated Company which remaining after payment of debts shall be primarily distributed in respect of the preferred shareholders;
- 4.3.5. Any holders of 5% or more of all shares shall have the right to meet with the Company auditors and to discuss with them the issues of business operations and audit;
- 4.3.6. The holders of 5% or more of all shares may request a special inspection of business transactions if they believe that there have been violations; meanwhile, as prescribed by the legislation, based on an application of Shareholders holding at least 5 % of the shares and a decision of the General Meeting, the Company shall conduct a special inspection of a business transaction of the Company.


Kissmann Robert Scott

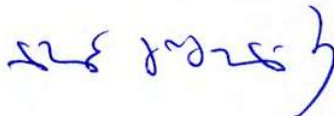
2025-02-27

- 4.3.7. Any shareholder may request clarifications from the Board of Directors and the Supervisory Board concerning each particular item of the agenda of the General Meeting of Shareholders. Such request, if submitted in writing at least 14 (fourteen) days prior to the date of the General Meeting of Shareholders, shall either be fulfilled or considered as one of the items of the agenda;
- 4.3.8. Up until 14 (fourteen) days before the date of a General Meeting, a shareholder/group of Shareholders holding at least 5 % of the capital shall have the right to apply in writing to the Board of Directors of the Company and: (a) Request the addition of items to the agenda of the General Meeting, provided that each such item is accompanied by a justification or a draft decision to be adopted; (b) Submit draft decisions for items included or to be included on the agenda of the General Meeting, and justification for such draft decisions. In case such request entails modification of the agenda of the General Meeting already communicated to the shareholder, the Company shall make available to the Shareholders a revised agenda in advance of the applicable record date of the General Meeting as prescribed by the legislation;
- 4.3.9. Holders of 5% of voting shares shall have the right to demand copies of the transaction documents entered into on behalf of the Company and/or information on the to-be-entered transactions;
- 4.3.10. The holders of voting shares may exercise their votes for their own interests except where the decision concerns conclusion of a transaction with them or approval of their report in which cases such shareholder(s) shall be required to abstain from voting.
- 4.3.11. Holders of 5% of voting shares shall have right to submit to the General Meeting proposals regarding distribution of profit.
- 4.4. The Shareholders of the Company shall be obligated to observe and comply with the obligations and other conditions envisaged by this Charter, Shareholders' Agreement and the effective laws.

ARTICLE 5. DISTRIBUTION OF PROFITS

- 5.1. Unless otherwise determined by the Shareholders' decision or effective laws, within 1 (one) month after completion of the annual audit (however, in any case at least 1 (one) month prior to the date of annual General Meeting of the Shareholders), the Board of Directors of the Company shall prepare a proposal on distribution of profits in compliance with Shareholders' decision, this Charter and effective laws for approval by the Supervisory Board. If the proposal on distribution of profits is agreed upon, the Supervisory Board shall submit a joint proposal of the Supervisory Board and of the Board of Directors to the Shareholders, however, if this issue cannot be agreed upon, the Supervisory Board and the Board of Directors shall separately submit their own proposals and shall provide the General Meeting with the opportunity to make decision considering alternative proposals. The matter and rules of distribution of profit shall be resolved/approved by the Shareholders.
- 5.2. The Shareholders cannot receive any remuneration other than dividends of the Company; however, a shareholder may engage in a business, service or labour relationship with the Company and receive remuneration from it, which is not considered a dividend, as long as the member of the Supervisory Board does not simultaneously hold the position of a member of the Board of Directors.

Kessana Robert Surtz 



ARTICLE 6. MANAGEMENT OF THE COMPANY

- 6.1. The General Meeting of Shareholders shall be the supreme managing body of the Company.
- 6.2. Supervision over the business of the Company shall be carried out by the Supervisory Board, the members of which shall be elected by the Shareholders.
- 6.3. Day-to-day activities of the Company shall be carried out and managed by the collegial body - Board of Directors, as detailed out in Article 10 below.
- 6.4. A member of the Supervisory Board may not simultaneously serve as a member of the Board of Directors.
- 6.5. Board of Directors of the Company shall publish information on the composition of the Supervisory Board, the election of the chairperson of the Supervisory Board, and any associated changes on the authorized user's page of the electronic platform, and also make this information available on the Company's website, if applicable.

ARTICLE 7. GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS

- 7.1. The requirements of the Law of Georgia on Entrepreneurs and the Microbanking Law apply to the convening and holding of the General Meeting of the Shareholders.
- 7.2. A shareholder can exercise the right to participate and vote in the General Meeting both personally and through a representative.
- 7.3. According to the decision of the Board of Directors of the Company, participants have the option to attend the General Meeting either in person or through the use of electronic communication methods, either in conjunction with the physical attendance or as an alternative. In the event of electronic voting, it is imperative to adhere to the requirements stipulated in the Law of Georgia on Entrepreneurs.
- 7.4. A proxy holder may be appointed and a notification of such appointment shall be made either in writing or in an electronic form. In addition, if the Company is a reporting company under the Law of Georgia on Securities Market, whose securities are admitted for trading on the stock exchange, it shall personally or through a third party offer the Shareholders at least one effective method of notification of the appointment as a proxyholder by electronic means. The above procedure shall also apply to the revocation of the appointment of a proxy holder.
- 7.5. A member of the Board of Directors and a member of the Supervisory Board of Company shall not have the right to participate in a General Meeting as proxy holders.
- 7.6. The ordinary General Meeting of Shareholders must be convened by the Governing Body or the Supervisory Board (in cases provided under the Georgian law) every year, no later than 3 (three) months after the end of the fiscal year. An extraordinary General Meeting of the Company may be convened at any time by the Board of Directors or, in cases provided under the Georgian law, by the Supervisory Board also or upon the written request of Shareholders holding 5% of the votes.
- 7.7. In case of a violation of the rules established by the law and/or this Charter regarding the convening of a General Meeting, decision-making is allowed if all Shareholders are present at the meeting and all of them agree to hold the meeting and make decisions. Consent will be considered given if the

Kessman Robert Scott

2020 2020

- shareholder does not request the meeting to be held at another time due to a violation of the procedure for convening it.
- 7.8. The convening body of this meeting is responsible for duly convening and conducting the General Meeting.
 - 7.9. The decision to convene the meeting is made by the majority of votes participating in the voting, which is recorded in the minutes of the meeting. The minutes of the meeting shall indicate whether the General Meeting is convened at the initiative of the Shareholders.
 - 7.10. In case of necessity, the Board of Directors of the Company is obliged to publish a decision on convening a General Meeting within 10 (ten) days after receiving this request, based on the written request of the shareholder/Shareholders (group of Shareholders) owning at least 5% of the capital.
 - 7.11. The written request of the shareholder/Shareholders for convening the General Meeting must specify the necessity, purpose, and reason for convening the General Meeting, as well as its agenda, which outlines all the issues requested by the shareholder/Shareholders. The Board of Directors of the Company has the right to add issues to the agenda of the General Meeting.
 - 7.12. If the request of the Shareholders to convene the General Meeting is not met, based on the application of the aforementioned Shareholders, the Shareholders are entitled to seek appropriate remedies including, but not limited to approaching the court to grant the authority to convene the General Meeting to the applicant Shareholders and appoint the Chairman of the General Meeting.
 - 7.13. The Board of Directors of the Company is obliged to convene a General Meeting in accordance with the rules established by the legislation and this Charter and to decide all organizational issues necessary for holding a General Meeting.
 - 7.14. The decision to convene the General Meeting must be published on the authorized user page of the electronic portal of the Public Registry at least 21 (twenty-one) days before the date of the General Meeting. The decision to convene the meeting is also published on the website of the Company, if there is one.
 - 7.15. The General Meeting shall be authorized of decision-making if the holders of at least 50% of the voting shares are present or represented thereat. If the meeting is not quorate, a new meeting, with the same agenda, shall be convened within the time-frames determined by the Chairman of the Meeting and in accordance with the procedures set out hereunder. The second meeting shall be quorate if the holders of at least 25% of the voting shares are present or represented thereat. If the meeting is still unauthorized to take decisions, a new meeting, with the same agenda shall be convened within the time-frames determined by the Chairman of the Meeting and in accordance with the procedures set out hereunder. Such meeting shall be quorate irrespective of the number of the shares held by the shareholders present or represented thereat.
 - 7.16. Each subsequent General Meeting may be convened earlier than 21 (twenty-one) days if the General Meeting is convened due to the absence of the quorum required for convening the first General Meeting, the first General Meeting was convened in accordance with the procedure established by law, and no issue has been added to its agenda. In this case, there shall be at least a 10-day interval between the dates of the last General Meeting and the next General Meeting.

Kassimata R. Sub. S. 2013

24 10 2013

- 7.17. The Board of Directors of the Company is responsible for ensuring the accuracy and accessibility of the published information about the invitation to the General Meeting.
- 7.18. The published information regarding the convening of the General Meeting must contain, at least, the following data:
- 7.18.1. The company name and legal address of the Company;
 - 7.18.2. The date, place, and time of the General Meeting;
 - 7.18.3. Whether the next General Meeting is regular or extraordinary;
 - 7.18.4. The record date of the General Meeting, indicating that only those persons registered as Shareholders on the accounting day have the right to participate and vote in the General Meeting;
 - 7.18.5. The agenda of the General Meeting;
 - 7.18.6. Any other information required by law (if necessary).
- 7.19. The materials on matters included in the agenda of the General Meeting must contain all the information necessary to make a decision.
- 7.20. In case the agenda of the General Meeting includes the adoption of a new edition of the Charter, the new edition of the Charter must be published together with the information about the convening of the General Meeting unless this documentation is sent to all Shareholders personally.
- 7.21. The Board of Directors of the Company and the Supervisory Board are obliged to publish on the page of the authorized user of the electronic portal the draft decisions prepared by them on the issues included in the agenda of the General Meeting and indicate the basis for these decisions.
- 7.22. The Supervisory Board determines the record date of the General Meeting, which shall not be less than 30 (thirty) days before the date of the General Meeting. In the case provided for by Article 7.10 of the Charter, there must be at least 6 (six) days between the date of convening the General Meeting and the record date.
- 7.23. The General Meeting has decision-making power if it is attended by Shareholders with a majority of votes.
- 7.24. If the quorum for making a decision of the General Meeting is not met, the convener of the meeting can reconvene the meeting in the same manner and with the same agenda. The second meeting is capable of making decisions as provided in Article 7.15 above. The decision to convene the second General Meeting must be notified in the same manner as provided under Article 7.14 of this Charter.
- 7.25. The General Meeting is chaired by the Chairman of the Supervisory Board of the Company. In his absence, the Chairman of the general assembly is elected by the majority of votes.
- 7.26. During the General Meeting, the form of voting is determined by the General Meeting with the majority of the votes of the voting participants.
- 7.27. Within 15 (fifteen) days after the end of the General Meeting, the minutes of the General Meeting must be drawn up and signed by the Chairman and Secretary of the General Meeting. If the General Meeting is attended by a notary, the minutes of the General Meeting are drawn up and signed by the Chairman and the notary. In the event that the Company is a reporting company defined by the Law of Georgia on the Securities Market, whose securities are admitted to trading on the stock exchange, the minutes of the General Meeting are drawn up by a notary and signed by the notary and the Chairman of the General Meeting.

Kessman Robert Scott

228 80253

- 7.28. The minutes of the General Meeting must be accompanied by all documents confirming the invitation of the General Meeting in accordance with the established procedure.

ARTICLE 8. COMPETENCE OF THE GENERAL MEETING

- 8.1. The General Meeting of Shareholders shall consider and make decisions on the following matters:
- 8.1.1. Changes to the Charter of the Company/instrument of incorporation, without limitation including decisions and changes to the Charter in connection with the increase or decrease of the Company capital, changes to the activities, or the number of members of the Supervisory Board, or the number of the members of the Board of Directors, or the rights of the Shareholders;
 - 8.1.2. Full or partial revocation of the pre-emptive right of the Shareholders to subscribe to the securities in the event of capital increase;
 - 8.1.3. Approval or rejection of the proposal on the utilization of profit (including distribution of profit), or in the event the Supervisory Board and the Board of Directors cannot agree on the use of net profit, the rule specified in Article 5.1 of the present Charter shall apply;
 - 8.1.4. Election and discharge of Supervisory Board members, decision-making on the matter of their remuneration and additional benefits, and entering into and termination of agreements with them;
 - 8.1.5. Approval of the reports of Board of Directors and Supervisory Board;
 - 8.1.6. Approval of the audited financial statements of the Company;
 - 8.1.7. Election and discharge of the auditor;
 - 8.1.8. Taking decisions on participation in litigations against the members of the Supervisory Board, the Board of Directors, as well as appointment of representatives for such litigations;
 - 8.1.9. Taking decisions on acquisition, transfer, exchange or other form of disposal or encumbrance of any such properties of the Company, or assumption or securing of such obligations, the value of which, either in case of a single or series of interrelated transactions, is equal or in excess of 25% of the value of all assets of the Company;
 - 8.1.10. Any merger or consolidation involving the Company, or any corporate reorganization or liquidation of the Company; and
 - 8.1.11. Taking decisions on such matters in other cases envisaged by this Charter and the effective laws.
- 8.2. All other matters are decided by the Supervisory Board or the Board of Directors.
- 8.3. The General Meeting does not have the right to make decisions on issues that fall within the competence of other bodies, except when these bodies apply to the General Meeting with a request to resolve an issue falling within their competence.
- 8.4. The General Meeting makes a decision by the majority of votes of the voting participants unless a larger number of votes is required to make a decision by law or this Charter.
- 8.5. Any decision on the matters referred to in Article 8.1 shall require votes of the holders of more than 50% of the voting rights present or represented, excluding the decisions on matters provided by Articles 8.1.4, which shall require votes of the holders of more than 2/3 of the voting rights present

Kassman Robert Scott

228 0-0253

or represented, and excluding the decisions on matters provided under Articles 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3 and 8.1.10; which shall require votes of holders of more than 3/4 of the voting rights present or represented. For any matter referred to in Article 8.1, the Shareholders can agree advance consultations with particular Shareholders in advance of any decision.

ARTICLE 9. SUPERVISORY BOARD

- 9.1. The Supervisory Board shall consist of at least 3 (three) and not more than 21 (twenty-one) members. The members of the Supervisory Board shall be appointed to and removed from office by the General Meeting. Composition of the Supervisory Board is determined according to this Charter and applicable law.
- 9.2. A person, who does not meet the requirements on the suitability criteria of administrators determined by the Microbanking Law and the legal act of the National Bank of Georgia, cannot be appointed as a member and must be removed from the membership of the Supervisory Board of the Company by the decision of the Shareholders Meeting.
- 9.3. Particular shareholder(s), as agreed by the Shareholders, shall be entitled to have at least 1 (one) representative on the Supervisory Board.
- 9.4. Particular shareholder(s), as agreed by the Shareholders, shall be authorized to appoint independent member and/or replacement to the member of the Supervisory Board.
- 9.5. Each member of the Supervisory Board is elected for a term of no more than 4 (four) years. After its expiration, the term of office of a member of the Supervisory Board is automatically extended until the convening of a General Meeting and the election of new members at this meeting. Members of the Supervisory Board may be elected for a new term.
- 9.6. If a new member is not elected within 6 (six) months and the Shareholders have not reduced the number of the Supervisory Board Members within the instrument of incorporation after the exit of a member of the Supervisory Board, the Board of Directors may apply to the court to appoint a new member. This rule also applies when the number of Supervisory Board members is less than the number specified in this Charter.
- 9.7. The Supervisory Board elects the Chairman of the Supervisory Board and his Deputy Chairman from among the members of the Supervisory Board by the majority of votes participating in the voting. If the candidates receive an equal number of votes, the oldest member among them will be appointed as the Chairman. The Senior Independent Member of the Supervisory Board shall be appointed as a Deputy Chairman.
- 9.8. The Chairman of the Supervisory Board is responsible for overall effective functioning of the Supervisory Board, including, establishment of the trust and collegial relations between the members, coordination of the relations between the Board of Directors of the Supervisory Board and their effective coordination. The Deputy Chairman of the Supervisory Board performs the functions of the Chairman of the Supervisory Board in the absence of the Chairman or in case of his inability to perform his duties.

Kessman Robert Surtz

225 101253

- 9.9. Meetings of the Supervisory Board will be held four or more times a year. Attendance may be in person, by telephone, or by other means of electronic communication.
- 9.10. Each member of the Supervisory Board or the Board of Directors has the right to request the Chairman of the Supervisory Board to immediately convene a meeting of the board. In the request, the reasons and objectives of holding the extraordinary meeting shall be indicated. The Chairman of the Supervisory Board is obliged to ensure the holding of the meeting within 10 (ten) days of the request. If the request for convening the meeting is not met, the member of the Supervisory Board or the Board of Directors can call the meeting of the Supervisory Board themselves.
- 9.11. The meeting of the Supervisory Board is chaired by the Chairman of the Supervisory Board, in his absence - by the deputy Chairman of the Supervisory Board. Minutes of the meeting are drawn up regarding the progress and decisions of the meeting. The Chairman of the meeting is responsible for the accuracy and completeness of the minutes of the meeting.
- 9.12. The Supervisory Board is authorized to adopt decisions if at least half of the members of the Supervisory Board are present at the meeting.
- 9.13. If the Supervisory Board does not meet the quorum, the Chairman of the meeting is obliged to convene a new meeting no later than 10 (ten) days later, which will be considered to meet the quorum requirements if at least 25% of its members are present at the meeting.
- 9.14. Unless otherwise provided by law, agreed by the Shareholders or provided under this Charter, the decisions of the Supervisory Board are made by the majority of votes participating in the voting, and each member has 1 (one) vote.
- 9.15. Resolutions of the Supervisory Board are recorded in the minutes. The Chairman draws up the minutes of the meeting. The Chairman of the meeting is responsible for the authenticity of the minutes of the meeting and the accuracy of the facts indicated therein.
- 9.16. The following shall fall within the objectives and competence of the Supervisory Board:
- 9.16.1. Appointment and dismissal of the General Director and members of the Board of Directors, Corporate Secretary and Head of the Internal Audit Department of the Company as well as conclusion and termination of the agreements with them.
- 9.16.2. Calling of General Meeting of Shareholders of the Company if so required by the interests of the Company in cases determined by the effective laws.
- 9.16.3. Demand of presentation of the Company's activity report by the Board of Directors and Directors.
- 9.16.4. Inspection of the annual reports and profit distribution proposals and presentation of such reports, proposals to the Shareholders for approval;
- 9.16.5. Control and inspection, either directly by the Supervisory Board or at its instruction by individual Board members or engaged experts, of the financial documentation and property objects of the Company, namely of the condition of the cash registry, securities and the goods of the Company;
- 9.16.6. Define the Company's values, vision, mission, and organizational structure and ensure that the Company is led in full compliance with the principles of fairness, competence, professionalism, and ethics;

Kassman Robert Scott

28 02 2023

- 9.16.7. Define the ethical standards and code of conduct of the Company and continuously evaluate the role of the Board of Directors in establishing and maintaining a healthy corporate and ethical environment, which is not limited to, but includes, the effective laws, ethical principles and standards of professional conduct, as well as non-stop adherence to the applicable Anti-Money Laundering and Anti-Terrorist Financing laws and the Company's corporate policy;
- 9.16.8. To continuously monitor the efficiency and impartiality of the Company's policies-procedures in terms of the Company's anonymous reporting system (whistleblowing); ensuring that the Board of Directors fully reports to the Supervisory Board the important issues raised by employees of the Company, who fully protected from potential harm and discrimination;
- 9.16.9. Elaborate the Company strategy (including corporate strategy) in collaboration with the Board of Directors and monitor the fulfilment of strategic goals by the Board of Directors;
- 9.16.10. Ensure the compliance of Company's activity with the legislation, including the supervisory requirements;
- 9.16.11. Define the risk appetite of the Company as a result of cooperation with the Risks Director and other members of the Board of Directors.
- 9.16.12. Define the organizational structure, including roles and responsibilities, so as to ensure that the Supervisory Board and the Board of Directors perform their duties on time and ensure an efficient decision-making process;
- 9.16.13. Monitor the activities of the Board of Directors, evaluate the decisions made by the Board of Directors, and take relevant measures based on the results of such evaluation. To address the deficiencies identified in the evaluation, the Supervisory Board shall plan relevant measures, which may include determining participation in training and education sessions necessary to improve the qualifications of the members of the Board of Directors. The Supervisory Board shall ensure that adequate human and financial resources are available to carry out the training and retraining programs required by this subsection as appropriate. The Supervisory Board shall also ensure that the Supervisory Board receives adequate information from the Board of Directors, including explanations and assurances that the Board of Directors' activities are in full compliance with the strategy and risk appetite approved by the Supervisory Board and that the Company's internal controls are operating effectively;
- 9.16.14. Monitor the effective functioning of the Company's remuneration system and related control processes, which, in particular, implies reviewing and monitoring the remuneration of persons holding executive positions, compliance with the risk culture and risk appetite of the Company;
- 9.16.15. Ensure that control functions are effective and independent, meaning the ability to make objective and independent decisions in the conduct of activities, without the influence/potential influence of any other party;

Kessmann Robert Sutt

225 102553

- 9.16.16. Ensure the implementation and maintenance of effective management processes, which include, inter alia, the development of appropriate policies and procedures related to the maintenance of business continuity when significant risk-takers leave the Company. The implementation of an effective management process also includes the ongoing evaluation and development of Company's employees, as well as the search for potential candidates;
- 9.16.17. Monitor transactions with Related Persons (has meaning as defined in the Microbanking Law) and, to this end, ensure that the Company has appropriate policies and procedures in place;
- 9.16.18. Approval of plans for educational, residential and transportation conditions improvement loans of the Company to the Related Persons (has meaning as defined in the Microbanking Law);
- 9.16.19. Monitor and assess the effectiveness of the organizational and management structure periodically and take appropriate measures to eliminate identified deficiencies;
- 9.16.20. Ensure independence, authority, and unlimited access of the structural unit performing compliance functions to the Supervisory Board;
- 9.16.21. Ensure the promotion of best practices in risk culture, as well as effective communication, constructive discussion, and employee accountability;
- 9.16.22. approve the remuneration policy for the Board of Directors, Corporate Secretary, Head of internal audit department and other control functions;
- 9.16.23. Determination of the amount and conditions of remuneration and additional benefits of the Board of Directors, Corporate Secretary, Head of the internal audit department, determination of their participation in profits and similar relations, elaboration of their retirement pension principles, as well as elaboration of employee stock option plans and their presentation to the Shareholders for approval;
- 9.16.24. Ensure that ESG issues are appropriately incorporated into Company strategy and monitor their effective implementation;
- 9.16.25. Decision-making in other cases provided by this Charter and the effective laws;
- 9.16.26. Defining concentration limits of borrowers/depositaries and groups of borrowers;
- 9.16.27. Defining and approving the norms of conflict of interest and the framework of transactions with Related Persons (has the meaning as defined in the Microbanking Law) of the Company presented by the Board of Directors or General Director;
- 9.16.28. Agreement/approval of the corporate governance report as part of the Company's annual reporting;
- 9.16.29. Agreement on transactions with Related Persons if a member of the Board of Directors and/or a member of the Supervisory Board participates in the mentioned transaction.
- 9.17. The functions of the Board of Directors and Directors may not be assigned to the Supervisory Board.
- 9.18. The following activities may not be performed without the consent of the Supervisory Board:
- 9.18.1. Acquisition and disposal of interests and shares in other companies;

Kessmann Robert Scott

225 02257

- 9.18.2. Establishment of companies with ownership participation, disposal of such interests and liquidation of such companies;
- 9.18.3. Establishment and liquidation of branches (representations); The Supervisory Board is authorized, in accordance with the legislation, to grant its consent by its own decision and to establish the criteria under which the Board of Directors may adopt decisions on the establishment or liquidation of branches. Compliance with the criteria approved by the Supervisory Board shall be deemed as the Supervisory Board's consent.
- 9.18.4. Approval of the staff list of the Company and its branches (representations);
- 9.18.5. Approval of the annual budget and long-term liabilities;
- 9.18.6. Elaboration and setting of general principles of business policy and business strategy of the Company;
- 9.18.7. Appointment and discharge of trade representatives (proxies);
- 9.18.8. Granting an approval to the Directors' to delegate their powers of representation and functions to the other members of the Board of Directors.
- 9.18.9. Listing of the Company shares and other securities at any stock exchange;
- 9.18.10. Assumption or securing of any obligation (if not delegated to the Assets and Liabilities Committee) or entering by the Company into any transaction with respect to the Company properties or other subject-matters, when the value of a single transaction or series of interrelated transactions is equal to or in excess of 500,000 GEL (five hundred thousand) (the exception includes utility/household expenses: lease, protection/security, electricity, water, gas, cleaning services, Internet, telephone); and
- 9.18.11. Entering into transactions by the Company with the Related Persons and securing of the obligations of the Related Persons;
- 9.18.12. Implementation of the annual assessment of the activities of the Supervisory Board and its committees, determination of the mandate of the Supervisory Board committees, selection and approval of the chairpersons of the Supervisory Board committees; approval of the reports of the committees of the Supervisory Board. For avoidance of any doubt, the Supervisory Board may create additional committees, other than the mandatory committees established by the law;
- 9.19. A Supervisory Board member shall be required to abstain from voting in connection with decision-making on a matter referred to in Article 9.18.11 when such matter involves a transaction with, or securing of an obligation of, such member personally.

ARTICLE 10. BOARD OF DIRECTORS AND DIRECTORS

- 10.1. Managerial authorities in the Company are carried out by the collegial body the Board of Directors.
- 10.2. The Company is managed by the Board of Directors, which, without limitation, includes the General Director (which is the highest ranking executive of the Company and leads the activities of the Board of Directors), Commercial Director, Operations Director, Leasing Director, Risks Director and Finance Director with competencies and spheres of activity determined by the Supervisory Board.

Kessman Roland Smith

228 802283

- The Directors shall, within the scope of the competence and field of activity, manage the structural units under their control. They shall be responsible for the normal operation of such units and for implementation of the policy determined based on the Company strategy.
- 10.3. A person, who does not meet the requirements on the suitability criteria of administrators determined by the Microbanking Law and the legal act of the National Bank of Georgia, cannot be appointed as a member and must be removed from the membership of the directorate of the joint stock company by the decision of the Supervisory Board.
- 10.4. The General Director is responsible for the following:
- 10.4.1. Chairing meetings of the Board of Directors, supervising the implementation of decisions of the Board of Directors, the Supervisory Board and the General Meeting of Shareholders, organizing tasks among the Board of Directors members, issuing relevant orders, instructions and other directives for these purposes;
- 10.4.2. Acting independently on the Bank's behalf within the competencies defined by the Supervisory Board;
- 10.4.3. Without prejudice to requirements of Georgian law, submitting for approval by the Supervisory Board, recommendations on the remuneration and bonuses of the Bank's Board of Directors;
- 10.4.4. Ensure the fulfillment of the resolutions adopted by the General Meeting of Shareholders or the Supervisory Board.
- 10.5. The General Director has the right to:
- 10.5.1. Independently conclude contracts within the competencies defined and decided by the Supervisory Board; the General Director gives Powers of Attorney to other members of the Board of Directors, according to the delegation matrix for the Board of Directors approved by the Supervisory Board;
- 10.5.2. Prepare all necessary information/reports and present it to the Supervisory Board and General Meeting of Shareholders; and
- 10.5.3. Delegate his direct tasks to other Directors.
- 10.6. The Board of Directors led by the General Director, subject to the rules and regulations determined by the Supervisory Board, is responsible for the following activities, including but not limited to:
- 10.6.1. Appointing and dismissing employees (other than the Directors, Corporate Secretary and employees of the internal audit department of the Company) in accordance with the employee recruitment plan;
- 10.6.2. Carrying out any other activity required for attaining the Company's goals, except for the functions imposed on to the General Meeting of Shareholders, the General Director or the Supervisory Board;
- 10.6.3. Determination of bonuses to and penalties on the Bank's employees in accordance with the provisions of the Charter and internal policies and in coordination with the General Director;

Kussman Robert Scott

სტ. მკვ.

For the avoidance of doubt, the General Director as the highest ranking executive among the Board of Directors, will bear ultimate responsibility for internal operations, compliance and activities.

- 10.7. The Board of Directors takes decisions through majority of votes of members present or represented at the meeting. In case of even split of votes, the rules and procedures for overcoming the deadlock shall be made in accordance with document approved by Supervisory Board.
- 10.8. The Company is managed and represented in relations with third parties by the General Director, who may delegate his/her powers of representation and functions to the other members of the Board of Director, subject to the Supervisory Board's approval.
- 10.9. The joint managerial roles and responsibilities of the Board of Directors and those of individual Directors are defined by the Supervisory Board in an official document, to avoid unlimited control over the Company's business activities by any person/group of persons.
- 10.10. The members of the Board of Directors may not concurrently be Shareholders or serve as members of the Supervisory Board and/or members of the Board of Directors of any commercial bank, non-banking depositary institution – credit union or any other microfinance organization in Georgia.
- 10.11. Where effective laws, the Charter or any existing Shareholders' agreement so requires, the Board of Directors shall obtain the approval of the Supervisory Board. Such approval must be granted through a resolution of the Supervisory Board.
- 10.12. The Board of Directors of the Company is obliged to prepare, at the request of the General Meeting, those issues, the resolution of which belongs to the competence of the General Meeting.
- 10.13. The content of the relationship of the Company with the member of the Board of Directors and the compensation for his activities are determined by the Law of Georgia on Entrepreneurs and the respective service agreement, which is signed by the Chairman of the Supervisory Board on behalf of the Company after the appointment of a person as the member of the Board of Directors of the Company.
- 10.14. The members of the Board of Directors are appointed to the position for a term of no more than 4 (four) years, with the right to re-appointment. If after the expiry of this term, the registration of a new term of authority of the member of the Board of Directors or the change of the person authorized for management and representation is not carried out in accordance with the law, the authority of the registered member of the Board of Directors shall be considered to be extended for an unlimited period of time. The Company enters into service agreements with members of the Board of Directors and the Supervisory Board, which are not subject to labor law regulations and may be terminated at any time, subject to the terms and conditions of the relevant service agreements.
- 10.15. All issues that do not fall within the competence of the General Meeting or the Supervisory Board by the law, or this Charter, shall fall within the competence of the Company's Board of Directors.
- 10.16. The Board of Directors ensures precise and timely execution of the decisions made by the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board.
- 10.17. The Board of Directors shall be obligated to present information to the Supervisory Board concerning the performed activities and financial standing of the Company.

Kussman Robert Scott

2015/01/25/3

- 10.18. The Board of Directors prepares annual report and the business condition report of the Company as well as the proposal on distribution of profits for submission for approval to the Supervisory Board.
- 10.19. The Board of Directors shall be responsible for the development of financial statements and control systems.
- 10.20. The Board of Directors shall manage the affairs of the Company in accordance with the effective laws, this Charter and the resolutions of the Shareholders.
- 10.21. The Board of Directors shall carry out any other activities, which are not prohibited by the effective laws and which pursuant to this Charter, and the effective laws does not fall within the competencies of the Supervisory Board or the General Meeting of Shareholders.
- 10.22. The members of the Board of Directors shall bear responsibility in accordance with the effective laws for the damages inflicted as a result of non-fulfillment of their obligations. They shall be prohibited from taking part in decision-making on such matters in respect of which they have personal interests.

ARTICLE 11. AUDIT, ACCOUNTING AND REPORTING

- 11.1. Accounting, and the preparation, submission and audit of financial statements of the Company shall be carried out in accordance with the Law of Georgia on Accounting, Reporting and Audit and the Microbanking Law.
- 11.2. The Company shall be obligated to:
- 11.2.1. Maintain transparent financial and tax reporting and observe principle of publicity;
 - 11.2.2. Elaborate and implement the system and procedures of internal control;
 - 11.2.3. Annually engage external auditors to conduct an audit in accordance with the effective laws;
 - 11.2.4. Maintain accounting and financial reporting in accordance with International Accounting Standards and the effective laws;
 - 11.2.5. Present the financial reports to the National Bank of Georgia in the form and within the time-frames established by the National Bank of Georgia;
 - 11.2.6. Be responsible for the accuracy of reports, as well as completeness of the submitted information and reports;
 - 11.2.7. Annually publish in printed media the financial report and external audit report for the fiscal year; and
 - 11.2.8. Maintain on file for a period of 6 (six) years the accounting books, inventory description, balance sheets, other instructions and other organizational documents essential for the purposes of understanding of the foregoing, as well as accounting documents evidencing records of the accounting books and credit documentation subject to financial reporting.
- 11.3. In addition to the foregoing, in relations with the Shareholders the Company shall be obligated to:
- 11.3.1. Provide each shareholder with external audit report within maximum of 120 (one hundred and twenty) days after the end of the fiscal year; and
 - 11.3.2. Provide each shareholder with provisional and interim financial documents within maximum 30 (thirty) days after the end of the fiscal month.

Kessman Robert Scott

228 10223

- 11.3.3. Additional requirements for reporting to the Shareholders may be provided by the Shareholders' Agreement.
- 11.4. The Company and its subsidiaries shall be obliged to invite external auditors and conduct an external audit inspection every year as determined by the National Bank of Georgia.
- 11.5. Upon completion of an external audit, the Company shall be obliged to provide the National Bank with a complete audit report and publish the financial reports and external audit report as defined under the procedures of the National Bank of Georgia.

ARTICLE 12 . AUDIT COMMITTEE

- 12.1. The Company's Audit Committee shall be formed by and from the members of the Supervisory Board. The main functions of the Audit Committee include facilitation of activities of internal audit and external auditors. The Audit Committee is comprised of at least three members, but in any case an odd number, all of whom are appointed by the Supervisory Board. The majority of Audit Committee members and its chairperson should be independent members of the Supervisory Board.
- 12.2. Rights and obligations of the Audit Committee are as follows:
- 12.2.1. Define the Company's approaches towards the internal control matters and financial reporting policies;
- 12.2.1. Monitor the financial reporting process and confirm the financial reports that are subject of publication;
- 12.2.2. Monitor and actively cooperate with the internal and external auditors of the Company;
- 12.2.3. Evaluate the effectiveness of the external auditor, express opinion about the candidate of external auditor, submit relevant recommendations to the Supervisory Board or the Shareholders about candidates, their appointment, compensation or dismissal;
- 12.2.4. Discuss and approve the scale and frequency of the internal audits;
- 12.2.5. Obtain the reports including the results of the individual inspection of the internal audit and periodic reporting information regarding activities and ensure timely implementation of the measures from the Board of Directors required for remedying the non-compliances with the laws, control weaknesses or other deficiencies identified during the audit or by other functions of control ;
- 12.2.6. Monitor establishment of the accounting policy and practice of the Company; ensure fairness, completeness and compliance with the effective laws and standards of the financial reporting policy;
- 12.2.7. Discuss the third person's opinions about the overall risk management framework and effectiveness and structure of the internal control systems of the Company;
- 12.2.8. Ensure adequacy of the functions, independence and effective cooperation of the internal and external audit functions;
- 12.2.9. Discuss the recommendation letters prepared by the external auditor and monitor the implementation of the measures for rectifying deficiencies by the Directors;

Kussingon Robert Sutton

228 00253

- 12.2.10. Monitor the Pillar 3 reporting process, including, ESG reporting and approve the annual Pillar 3 reports subject of publication if such represents the function of the audit committee as per the internal policy of the Company.
- 12.3. Meetings of the Audit Committee shall be held at least once a quarter. In extraordinary cases, a meeting may be convened upon the request of the Supervisory Board. The Audit Committee passes resolutions by the simple majority of votes. The attending members do not have the right to abstain from voting. The Audit Committee is presided over by the Chairman of the committee who should be the independent member and should not be the Chairman of the Supervisory Board or other Committee.

ARTICLE 13. RISKS COMMITTEE

- 13.1. The Company's Risks Committee shall be comprised of at least three Supervisory Board members, but in any case an odd number. The majority of Risks Committee members should be independent members of the Supervisory Board.
- 13.2. Rights and obligations of the Risks Committee are as follows:
- 13.2.1. Discusses risk strategy in the context of the aggregated as well as individual risks and provides relevant recommendations to the Supervisory Board, including recommendations about the current and future risk appetite of the Company;
- 13.2.2. Prepares and submits to the Supervisory Board report on the risk culture existing in the Company and considers the risk policies of the Company, at least on annual basis;
- 13.2.3. Monitors the Board of Directors as to the appropriateness of the procedures applied by the Board of Directors for the purposes of ensuring the compliance of the Company's activities with the risk policies;
- 13.2.4. Cooperates with and monitors the activities of the Risks Director;
- 13.2.5. Provides recommendations to the Supervisory Board as to the efficiency of the risks strategies and policies, including on the maintenance and distribution of the sufficient capital for the identified risks;
- 13.2.6. Monitors the capital and liquidity management strategies, as well as any type of risk such as credit, market, operational and reputational risks to ensure their compliance with the risk appetite;
- 13.2.7. Issues recommendations about appointment of the external consultant which the Supervisory Board or its committees may use for consultations or advice;
- 13.2.8. Discusses different potential scenarios including the stress scenarios to evaluate the impact of the external and internal events on the risk profile of the Company;
- 13.2.9. Monitors compliance of the material financial products and services offered to the customers, including their prices with the Company's business model and risks strategy. Risks committee is responsible for evaluation the risks related to the offered financial products and services and consider the adequacy of the prices of such products and services considering the profit generated by such service and product;

Kassman Robert Scott

228 087557

- 13.2.10. Evaluates the internal and external auditors' recommendations and with cooperation of the audit committee, monitors implementation of the relevant measures;
- 10.2.11. Monitor the Pillar 3 reporting process, including, ESG reporting and approve the annual Pillar 3 reports subject of publication if such represents the function of the risks committee as per the internal policy of the Company.
- 13.3. Meetings of the Risks Committee shall be held at least once per quarter. In extraordinary cases, a meeting may be convened upon the request of the Supervisory Board. The Risks Committee passes resolutions by the simple majority of votes. The attending members do not have the right to abstain from voting. The Risks Committee is presided over by the Chairman of the committee who should be the independent member and should not be the Chairman of the Supervisory Board or other Committee.

ARTICLE 14. WINDING-UP AND REORGANIZATION

- 14.1. The activity of the Company shall be terminated (either through bankruptcy, liquidation or winding-up) in accordance with the Law of Georgia on Entrepreneurs and the Microbanking Law.
- 14.2. It is permissible to reorganize the Company in the following forms:
- 14.2.1. The transformation of the Company;
- 14.2.2. The merger with another company (a merger by acquisition or a merger by the formation of a new company);
- 14.2.3. The division of the Company (division or separation).
- 14.3. Reorganization of the Company shall be carried out in accordance with the law of Georgia on Entrepreneurs and the Microbanking Law.

ARTICLE 15. GOVERNING LAW AND DISPUTE RESOLUTION

- 15.1. This Charter shall be governed by and construed in accordance with the laws of Georgia.
- 15.2. Any dispute arising out of or in connection with this Agreement, including any question regarding its existence, validity or termination, shall be referred to and finally resolved by arbitration under the LCIA Rules, which Rules are deemed to be incorporated by reference into this Agreement. The number of arbitrators shall be one (1). The seat, or legal place, of arbitration shall be London, UK. The language to be used in the arbitral proceedings shall be English.
- 15.3. Notwithstanding anything stated above, if there is a conflict of governing laws and/or dispute resolution mechanisms of this Charter and the Shareholders' Agreement, then to the extent permissible under the mandatory laws of Georgia, the governing law and the dispute resolution mechanism of the Shareholders' Agreement shall prevail.

ARTICLE 16. PREVAILING FORCE

Kesman Robert

528 87253

- 16.1. For the avoidance of doubt, the shareholders of the company have concluded the Shareholder's Agreement, which regulates legal relations between them and on the basis of which the parties to the agreement shall exercise the rights attached to the shares, or other contractual rights, according to the agreed terms, and fulfil the respective obligations. The Shareholders' Agreement shall be deemed superior among the Shareholders, whereas the Charter shall prevail in all other cases.
- 16.2. In the event if any provision of this Charter contravenes with a mandatory requirement of the effective laws, the rules prescribed by the effective laws shall prevail over the provisions of this Charter.

ARTICLE 17. FINAL PROVISIONS

- 17.1. This Charter shall become effective from the day of registration hereof with the Entrepreneurial Registry.
- 17.2. Should any of the provisions of this Charter become invalid, such invalidity shall not affect the validity of the remaining provisions hereof.
- 17.3. This Charter is made in Georgian and English languages in 5 (five) equally valid originals.

Kessner Adam [Signature]

სტ. რეგისტრ.

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N260346164



სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი

18.03.2026 წ

სანოტარო მოქმედების
დასახელება

ხელმოწერის ნამდვილობის დამოწმება

ნოტარიუსი

ლიანა მოდებაძე

სანოტარო ბიუროს
მისამართი

თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზირი N30ა (ყოფ. ალ. ყაზბეგის
გამზირი N29, კორპუსი N1), სართული 2, ბინა N1

სანოტარო ბიუროს
ტელეფონი

+995 599 959032

სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

64383242639126



ორი ათას ოცდაექვსი წლის თვრამეტი (18) მარტს მე, ნოტარიუსმა ლიანა მოდებაძემ, რომლის სანოტარო ბიუროს მდებარეობს მისამართზე: თბილისი, ვაჟა-ფშაველას გამზირი N30ა (ყოფ. ალ. ყაზბეგის გამზირი N29, კორპუსი N1), სართული 2, ბინა N1, მომართვის საფუძველზე სანოტარო მოქმედება განვახორციელე ჩემი სანოტარო ბიუროს გარეთ და ნოტარიუსის მიერ შესრულდა გავსვლითი სანოტარო მომსახურება;

ადგილზე დამხვდა რობერტ სკოტტ კოსსმანნი (ამერიკის შეერთებული შტატების მოქალაქე, პასპორტის ნომერი 566317150), რომელმაც წარმოადგინა სს მიკრობანკი „კრისტალის“ (ს/ნ: 212896570) სადამფუძნებლო შეთანხმება და მისი დანართი - საზოგადოების წესდება, შედგენილი ქართულ და ინგლისურ ენებზე, ორ ვგემპლარად და განაცხადა, რომ სურს წარმოადგენილ დოკუმენტებზე საკუთარი ხელმოწერების ნამდვილობის სანოტარო წესით დამოწმება.

მის მიერ სახელმწიფო ენის არცოდნის გამო, მისი თხოვნით და თანხმობით, სანოტარო მოქმედება შესრულდა ინგლისური ენის თარჯიმნის - ლელა გოგოლიძეს (პირადი ნომერი 01015014724) მონაწილეობით, ქართულ-ინგლისურ ენაზე. თარჯიმანმა დაადასტურა, რომ სათანადოდ ფლობს ინგლისურ ენას და იძლევა სწორი თარგმნის გარანტიას. თარჯიმნის მიერ ინგლისური ენის ცოდნის ფაქტი დასტურდება თბილისის შრომის წითელი დროშის ორდენოსანი სახელმწიფო უნივერსიტეტის მიერ 05.07.1988 წელს ლელა გივის ასული გოგოლიძეს მიმართ გაცემული მოწმობით N 000859. ნოტარიუსის მიერ სანოტარო მოქმედების ყველა მონაწილე (თარჯიმნის ჩათვლით) გაფრთხილებულნი იქნენ თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოებების შესახებ, რომ თარჯიმანს არ უნდა ჰქონდეს შემუდული სამოქალაქო ქმედუნარიანობა და სანოტარო მოქმედებით არ უნდა იღებდეს სარგებელს პირდაპირი ან არაპირდაპირი სახით, რომ თარჯიმანი არ შეიძლება იყოს სანოტარო მოქმედების მონაწილე რომელიმე მხარის ან/და ნოტარიუსის ნათესავი აღმავალი და დამავალი ხაზით მესამე რიგის ჩათვლით. ამ განმარტების მოსმენის შემდეგ სანოტარო მოქმედების ყველა მონაწილემ (თარჯიმნის ჩათვლით) დაადასტურა თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოებების არარსებობა.

მე დავადგინე მისი პირადობა, მის მიერ წარმოდგენილი ამერიკის შეერთებული შტატების მოქალაქის პასპორტით და დავრწმუნდი, რომ მე ნამდვილად სრულწლოვანმა და ქმედუნარიანმა პირმა რობერტ სკოტტ კოსსმანნი-მა (დაბადებული: 10.08.1964 წელს აშშ-ში, ამერიკის შეერთებული შტატების მოქალაქე, პასპორტის ნომერი 566317150, გაცემული: 25.07.2018 წელს, მოქმედების ვადა: 24.07.2028 წელი, მისი განცხადებით მცხოვრები მისამართზე: ამერიკის შეერთებული შტატები, 1311 ჰანკოკის გამზირი, ალექსანდრია, ვირჯინია 22301) მომმართა. მის ქმედუნარიანობაში ეჭვის შეტანის საფუძველი არ მაქვს. ასევე შევამოწმე თარჯიმნის ლელა გოგოლიძეს (დაბადებული: 11.04.1965 წელს, პირადი ნომერი 01015014724, მისამართი: ქალაქი თბილისი, კოტე აფხაზის ქუჩა, N 12, პირადობის მოწმობის სერია 15IE59187) პირადობა მის მიერ წარმოდგენილი პირადობის დამდგენი დოკუმენტით და სსგს ელექტრონულ მონაცემთა ბაზის მეშვეობით და მისი ქმედუნარიანობა და ვადასტურებ, რომ მის ქმედუნარიანობაში ეჭვის შეტანის საფუძველი არ მქონია.

ასევე დავადგინე რობერტ სკოტტ კოსსმანნი-ს (ამერიკის შეერთებული შტატების მოქალაქე, პასპორტის ნომერი 566317150) ნება, რომ მას სურს მის მიერ წარმოდგენილ სადამფუძნებლო შეთანხმებასა და მის დანართზე - საზოგადოების წესდებაზე, რომელიც შედგენილია ქართულ და ინგლისურ ენებზე, მისი ხელმოწერების ნამდვილობის სანოტარო წესით დამოწმება. შემდეგ მან და თარჯიმანმა ჩემი თანდასწრებით პირადად შეასრულეს ხელმოწერა წარმოდგენილი დოკუმენტის ორ ვგემპლარის ყველა

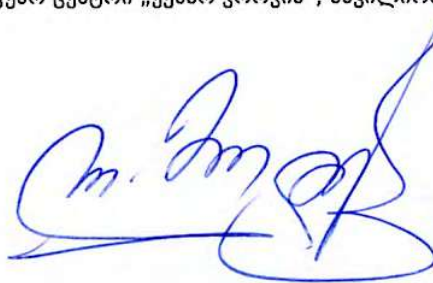
გვერდზე, თითოეული ეგზემპლარი - 58 (ორმოცდათვრამეტ) გვერდად, ერთ გვერდზე შესრულდა ორი ხელმოწერა, ერთ ეგზემპლარზე შესრულდა - 116 (ასთვეცხმეტი) ხელმოწერა, სულ - 232 (ორასოცდათორმეტი) ხელმოწერა.

მხარეს განემარტა, რომ ნოტარიუსი ამოწმებს მხოლოდ ხელმოწერის ხელმოწერის ნამდვილობას და იგი არ აგებს პასუხს პირადი (ვერძო) განცხადების/დოკუმენტის/ხელშეკრულების/შეთანხმების ტექსტის შინაარსზე, შის შესაბამისობაზე სინამდვილესთან ან/და კანონმდებლობასთან.

გადახდილია: საზღაური სანოტარო მოქმედების შესრულებისათვის - 464 (ოთხასსამოცდაოთხი) ლარი „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 507 დადგენილების (29.12.2011წ.) 31.3-ე მუხლის თანახმად, 35 (ოცდათხუთმეტი) ლარი - იმავე დადგენილების 34.2. მუხლის შესაბამისად და სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური - 5 (ხუთი) ლარი, იმავე დადგენილების 39-ე მუხლის თანახმად, სულ: 504 (ხუთასოთხი) ლარი.

სანოტარო მოქმედება შესრულებულია ჩემი სანოტარო ბიუროს გარეთ, შემდეგ მისამართზე: თბილისი, აკაკი წერეთლის გამზ. N118, საგამოფენო ცენტრი „ექსპო ჯორჯია“, პავილიონი N10.

ნოტარიუსი ლიანა მოდებაძე:



სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამონება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

