

[Handwritten signature]

STATUTI I

SHOQËRISË AKSIONARE

MOGO ALBANIA SH.A.



[Handwritten signature]

INDEKSI

TITULLI I.....	5
Themelimi, Emri, Qëllimi, Kohëzgjatja, Selia dhe Website	5
NENI 1.....	5
Themelimi.....	5
NENI 2.....	5
Objekti i Shoqërisë	5
NENI 3.....	5
Kohëzgjatja.....	5
NENI 4.....	5
Selia, Website dhe adresa elektronike, Pronësia Intelektuale	5
TITULLI II	5
Kapitali i Regjistruar, Kontributet, Aksionet, Aksionarët.....	5
NENI 5.....	5
Kapitali i Regjistruar, Kontributet	5
NENI 6.....	6
Aksionet, Aksionarët	6
TITULLI III.....	6
Veprime me Kapitalin, me Aksionet, Regjistri i Aksioneve	6
NENI 7.....	6
Zmadhimi i Kapitalit	6
NENI 8.....	6
Njoftimi i Zmadhimit, Regjistrimi i Realizimit të Zmadhimit të Kapitalit	6
NENI 9.....	6
Akti i Emetimit të Aksioneve	6
NENI 10.....	7
Zvogëlimi i Kapitalit	7
NENI 11.....	7
Kalimi i Aksioneve.....	7
NENI 12.....	8
Regjistri i Aksioneve	8
TITULLI IV.....	9
Asambleja e Përgjithshme	9
NENI 13.....	9
Thirrja e Asamblesë së Përgjithshme	9
NENI 14.....	9
Punimet e Mbledhjes së Asamblesë së Aksionarëve.....	9
NENI 15.....	10
Votat e Aksionarëve	10
NENI 16.....	10
Përfaqësimi në Asamble	10
TITULLI V	11
Administrimi i Shoqërisë.....	11
NENI 17.....	11
Këshilli Mbikqyrës	11
Emërimi, Shkarkimi, Vendet e lira, Kompetencat, Shpërblimi.....	11
NENI 18.....	11
Mbledhjet e Këshillit Mbikqyrës.....	11
NENI 19.....	11

Drejtorët Ekzekutivë.....	11
Emërimi, Kompetencat, Shpërblimi	11
TITULLI VI.....	12
Dividendët dhe Rezervat	12
NENI 20.....	12
Dividendët	12
NENI 21.....	12
Rezervat	12
TITULLI VII	12
Neni 22	12
Rregulloret, Komitetet dhe Marrëveshjet midis Aksionarëve	12
TITULLI VIII.....	13
Prishja dhe Likuidimi	13
NENI 23.....	13
Prishja dhe Likuidimi	13
TITULLI XI.....	13



**AKTI I THEMELIMIT DHE STATUTI I
SHOQËRISË AKSIONARE**

MOGO ALBANIA SH.A

Në këtë dokument, nëse nuk përcaktohet ndryshe, termat e mëposhtme kanë këto kuptime:

- “Ligji Tregtar”:** Ligji nr. 9901 date 14.04.2008 “Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare”;
- “Ligji për Bankat”:** Ligji nr. 9662 datë 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”. Ligji Nr.8269 datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” dhe Rregullores Nr.01, datë 17.01.2013 “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka” dhe cdo ndryshim në ligj;
- “Statuti”:** Ky statut i shoqërisë aksionare Mogo Albania Sh.a;
- “Shoqëria”:** Mogo Albania Sh.a., e themeluar si shoqëri aksionare (Sh.a.) sipas legjislacionit të Republikës së Shqipërisë dhe subjekt licencimi si subjekt financiar jo-banka nga Banka e Shqipërisë;
- “Aksionar(ët)”:** Sipas rastit, personat fizikë ose juridikë që zotërojnë aksionet e Shoqërisë në përputhje me kërkesat e nenit 5, 6 dhe 11 të këtij Statuti;
- “Vendim i Zakonshëm”:** Vendimi i miratuar nga Asambleja e Aksionarëve me shumicën e votave të Aksionarëve pjesëmarrës sipas kërkesave të nenit 145 (2) të Ligjit Tregtar;
- “Vendim i Jashtëzakonshëm”:** Vendimi i miratuar nga Asambleja e Aksionarëve me tre të katërtat e votave të Aksionarëve pjesëmarrës në votim sipas kërkesave të nenit 145 (1) të Ligjit Tregtar;
- “Pjesëmarrje Influencuese”:** është zotërimi i drejtpërdrejtë ose i tërthortë i së drejtës së pronësisë mbi 10 për qind ose më shumë të kapitalit të personit juridik ose të aksioneve të tij me të drejtë vote, ose në një masë të tillë që krijon mundësi të ndikojë në mënyrë të konsiderueshme në drejtimin apo në politikën e këtij personi juridik;
- “Shoqëri mëmë”** është personi juridik, i cili, në marrëdhënie me një person tjetër juridik, plotëson të paktën një nga kushtet e mëposhtme:
- a) zotëron shumicën e të drejtave të votës në këtë person;
 - b) ka të drejtën të emërojë dhe të shkarkojë shumicën e anëtarëve të drejtorisë ose të këshillit mbikëqyrës/drejtuës ose të organeve të tjera drejtuese dhe/ose mbikëqyrëse të këtij personi dhe është, në të njëjtën kohë, anëtar ose aksionar i këtij personi;
 - c) ka të drejtën të ushtrojë një ndikimin dominues mbi këtë person, në sajë të një marrëveshjeje kontraktuale, të lidhur në bazë të legjislacionit tregtar ose për shkaqe të tjera ligjore;
 - ç) është anëtar ose aksionar i atij personi dhe ka shumicën e të drejtave të votës së tij, në sajë të një kontrate ose marrëveshjeje tjetër ligjore, të lidhur me anëtarët ose aksionarët e tjerë.
- “Shumicë”:** është në çdo rast shumica e thjeshtë 50 për qind të votave plus 1 votë.”.
- “Person”:** Çdo person fizik apo juridik;
- “Trashëgimtar”:** personi që sipas ligjit, është trashëgimtar universal i të gjitha të drejtave dhe detyrimeve të Aksionarit apo ka të drejta në lidhje me zotërimin dhe/ose përfitimin e çdo të drejte ligjore mbi pasuritë e Aksionarit si pasojë e vdekjes së tij, transformimit, prishjes së shoqërisë, falimentimit/likuidimit dhe çdo mjeti tjetër ligjor;
- “Website”:** Hapësira zyrtare e internetit të shoqërisë;
- “Kontroll”:** Një marrëdhënie juridike apo faktike ku një Person zotëron ose kontrollon, në mënyrë të drejtpërdrejtë apo të tërthortë shumicën e aksioneve apo të votave të një shoqërie;
- “Shoqëri e Kontrolluar”:** Është shoqëria tregtare me zyrë qendrore në Republikën e Shqipërisë apo jashtë shtetit, e cila kontrollohet nga një a më shumë Aksionarë;



“Ligji për QKB-në”:	Ligji nr. 9723 datë 03.05.2007 “Mbi Qendrën Kombëtare të Biznesit”;
“QKB”:	Qendra Kombëtare e Regjistrimit e themeluar sipas Ligjit për QKB-në e cila mban Regjistrin Tregtar Shqiptar;
“Ligji për Titujt”:	Ligji nr. 9879 datë 21.02.2008 “Për Titujt”.

TITULLI I

Themelimi, Emri, Qëllimi, Kohëzgjatja, Selia dhe Website

NENI 1

Themelimi

(1) Shoqëria është themeluar si shoqëri aksionare me ofertë private në përputhje me Ligjin Nr. 9901, datë 14.04.2008 “Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare”.

NENI 2

Objekti i Shoqërisë

(1) Objekti i Shoqërisë do të jetë kryerja e aktiviteteve financiare jo-bankë, në Shqipëri dhe jashtë saj, në përputhje me legjislacionin bankar të zbatueshëm dhe rregulloret e autoriteteve përgjegjëse për mbikëqyrjen e aktivitetit financiar.

Më saktësisht, në përputhje me miratimet dhe licencat e dhëna nga autoritetet kompetente, Shoqëria mund të kryejë aktivitetet e Qirasë financiare, si p.sh shitjen dhe marrjen me qira në të njëjtën kohë; aktivitete për dhënie e kredive si p.sh për kredi konsumatore, kredi me titull sigurues makinë; faktoring; lëshimin e titujve; shitjen e makinave dhe makinerive të lehta, si psh shitjen me shumice dhe pakicë; dhënie me qira ditore ose mujore të makinerive motorike, kamionave, makinerive agro si dhe cdo aktivitet tjetër në lidhje me aktivitetin kreditues ose që është i nevojshëm për funksionimin e duhur të Shoqërisë.

(2) Shoqëria mund të themelojë, zotërojë pjesëmarrje a kontrollojë shoqëri të tjera tregtare, apo të bashkëpunojë, të lidhë marrëveshje *joint – venture* (bashkim i përkohshëm) a marrëveshje të ngjashme, me shoqëri të tjera që kanë objekt të njëjtë apo të ngjashëm me objektin e Shoqërisë.

NENI 3

Kohëzgjatja

(1) Shoqëria themelohet për të ushtruar aktivitetin e saj për një periudhe kohe të pacaktuar, duke filluar nga data e regjistrimit të saj në Regjistrin Tregtar.

NENI 4

Selia, Website dhe adresa elektronike, Pronësia Intelektuale

(1) Selia e Shoqërisë ndodhet në adresën: Rr. Nikolle Filja Nr 22 , Tirane, Shqiperi.

(2) Shoqëria mund të ketë *Website-in* e saj zyrtar dhe adresën e saj zyrtare për komunikimet elektronike të cilat mund të njoftohen vullnetarisht në QKB.

(3) Shenjat dalluese të aktivitetit ekonomik, të adresave elektronike dhe të Website-it mund të njoftohen vullnetarisht në QKB.

(5) Markat tregtare/patentat dhe pronësitë e tjera intelektuale të shoqërisë mund të regjistrohen në përputhje me legjislacionin mbi pronësinë intelektuale

TITULLI II

Kapitali i Regjistruar, Kontributet, Aksionet, Aksionarët

NENI 5

Kapitali i Regjistruar, Kontributet

(1) Kapitali i regjistruar i shoqërisë, është 20.000.000 (Njëzet milion) Lekë, i cili ndahet në 2.000.000 (dy milion) aksione të zakonshme, me vlerë nominale 10 (dhjetë) Lekë secila. Në momentin e nënshkrimit të këtij Statuti, Aksionet e Shoqërisë janë të nënshkruara dhe paguara në para nga Aksionari i vetëm Mogo Finance S.A. një shoqëri publike (shoqëri anonime), me adresë Rruga 6, Guillaume Schneider L-2522, Luxembourg Grand-Duchy te Luxembourg, i regjistruar në Regjistrin Tregtar te shoqërive në Luxembourg, me numër B 174.457.

NENI 6

Aksionet, Aksionarët

- (1) Aksionarët e Shoqërisë do të jenë subjektet të cilët kanë fituar pronësinë mbi aksionet e tyre në mënyrat e përcaktuara nga Ligji Tregtar dhe dispozitat e këtij Statuti.
- (2) Aksionet e Shoqërisë janë aksione të zakonshme, dhe një aksion përfaqëson një votë. Në rast se Votat do të kenë një kategori të ndryshme, sic mund të jenë Aksione me përparësi, me ose pa të drejtë vote, kjo do të vendoset nga Asambleja e Aksionarëve.

TITULLI III

Veprime me Kapitalin, me Aksionet, Regjistri i Aksioneve

NENI 7

Zmadhimi i Kapitalit

- (1) Asambleja e Aksionarëve, nëpërmjet një Vendimi të Jashtëzakonshëm, mund të zmadhojë kapitalin e regjistruar të Shoqërisë sipas parashikimeve të Ligjit Tregtar.
- (2) Secili Aksionar ekzistues, proporcionalisht me totalin e aksioneve të zotëruara, do të ketë të drejtën të nënshkruajë Aksionet që do të emetohen si pasojë e zmadhimit, duke u preferuar ndaj çdo Personi të tretë. Kjo e drejtë mund të kufizohet në bazë të një vendimi të Asamblesë së Aksionarëve sipas kërkesave të nenit 174(2) të Ligjit Tregtar.
- (3) Në rast emetimi aksionesh me prim, primi duhet të paguhet plotësisht përpara regjistrimit të realizimit të rritjes së kapitalit pranë QKB-së.
- (4) Nënshkrimi i aksioneve të reja duhet të kryhet brenda një afati prej 15 Ditësh Kalendarike nga data në të cilën Asambleja e Aksionarëve ka vendosur për rritjen e kapitalit. Aksionarët që nuk nënshkruajnë pjesën e tyre të aksioneve të reja brenda këtij afati do të konsiderohen se kanë hequr dorë nga e drejta e tyre e parablerjes mbi aksionet e reja. Asambleja e Aksionarëve mund të vendosë afate të tjera në momentin e marrjes së vendimit për rritjen e kapitalit.
- (5) Të paktën $\frac{1}{4}$ e vlerës nominale të aksioneve të nënshkruara për kontributet në para duhet të paguhet menjëherë pas nënshkrimit dhe në çdo rast jo më vonë se 5 ditë nga nënshkrimi. Asambleja e Aksionarëve mund të vendosë për afate të ndryshme pagese në momentin e marrjes së vendimit për rritjen e kapitalit. Pjesa e mbetur e çmimit të aksioneve do të paguhet në një apo disa këste sipas përcaktimeve të Aktit të Emetimit të Aksioneve apo afateve të tjera të përcaktuara nga Asambleja e Aksionarëve në momentin e marrjes së vendimit për rritjen e kapitalit.
- (6) Kontributet në natyrë duhet të shlyhen plotësisht përpara regjistrimit të realizimit të rritjes së kapitalit pranë QKB-së. Vlerësimi i kontributeve në natyrë do të kryhet në përputhje me parashikimet e Ligjit Tregtar.
- (7) Shoqëria mund të zmadhojë kapitalin edhe sipas mënyrave, kushteve e procedurave të tjera të parashikuara nga Ligji Tregtar.
- (8) Në rastet kur emetimi i aksioneve të reja i nënshtrohet dispozitave të Ligjit për Titujt, shlyerja duhet të bëhet në përputhje edhe me afatet e përcaktuar nga Ligji për Titujt.
- (9) Shoqëria njofton pranë Bankës së Shqipërisë dhe QKB-së vendimin për zmadhimin e kapitalit sipas afateve e kërkesave të Ligjit për Bankat dhe Ligjit për QKB-në.

NENI 8

Njoftimi i Zmadhimit, Regjistrimi i Realizimit të Zmadhimit të Kapitalit

- (1) Vendimi Asamblesë së Aksionarëve për zmadhimin e kapitalit publikohet edhe në faqen e internetit të Shoqërisë, nëse ka, e në rastet kur kërkohet nga Ligji për Titujt, vendimi i njoftohet gjithashtu për miratim Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare, së bashku me prospektin e përgatitur për këtë qëllim (për rastet kur hartimi i prospektit është i detyrueshëm).
- (2) Me përfundimin e nënshkrimit të aksioneve, Shoqëria regjistron në QKB Realizimin e Zmadhimit të Kapitalit, dhe depoziton listën e plotë të akteve në përputhje me ligjin e aplikueshëm
- (3) Regjistrimi i Realizimit të Zmadhimit të Kapitalit do t'i njoftohet Bankës së Shqipërisë në përputhje me ligjin për Bankat dhe rregulloret në fuqi.
- (4) Zmadhimi i kapitalit bëhet efektiv në datën e regjistrimit të Realizimit të tij në QKB.

NENI 9

Akti i Emetimit të Aksioneve

- (1) Aksionet emetohen nëpërmjet Aktit të Emetimit të Aksioneve që miratohet pa vonesa nga Këshilli Mbikqyrës i Shoqërisë në lidhje me pjesën e realizuar të zmadhimit të kapitalit pasi zmadhimi i kapitalit bëhet efektiv. Aksionet e reja nuk mund të emetohen, dhe aksionet e të drejtat e

lidhura me to nuk mund të transferohen përpara se zmadhimi i kapitalit të bëhet efektiv e të miratohet Akti i Emetimit të Aksioneve.

(2) Aktit të Emetimit të Aksioneve i bashkëngjitet lista e plotë e personave që kanë nënshkruar aksionet.

(3) Me përjashtim të rasteve kur parashikohet ndryshe në vendimin e Asamblesë së Aksionarëve që miraton zmadhimin, aksionet e reja marrin pjesë në fitimet e të gjithë vitit financiar, në të cilin është marrë vendimi për rritjen e kapitalit. Vendimi mund të parashikojë, që aksionet e reja të marrin pjesë nga fitimet e vitit financiar paraardhës.

NENI 10

Zvogëlimi i Kapitalit

(1) Asambleja e Aksionarëve, nëpërmjet një Vendimi të Jashtëzakonshëm mund të zvogëlojë kapitalin e regjistruar të Shoqërisë. Në çdo rast, zvogëlimi i kapitalit të regjistruar të Shoqërisë duhet të miratohet nga Banka e Shqipërisë sipas parashikimeve të Ligjit për Bankat.

(2) Në rastet kur zvogëlimi i kapitalit nuk kryhet për shkak të humbjeve të aktivitetit tregtar, Asambleja e Aksionarëve, nëpërmjet një Vendimi të Jashtëzakonshëm, mund të vendosë të anulohet një a më shumë aksione në përputhje me dispozitat e Ligjit Tregtar, e në veçanti të nenit 149 dhe 181 e në vijim të këtij ligji.

(3) Pas marrjes së miratimit të zvogëlimin nga Banka e Shqipërisë, Shoqëria regjistron e publikon zvogëlimin e kapitalit pa vonesa pranë QKB-së.

NENI 11

Kalimi i Aksioneve

(1) Aksionet e Shoqërisë mund të transferohen lirisht sipas parashikimeve të Ligjit Tregtar, Ligjit për Bankat dhe këtij Statuti. Aksionet e Shoqërisë mund të transferohen lirisht ndërmjet Aksionarëve dhe/ose shoqërive të kontrolluara nga ata.

(2) Transferimi *inter vivos* i aksioneve tek Personat e tretë do t'i nënshtrohet të drejtës së parablerjes nga Aksionarët e tjerë në përputhje me nenin 11(5) të këtij Statuti.

(3) Pa cënuar parashikimet e mësipërme, në rast se transferimi i aksioneve do të shkaktonte ndryshim të Pjesëmarrjes Influencuese në kapitalin e Shoqërisë, transferimi do të miratohet nga Asambleja e Aksionarëve dhe do t'i parashtrohet për miratim Bankës së Shqipërisë në përputhje me dispozitave të Ligjit për Bankat.

(4) Shoqëria do t'i njoftojë Bankës së Shqipërisë çdo ndryshim tjetër në strukturën e kapitalit të saj në përputhje me dispozitat e Ligjit për Bankat dhe regulloreve në fuqi.

(5) Në rast se një aksionar i Shoqërisë ("**Aksionari Transferues**") ka për qëllim t'i transferojë një pjesë apo të gjitha aksionet e tij ("**Aksionet e Ofruara**") shoqërive të tij të kontrolluara, një Aksionari tjetër apo një Personi të tretë, ai do t'i dërgojë Aksionarëve të tjerë një njoftim me shkrim ("**Njoftimi i Transferimit**"), i cili duhet të përmbajë informacionin e mëposhtëm:

- Numrin e Aksioneve të Ofruara;
- Emrin e Shoqërisë së Kontrolluar, Personit të Tretë ose Aksionarit tjetër;
- Çmimin e Aksioneve të Ofruara ose një shënim që transferimi kryhet pa pagesë;
- Afatet e pagesës, dhe
- Çdo kusht tjetër që i zbatohet transferimit.

(6) Një kopje e Njoftimit të Transferimit duhet t'i njoftohet edhe Këshillit Mbikqyrës.

(7) Në rast se sipas Njoftimit të Transferimit Aksionet e Ofruara do t'i ofrohen një Personi të tretë, i cili nuk është Aksionar apo Shoqëri e Kontrolluar nga Aksionari Transferues, atëherë secili apo të gjithë Aksionarët e tjerë të Shoqërisë të cilët pranojnë pa kushte të blejnë Aksionet e Ofruara, në përputhje me parashikimet e këtij neni dhe ato të Njoftimit të Transferimit, kanë të drejtë të blejnë Aksionet e Ofruara dhe të preferohen ndaj Personave të tretë ("**E Drejta e Parablerjes**"). Kushtet e tjera të kontratës së transferimit të aksioneve janë ato që përcaktohen nga Njoftimi i Transferimit. Ushtrimi i së Drejtës së Parablerjes për një pjesë të Aksioneve të Ofruara nuk është i mundur.

(8) Në rast se pas marrjes së Njoftimit të Transferimit një apo më shumë Aksionarë të tjerë dëshirojnë të blejnë Aksionet e Ofruara dhe të drejtat që rrjedhin nga to, atëherë këta Aksionarë ("**Aksionarët që Ushtrijnë të Drejtën e Parablerjes**") duhet të njoftojnë me shkrim Aksionarin Transferues jo më vonë se 30 (tridhjetë) Ditë Kalendarike nga marrja e Njoftimit të Transferimit ("**Afati i Pranimit**") mbi ushtrimin e së Drejtës së Parablerjes duke pranuar të blejnë pa kushte të gjitha Aksionet e Ofruara sipas kushteve të Njoftimit të Transferimit ("**Njoftimi i Pranimit**"). Një kopje e Njoftimit të Pranimit duhet t'i njoftohet edhe Këshillit Mbikqyrës. Mos dërgimi i Njoftimit të

Pranimi brenda Afatit të Pranimit nga ana e Aksionarëve do të konsiderohet si heqje dorë nga e Drejta e tyre e Parablerjes.

(9) Në rast se ka më shumë se një Aksionarë që Ushtrjnë të Drejtën e Parablerjes, atëherë e Drejta e Parablerjes mbi Aksionet e Ofruara do të ushtrohet nga këta Aksionarë në përpjesëtim me pjesëmarrjen e tyre në kapitalin e Shoqërisë (“**Transferim Proporcional**”).

(10) Aksionari Transferues dhe Aksionari/ët që Ushtrjnë të Drejtën e Parablerjes do të nënshkruajnë një kontratë transferimi aksionesh për Aksionet e Ofruara (“**Kontrata**”) sa më shpejt të jetë e mundur dhe në çdo rast jo më vonë se 30 (tridhjetë) Ditë Kalendarike pas marrjes së Njoftimit të Pranimit nga Aksionari Transferues. Në rast Transferimi Proporcional, afatet e mësipërme do të llogariten në mënyrë të pavarur për çdo Aksionar që Ushtron të Drejtën e Parablerjes.

(11) Mos nënshkrimi apo refuzimi i Aksionarit që Ushtron të Drejtën e Parablerjes për të nënshkruar Kontratën brenda afatit të mësipërm dhe në përputhje me kushtet e Njoftimit të Transferimit, përveç se kur mos nënshkrimi apo refuzimi për të nënshkruar ka ardhur si pasojë e veprimeve ose mosveprimeve të Aksionarit Transferues, do të konsiderohet si heqje dorë nga e Drejta e Parablerjes dhe Aksionari Transferues do të jetë i lirë të transferojë Aksionet e Ofruara tek Persona të tretë sipas kushteve dhe afateve të përcaktuara në Njoftimin e Transferimit. Në rast Transferimi Proporcional, mos nënshkrimi apo refuzimi i njërit prej Aksionarëve që Ushtrjnë të Drejtën e Parablerjes për të nënshkruar Kontratën nuk do të ndikojë të drejtat e Aksionarëve të tjerë që ushtrojnë të Drejtën e Parablerjes, të cilët pa formalitete të mëtejshme dhe në përpjesëtim me pjesëmarrjen e tyre në kapitalin e Shoqërisë, në mënyrë automatike (pa përsëritur procedurën) do të marrin të drejtat e Aksionarit që nuk ka nënshkruar apo ka refuzuar të nënshkruajë Kontratën.

(12) Procedura e parashikuar në këtë nen duhet të përsëritet në rast se pas përfundimit të Afatit të Pranimit, ose sipas rastit pas mos nënshkrimit apo refuzimit të nënshkrimit të Aktit për transferimin e Aksioneve të Ofruara, Aksionet e Ofruara do t'i transferohen Palëve të Treta sipas kushteve thelbësisht të ndryshme nga ato që janë njoftuar në Njoftimin e Transferimit.

(13) Çdo transferim aksionesh i kryer në kundërshtim me parashikimet e këtij neni do të jetë i pavlefshëm dhe do të përbëjë një shkelje të detyrimit të besnikërisë nga Aksionari përgjegjës i cili do të mbajë përgjegjësitë e përcaktuara në Ligjin Tregtar.

(14) Në rast vdekjeje apo likuidimi/falimentimi të një Aksionari, aksionet e zotëruara nga ai do t'i transferohen Trashëgimtarëve të tij në përputhje me legjislacionin në fuqi.

NENI 12

Regjistri i Aksioneve

(1) Këshilli Mbikqyrës harton një regjistër të posaçëm, ku regjistrohen të dhënat përcaktuara sipas Ligjit Tregtar në lidhje me të gjitha aksionet e Shoqërisë. Këshilli Mbikqyrës, sipas rastit, hedh të dhënat e aksioneve të emetuara rishitazi sipas Akteve të Emetimit të Aksioneve apo regjistron anulimin e aksioneve. Këshilli Mbikqyrës regjistron gjithashtu në këtë regjistër kalimin aksionesh që i njoftohet nga Aksionari që e kalon aksionin, si dhe çdo veprim të dhënë tjetër në lidhje me aksionet që mund të kërkohet me ligj apo sipas vendimeve të Shoqërisë.

(2) Personat e regjistruar në regjistrin e aksioneve prezumohen Aksionarë të Shoqërisë me të drejta të plota si për marrëdhëniet me Shoqërisë, ashtu dhe ndaj të tretëve. Aksionet e të drejtat e fituara mbi to, nuk mund të ushtrohen ndaj asnjë personi apo ndaj Shoqërisë, përpara se veprimi të jetë regjistruar në regjistrin aksionesh që mban Shoqëria.

(3) Këshilli Mbikqyrës njofton, herë pas here, dhe brenda afateve të kërkuara, të dhënat e regjistrimit të aksioneve të Shoqërisë sipas kërkesave ligjore, dhe veçanërisht listën e aksionarëve pranë QKB-së në përputhje me Ligjin për QKB-në dhe në përputhje me dispozitat e Ligjit për Titujt (në rastet kur ky regjistrim kërkohet nga ligji).

(4) Çdo Aksionar mund t'i kërkojë Shoqërisë lëshimin e një vërtetimi mbi të dhënat e tij të regjistrimit në regjistrin e aksioneve të Shoqërisë. Në bazë të vendimit të Asamblesë së Aksionarëve, Shoqërsia mund të lëshojë certifikata për vërtetimin e zotërimit të aksionit.

(5) Asambleja e Aksionarëve miraton, ose i delegon Këshilli Mbikqyrës kompetencën për të miratuar rregullore të posaçme mbi formatin e regjistrimit të aksioneve si dhe mbi procedurat për kryerjen e regjistrimeve.

(6) Këshilli Mbikqyrës kujdeset që këto aksione të regjistrohen edhe në Qendrën e Regjistrimit të Aksioneve (QRA) dhe të përditësohet për çdo ndryshim sipas dispozitave të Ligjit për Titujt, Ligjit Tregtar dhe akteve nënligjore në fuqi.

TITULLI IV Asambleja e Përgjithshme

NENI 13

Thirrja e Asamblesë së Përgjithshme

(1) Asambleja e Aksionarëve thirret në përputhje me nenin 136, 137, 138 dhe 139 të Ligjit Tregtar nga Këshilli Mbikqyrës, e në rast urgjence nga çdo anëtar Këshilli apo çdo Drejtor Ekzekutiv, sa herë që e konsiderojnë të arsyeshme për mbarëvajtjen e aktivitetit të Shoqërisë apo sa herë që thirrja e Asamblesë së Aksionarëve është e detyrueshme sipas Ligjit Tregtar ose dispozitave të tjera ligjore. Asambleja e Aksionarëve mund të thirret edhe nga personat e tjerë të përcaktuar sipas Ligjit Tregtar. Asambleja e Aksionarëve duhet të thirret të paktën një herë gjatë një viti financiar për miratimin e bilancit vjetor.

(2) Asambleja e Aksionarëve thirret nëpërmjet një njoftimi me shkresë apo me mjete elektronike, në përputhje me legjislacionin për nënshkrimin elektronik, drejtuar çdo Aksionari. Thirrja e Asamblesë së Aksionarëve duhet të njoftohet të paktën 21 (njëzetë e një) ditë kalendarike përpara datës së mbledhjes. Njoftimi duhet të përmbajë të dhënat dhe informacionin e përcaktuar në nenin 137 të Ligjit Tregtar. Në rast se mbledhja mbahet me mjete komunikimi, të ndryshme nga prania e njëkohshme e pjesëmarrësve në një vendndodhje të caktuar, përfshi këtu komunikimin me mjete elektronike, Aksionarëve u njoftohen gjithashtu mënyrat e komunikimit dhe të vërtetimit të identitetit dhe të nënshkrimeve (në rastet e komunikimeve elektronike, sipas legjislacionit përkatës për nënshkrimin elektronik).

(3) Aksionarët nuk mund të kërkojnë shpalljen e pavlefshmërisë së mbledhjes së Asamblesë për shkak të mungesës së njoftimit, nëse Aksionari i ka dhënë Shoqërisë një adresë të pasaktë (përfshi adresën elektronike) për regjistrim pranë Regjistrat të Aksioneve, apo nuk i ka njoftuar Këshillin Mbikqyrës ndryshimin e adresës (përfshi adresën elektronike) përpara dërgimit të njoftimit.

(4) Asambleja e Aksionarëve merr vendime për çështjet e mëposhtme të Shoqërisë:

- a) miratimin e pasqyrave financiare vjetore;
 - b) shpërndarja e fitimeve vjetore të vitit financiar të mëparshëm;
 - c) emërimi dhe shkarkimi i anëtarëve të Këshillit Mbikqyrës, ekspertëve kontabël të autorizuar;
 - d) ndryshime në statutin e Shoqërisë;
 - e) zmadhimin ose zvogëlimin e kapitalit të regjistruar;
 - f) lëshimi dhe konvertimi i Letrave Me Vlerë/Titujve të Shoqërisë;
 - g) miratimin e skemës së shpërblimeve të anëtarëve të Këshillit Mbikqyrës, Drejtorët Ekzekutiv, Administratorët dhe ekspertët kontabël;
 - gj) miratimin për vazhdimin e aktiviteteve të shoqërisë ose zgjerimin e tyre si dhe për ri-organizimin e Shoqërisë;
 - h) parimet bazë, kriteret për përcaktimin skemës së shpërblimeve të anëtarëve të Këshillit Mbikqyrës dhe Drejtorëve Ekzekutiv;
 - i) transferim, ndarjen, pengun/barrësimin e aksioneve të Shoqërisë
- Panëvarësisht nga sa më lartë, Asambleja e Aksionarëve merr vendime për çështjet të parashikuara në Lgjin Tregtar.

NENI 14

Punimet e Mbledhjes së Asamblesë së Aksionarëve

(1) Asambleja e Aksionarëve nuk mund të kryejë punime e të marrë asnjë vendim nëse nuk është plotësuar kuorumi i parashikuar në Nenin 144 të Ligjit Tregtar. Aksionarët mund të marrin pjesë në mbledhje nëpërmjet caktimit të përfaqësuesve, nëpërmjet *teleconferencës*, audio ose video, si dhe të mjeteve të tjera elektronike në përputhje me Nenin 142 të Ligjit Tregtar (**Aksionarët e Pranishëm**). Aksionarët që marrin pjesë nëpërmjet mjeteve elektronike mund të votojnë në mbledhje në mënyrë elektronike, pas verifikimit të identitetit të tyre në mënyrë elektronike sipas kërkesave të legjislacionit për nënshkrimin elektronik, të përcaktuar në njoftimin e thirrjes së Asamblesë.

(2) Kryetari i Këshillit Mbikqyrës do të kryesojë Asamblenë e Aksionarëve dhe do të caktojë një person si mbajtës të procesverbalit. Aksionarët e pranishëm me të drejtë vote, me shumicën e $\frac{1}{4}$ të votave të zotëruara prej tyre, mund të vendosin që mbledhja të kryesohet nga një person tjetër.

(3) Nëse Kryetari i Këshillit Mbikqyrës nuk është i pranishëm apo nuk dëshiron të veprojë si Kryetar i Asamblesë, Aksionarët e Pranishëm me të drejtë vote, me shumicën e $\frac{1}{2}$ të votave të zotëruara prej tyre, do të caktojnë Kryetarin dhe personin që do të mbajë procesverbalin e mbledhjes.

(4) Anëtarët e Këshillit Mbikqyrës dhe Drejtori/ët Ekzekutivë kanë të drejtë të marrin pjesë në çdo kohë në mbledhjet e Asamblesë së Aksionarëve.

(5) Kryetari, përpara nisjes së punimeve të mbledhjes së Asamblesë së Aksionarëve, verifikon numrin e Aksionarëve të pranishëm personalisht, me mjete elektronike apo nëpërmjet përfaqësuesve të autorizuar, si dhe identitetin e numrin e votave të zotëruara nga secili prej tyre, plotësimin e kuorumit për mbajtjen e Asamblesë dhe kuorumin e nevojshëm për marrjen e vendimeve sipas rendit të ditës. Lista e pjesëmarrësve përmban të dhënat e mësipërme dhe nënshkruhet nga secili pjesëmarrës.

NENI 15

Votat e Aksionarëve

(1) Në varësi të të drejtave ose kufizimeve që lidhen me aksionet, secili aksion i zakonshëm mbart të drejtën e 1 (një) vote në mbledhjen e Asamblesë së Aksionarëve. Aksionari mund të përjashtohet nga e Drejta e Votës sipas parashikimeve të Ligjit Tregtar dhe të këtij Statuti. Aksionarët votojnë në mënyrë uniforme për të gjitha aksionet e zotëruara prej tyre.

(2) Vendimet e Asamblesë merren sipas shumicës përkatëse të votave përcaktuar në këtë Statut dhe në nenin 145 të Ligjit Tregtar.

(3) Vendimet e Asamblesë miratohen me votim të hapur nëse përpara deklarimit të rezultati nuk është kërkuar një votim i fshehtë. Votimi i fshehtë mund të kërkohej nga Kryetari ose nga Aksionarët e Pranishëm që zotërojnë jo më pak se 5% të kapitalit të regjistruar të Shoqërisë.

(4) Nëse nuk kundërshtohet nga ndonjë Aksionar, deklarimi i Kryetarit në lidhje me miratimin apo mosmiratimin e një vendimi nga Asambleja e Aksionarëve, si dhe shumica me të cilën është votuar regjistrohet në procesverbalin e mbledhjes dhe konsiderohet vendim i formës së prerë, pa qenë e nevojshme prova për numrin apo përqindjen e votave të regjistruara pro ose kundër vendimit. Nëse ka kundërshtime, ky fakt shënohet në procesverbal, dhe Kryetari numëron votat pro ose kundër, dhe nëse ka paqartësi, Asambleja voton çështjen për herë të dytë.

(5) Mënyrat e votimit të fshehtë përcaktohen në rregulloren e punimeve të Asamblesë së Aksionarëve. Në rastin e votimit me mjete elektronike, mënyra e votimit duhet të garantojë fshehtësinë e votës.

(6) Të gjitha vendimet e Asamblesë së Aksionarëve regjistrohen në procesverbalin e mbledhjes. Procesverbali përmban datën e vendin e mbledhjes, rendin e ditës, emrin e Kryetarit dhe të mbajtësit të procesverbalit, mënyrën e mbajtjes së mbledhjes dhe të votimit, rezultatet e votimit, regjistrimin në lidhje me diskutimet e mbledhjes dhe çështjet e tjera që duhet të shënohen në të sipas Ligjit Tregtar apo rregullores së punimeve të Asamblesë së Aksionarëve.

(7) Procesverbalit i bashkëlidhet edhe lista e pjesëmarrësve, autorizimet për votim (nëse ka), si edhe akti i thirrjes së Asamblesë së Përgjithshme. Në rastin kur mbledhja zhvillohet me mjete elektronike, procesverbalit i bashkëngjiten kopjet e printuara të dokumenteve elektronike që vërtetojnë pjesëmarrjen dhe nënshkrimin elektronik. Procesverbali i mbledhjes, lista e pjesëmarrësve e dokumentet e tjera të bashkëlidhura, nënshkruhen nga Kryetari dhe nga mbajtësi i procesverbalit.

(8) Këshilli Mbikqyrës përgjigjet për ruajtjen e procesverbaleve të mbledhjeve të Asamblesë së Aksionarëve. Kur procesverbali përmban të dhëna konfidenciale për aktivitetin e Shoqërisë, Këshilli Drejtues mund të nxjerrë vetëm ekstrakte të këtij procesverbali.

(9) Këshilli Mbikqyrës, jo më vonë se 15 ditë nga mbledhja i njofton Aksionarëve apo përfaqësuesve të tyre kopje të procesverbalit, dhe, nëse është vendosur nga Asambleja, e publikon atë në një seksion të veçantë të website-it të aksesueshëm vetëm nga Aksionarët.

(10) Nëse mbledhja mbahet nëpërmjet komunikimeve elektronike, ajo konsiderohet e mbajtur në orën dhe vendin e selisë së Shoqërisë.

NENI 16

Përfaqësimi në Asamble

(1) Një Aksionar mund të autorizojë persona të tjerë sipas dispozitave të Ligjit Tregtar për ta përfaqësuar atë në mbledhjet e Asamblesë së Aksionarëve. Një aksionar nuk mund të autorizojë persona të ndryshëm që ta përfaqësojnë në lidhje me pjesë të ndryshme të aksioneve të tij.

(2) Autorizimi mund të jepet me mjete elektronike, me kusht që nënshkrimi të vërtetohet në përputhje me legjislacionin mbi nënshkrimin elektronik dhe autorizimi të dërgohet, jo më vonë se 24 orë përpara orës së datës së caktuar për mbledhjen e asamblesë, nëpërmjet një mesazhi elektronik në adresën e postës elektronike të Shoqërisë që i është njoftuar Aksionarëve.

TITULLI V
Administrimi i Shoqwrsw

NENI 17

Këshilli Mbikqyrës

Emërimi, Shkarkimi, Vendet e lira, Kompetencat, Shpërblimi

- (1) Shoqëria do të administrohet nga Këshilli Mbikqyrës i përbërë nga një numër tek anëtarësh, nga 3 (tre) deri në 21 (njëzetë e një) anëtarë, sipas vendimit të Asamblesë së Aksionarëve.
- (2) Anëtarët e Këshillit Mbikqyrës emërohen nga Asambleja e Aksionarëve nëpërmjet një vendimi të zakonshëm, për një periudhë 3-vjeçare dhe kanë të drejtë të rizgjidhen për të njëjtin mandat, pa kufizim. Këshilli Mbikqyrës me shumicë votash të të gjithë anëtarëve emëron ndërmjet anëtarëve të tij Kryetarin dhe Zv. Kryetarin të cilët do të kryesojnë mbledhjet e Këshillit Mbikqyrës. Emërimi ka pasoja ligjore pas regjistrimit në QKB. Asambleja e Aksionarëve mund të vendosë rregulla në lidhje me emërimin e tyre.
- (3) Anëtarët e Këshillit Mbikqyrës nuk duhet të kryejnë funksione administrimi dhe shumica e tyre duhet të jenë të pavarur.
- (4) Asambleja e Aksionarëve mund të shkarkojë anëtarët e Këshillit Mbikqyrës në çdo kohë me anë të një Vendimi të Zakonshëm.
- (5) Këshilli Mbikqyrës është përgjegjës për hartimin dhe zbatimin e politikave të shoqërisë dhe mbikëqyrjen e aktivitetit të Shoqërisë. Në veçanti, Këshilli Mbikqyrës ka detyrat dhe të drejtat e parashikuara në nenin 167 të Ligjit Tregtar.
- (6) Mënyra e shpërblimit të anëtarëve të Këshillit Mbikqyrës do të përcaktohet nga Asambleja e Aksionarëve.

NENI 18

Mbledhjet e Këshillit Mbikqyrës

- (1) Mbledhjet e Këshillit Mbikqyrës do të realizohen sa herë të konsiderohet e nevojshme nga Kryetari i Këshillit Mbikqyrës apo të kërkohet nga të paktën dy anëtarë të Këshillit.
- (2) Njoftimi për mbledhjen e Këshillit Mbikqyrës duhet të përcaktojë kohën, ditën dhe adresën ku do të mbledhet Këshilli dhe duhet t'i dërgohet të gjithë anëtarëve të Këshillit Mbikqyrës, me postë apo me mjete elektronike në përputhje me legjislacionin për nënshkrimin elektronik të paktën 10 (dhjetë) ditë përpara datës së caktuar për mbledhjen. Çdo veprim që duhet apo lejohet të merret nga Këshilli Mbikqyrës mund të merret edhe pa qenë nevoja të mbledhet Këshilli në rast se vendimi që autorizon këtë veprim nënshkruhet nga të gjithë anëtarët e Këshillit Mbikqyrës.
- (3) Anëtarët e Këshillit Mbikqyrës mund të ndjekin mbledhjet e Këshillit me anë të përfaqësuesve të autorizuar, *teleconferences* audio apo vizuale dhe mjeteve të tjera elektronike.
- (4) Mbledhjet e Këshillit Mbikqyrës konsiderohen të mbledhura rregullisht me pjesëmarrjen e shumicës së anëtarëve. Vendimet e Këshillit Mbikqyrës merren me shumicë votash të anëtarëve të pranishëm. Në rast barazimi votash, vota e Kryetarit të Këshillit Mbikqyrës do të jetë vendimmarrëse.

NENI 19

Drejtorët Ekzekutivë

Emërimi, Kompetencat, Shpërblimi

- (1) Këshilli Mbikqyrës emëron një ose më shumë persona fizikë si Drejtor(ë) Ekzekutiv(ë) të Shoqërisë. Drejtor(ët) Ekzekutiv(ë) emërohen sipas afatit të vendosur nga Këshilli Mbikqyrës në aktin e emërimit. Në rast heshtje, emërimi konsiderohet i bërë për një afat prej 3 vitesh. Drejtor(ët) Ekzekutiv(ë) mund të rrimërohen. Anëtarët e Këshillit Mbikqyrës nuk mund të emërohen si Drejtor(ë) Ekzekutiv(ë). Emërimi ka pasoja ligjore pas miratimit nga Këshilli Mbikqyrës dhe regjistrimit në QKB.
- (2) Drejtorit/ët Ekzekutiv(ë) janë përfaqësuesit ligjor të Shoqërisë, dhe kanë të drejtë të përfaqësojnë Shoqërinë në marrëdhëniet me të tretët. Këshilli Mbikqyrës mund të vendosë kufizime në lidhje me tagrat e përfaqësimit të Drejtorit/ëve Ekzekutiv(ë) për kryerjen e veprimeve të caktuara tregtare dhe/ose veprimeve me vlerë të caktuar, veçanërisht duke parashikuar miratime paraprake nga Këshilli dhe/ose nënshkrimin e dyfishtë me një anëtar tjetër të Këshillit Mbikqyrës.
- (3) Tagrat e përfaqësimit të Drejtorit/ëve Ekzekutiv(ë) dhe çdo ndryshim i tyre regjistrohen pranë QKB-së në përputhje me dispozitat e Ligjit Tregtar. Drejtorit/ët Ekzekutiv(ë), të cilët kanë të drejtë ta përfaqësojnë Shoqërinë në mënyrë të përbashkët, mund të autorizojnë disa prej tyre për kryerjen e disa veprimeve të caktuara apo për kryerjen e disa kategorive të caktuara veprimesh.

- (4) Këshilli Mbikqyrës mund të shkarkojë Drejtorin/ët Ekzekutiv(ë) në çdo kohë.
- (5) Mënyra e shpërbimit të anëtarëve të Drejtorit/ëve Ekzekutiv(ë) do të përcaktohet nga Këshilli Mbikqyrës.
- (6) Drejtori/ët Ekzekutiv(ë) duhet të marrin miratimin e Këshillit Mbikqyrës për çështje të cilat konsiderohen të një rëndësie të vecantë. Çështjet si më poshtë do konsiderohen të një rëndësie të vecantë:
- a) kryerjen e një transaksioni në emër të Shoqërisë, nëse vlera e një ose më shumë transaksioneve të të njëjtës natyre (brenda një viti financiar) në gjendjen financiare të kompanisë, e tejkalon 100,000 EUR (njëqind mijë euro) ose shumën ekuivalente në Lekë (Lekë) dhe transaksioni (et) është (janë), jashtë aktivitetit ditë-për-ditë të Shoqërisë;
- b) Shitja ose çdo lloj tjetër të tjetërsimit të asetëve të Shoqërisë, si vendosja e barrës/pengjuit mbi asetet e Shoqërisë në një mënyrë që së bashku, tejkalojnë 100.000 euro (njëqind mijë euro) ose shuma ekuivalente në Lekë (Lekë) brenda një viti financiar, dhe kjo kur është jashtë aktivitetit ditë-për-ditë të Shoqërisë;
- c) Asgjësimin ose transferimin e të drejtës së shfrytëzimit, pronësisë intelektuale në pronësi të Shoqërisë, duke përfshirë patentat, shpikjet, software, know-how, marka (fjala / të kombinuar), ose internet domain tek një palë e tretë për tu paguar ose pa kompensim, përveçse ato të lidhura me aktivitetin ditë-për-ditë të Shoqërisë;
- d) Punësimi i punonjësve paga totale neto e të cilëve i kalon 100,000 EUR (njëqind mijë euro) ose shumën ekuivalente në Lekë (Lekë) në vit, çdo ndryshim në kushtet e punësimit të këtyre punonjësve dhe shkarkimin e tyre;
- e) Çdo veprimtari tjetër që ndryshon nga aktiviteti ditë-për-ditë të Shoqërisë, nëse vlera ose ndikimi i aktivitetit të tillë (brenda një viti financiar) në gjendjen financiare të Shoqërisë e tejkalon 50,000 euro (pesëdhjetë mijë euro) ose shumën ekuivalente në Lekë (Lekë).

TITULLI VI

Dividendët dhe Rezervat

NENI 20

Dividendët

- (1) Me miratimin e pasqyrave financiare të vitit të mëparshëm financiar, nga fitimi i realizuar Shoqëria nëpërmjet një Vendimi të Jashtëzakonshëm të Asamblesë së Aksionarëve mund të shpërndajë dividend në favor të Aksionarëve, në përputhje me përqindjen e kapitalit që përfaqësojnë Aksionet e zotëruara prej tyre si dhe në përputhje me legjislacionin bankar.
- (2) Dividendi paguhet në një ose disa këste, duke pasur parasysh nevojat e likuiditetit të Shoqërisë.

NENI 21

Rezervat

Asambleja e Aksionarëve krijon rezerva sipas përcaktimeve të Ligjit për Bankat, dhe me propozim të Këshillit Mbikqyrës, mund të krijojë rezerva të posaçme nga fitimet e aktivitetit të Shoqërisë për mbarëvajtjen e aktivitetit të saj.

TITULLI VII

Neni 22

Rregulloret, Komitetet dhe Marrëveshjet midis Aksionarëve

- (1) Asambleja e Aksionarëve me shumicë të Jashtëzakonshme mund të miratojë rregullore me efekte detyruese, në lidhje me thirrjen, zhvillimin dhe vendimmarrjen në mbledhjet e Asamblesë, përfshi këtu procedurat për llogaritjen e kuorumit e të numërimit të votave, si dhe për çdo çështje tjetër që konsideron të nevojshme për mbarëvajtjen e aktivitetit të Shoqërisë.
- (2) Këshilli Mbikqyrës mund të miratojë rregullore me efekte detyruese, në lidhje me thirrjen, zhvillimin dhe vendimmarrjen në mbledhjet e Asamblesë, përfshi këtu procedurat për llogaritjen e kuorumit e të numërimit të votave, si dhe për çdo çështje tjetër që konsideron të nevojshme për mbarëvajtjen e aktivitetit të Shoqërisë. Vendimi i Këshillit Mbikqyrës për miratimin e kësaj rregulloreje duhet të merret me unanimitet. Në rast se unanimiteti nuk arrihet, rregullorja miratohet nga Asambleja e Aksionarëve me shumicë të zakonshme.
- (3) Aksionarët mund të lidhin mes tyre marrëveshje për ushtrimin e të drejtës së votës, ndarjen e dividendëve, kalimin e aksioneve apo marrëveshje të tjera që lidhen me ushtrimin e të drejtave e detyrimeve të Aksionarëve në lidhje me Shoqërinë. Shkelja e këtyre marrëveshjeve midis aksionarëve do të përbejë një shkelje të detyrimit të besnikërisë sipas Ligjit Tregtar, duke e detyruar

**STATUTE OF
THE
JOINT STOCK COMPANY
MOGO ALBANIA SH.A**

INDEX

TITLE I.....	5
Incorporation, Name, Purpose, Duration, Registered Office and Website.....	5
ARTICLE 1	5
Incorporation.....	5
ARTICLE 2	5
Purpose of the Company.....	5
ARTICLE 3	5
Duration.....	5
ARTICLE 4	5
Registered Office, Website and electronic address, Intellectual Property	5
TITLE II	5
Registered Capital, Contributions, Shares, Shareholders.....	5
ARTICLE 5	5
Registered Capital, Contributions.....	5
ARTICLE 6	5
Shares, Shareholders.....	5
TITLE III	6
Changes to the capital, changes to the Shares, the Share Registry.....	6
ARTICLE 7	6
Increase of the Share Capital.....	6
ARTICLE 8	6
Publication of the Increase, Realization of the Increase	6
ARTICLE 9	6
Share Emission Act	6
ARTICLE 10	7
Reduction of the Capital.....	7
ARTICLE 11	7
Transfer of Shares.....	7
Article 12.....	8
The Share Registry	8
TITLE IV	8
The General Meeting	8
ARTICLE 13	8
Convening General Meetings.....	8
ARTICLE 14	9
Proceedings of the General Meeting.....	9
ARTICLE 15	10
Votes of Shareholders.....	10
ARTICLE 16	10
Voting by Proxy	10
TITLE V	10
Management of the Comapny.....	10
ARTICLE 17	10
Supervisory Board.....	Error! Bookmark not defined.
Appointment, Dismissal of Directors, Vacancies, Powers, Remuneration.....	10
ARTICLE 18	11
Meetings of the Supervisory Board	11
ARTICLE 19	11
Managing Directors	11
Appointment, Powers, Remuneration	11
TITLE VI.....	12
Dividends and Reserves.....	12
ARTICLE 20	12
Dividends.....	12
ARTICLE 21	12

Reserves	12
TITLE VII.....	12
Article 22.....	12
By - Laws, Committees, Shareholder's Agreements.....	12
TITLE VIII	13
Dissolution and Liquidation	13
ARTICLE 23	13
Dissolution and Liquidation	13
TITLE IX	Error! Bookmark not defined.
Final Provisions	
ARTICLE 24	
Company Bodes	
ARTICLE 25	
Miscellaneous	

**STATUTE OF
THE JOINT STOCK COMPANY**

MOGO ALBANIA SH.A

Whenever used in this document, unless otherwise specified, the following terms shall mean:

"Company Law":	Law no. 9901 date 14.04.2008 "On Entrepreneurs and Commercial Companies";
"Banking Law":	Law no. 9662 date 18.12.2006 "On Banks in the Republic of Albania"; Law No. 8269 date 23.12.1997 "On the Bank of Albania" and Regulation No.01, date 17.01.2013 amended "On Licensing And Activity Of Non-Bank Financial Institutions" or any amendment that the law may have;
"Statute":	This statute of the joint stock company Mogo Albania Sh.a
"Company":	Mogo Albania Sh.a. established as a joint stock company (Sh.a.) under the Albanian law and subject to license as non-bank financial institutions from the Bank of Albania;
"Shareholder(s)":	As the case may be, individuals or legal entities holding shares of the Company as provided by art. 5, 6 and 11 of this Statute;
"Ordinary Resolution":	The resolution passed by the General Meeting by the majority of votes of participating shareholders as provided by article 145 (2) of the Company Law;
"Extraordinary Resolution":	The resolution passed by the General Meeting by the three-quarter majority of votes of shareholders participating in the voting as provided by article 145 (1) of the Company Law;
"Qualified Holding":	shall mean a direct or indirect holding in a legal person which represents 10% or more of the capital or of the voting rights or which makes it possible to exercise a significant influence over the management or policies of the legal person in which the holding subsists.
"Parent undertaking"	means the legal person that, in relation with another legal person, meets at least one of the following requirements: a) has a majority of voting rights in that legal person; b) has the right to appoint or remove a majority of the members of the directorate or the -governing/ supervisory body or other steering and/or supervisory bodies of this legal person and is, at the same time, a shareholder in or member of that legal person; c) has the right to exercise a dominant influence over that legal person, pursuant to a contract entered into with that legal person in accordance with the company law or other legal grounds; d) is a shareholder in or member of that legal person, and has the majority of voting rights, in accordance with a contract or another legal transaction concluded with other members or shareholders.
"Majority"	shall mean, in all cases, the simple majority of 50% + 1 vote
"Persons":	Any individual or legal entity;
"Heir":	is the person who, according to the law is universal successor of the Shareholder or is entitled to own and/or obtain any legal right over assets of the Shareholder as a consequence of his death, transformation, winding up, bankruptcy/liquidation and any other legal means;
"Control":	Means the legal or factual relationship between a Person and a commercial company, whereby the Person owns or otherwise controls, directly or indirectly the majority of shares and votes in the company;
"Controlled Company":	Any commercial company with head office in the Republic of Albania or abroad, which is controlled by one or more Shareholders;
"NRC Law":	Law no. 9723 date 03.05.2007 "On National Registration Centre";

"NRC": The National Registration Centre established under the NRC Law and holding the Albanian Commercial Register;
"Securities Law": Law no. 9879 date 21.02.2008 "On Securities".

TITLE I
Incorporation, Name, Purpose, Duration, Registered Office and Website

ARTICLE 1
Incorporation

(1) The Company is incorporated as a Joint Stock Company with private offer in accordance with the provision of the Law no. 9901 date 14.04.2008 "On Entrepreneurs and Commercial Companies".

ARTICLE 2
Purpose of the Company

(1) The Purpose of the Company shall be to engage in non-banking and financial activities, in Albania and abroad, pursuant to applicable banking laws and regulations of competent authorities for regulating financial activities.

Specifically, pursuant to the approvals and licenses granted by the competent authorities, the Company may carry out the leasing activity, i.e. leaseback; other credit granting activity, i.e. consumer credits, car title loans; factoring; granting of security; sale of cars and light motor vehicles, i.e. wholesale and retail sale of vehicles; renting and leasing of motor vehicles, trucks, agricultural machinery and any other activity related to crediting activity or are necessary for the adequate functioning of the Company.

(2) The Company may establish, own participations and control other companies, or collaborate, entered into *joint – ventures*, or other similar agreements with other companies having the same, similar or related purpose.

ARTICLE 3
Duration

(1) The Company is incorporated for an indefinite period of time starting from its registration with the Commercial Registry.

ARTICLE 4
Registered Office, Website and electronic address, Intellectual Property

(1) The Company's registered office is located in the address: Rr, Nikolle Filja 22, Tirana, Albania.

(2) The Company may have its official website and its official address for electronic communications, notified on a voluntary basis with the National Registration Centre.

(3) The distinctive signs of the business activity may be notified on a voluntary basis with the NRC.

(4) The trademarks/patents and other intellectual property of the Company may be registered in compliance with the legislation on intellectual property.

TITLE II
Registered Capital, Contributions, Shares, Shareholders

ARTICLE 5
Registered Capital, Contributions

(1) The registered capital of the Company is ALL 20,000,000 (twenty million Albanian Leke) divided in 2,000,000 (two million) ordinary shares with par value of ALL 10 (ten Albanian Leke). Company's capital are subscribed and paid in cash by the sole Shareholder Mogo Finance S.A. a public limited liability company (société anonyme), having its registered office at 6, rue Guillaume Schneider L-2522, Luxembourg Grand-Duchy of Luxembourg, registered with the Luxembourg Trade and Companies Register under number B 174.457.

ARTICLE 6
Shares, Shareholders

(1) The Shareholders of the Company shall be the persons that have acquired their shares pursuant to the provision of the Company Law and the terms of this Statute.

(2) The Company shares are ordinary shares, and one share represents one vote.

In case the shares will have a different class such as preferential shares, voting shares and non-voting shares, this will be resolved through the General Meeting decision.

TITLE III

Changes to the capital, changes to the Shares, the Share Registry

ARTICLE 7

Increase of the Share Capital

- (1) The General Meeting through an Extraordinary Resolution may increase the registered capital of the Company pursuant to the provisions of the Company Law.
- (2) Each current Shareholder, proportionally to the total shares owned in the Company, has the right to subscribe the shares that shall be issued pursuant to the passed increase, and to be preferred to third parties. Such right may be restricted pursuant to a resolution of the General Meeting passed in accordance with article 174(2) of the Company Law.
- (3) Premiums on shares for contributions in cash must be fully paid in before the registration of the realization with the NRC.
- (4) The subscription of shares pursuant to the capital increase passed by the General Meeting, must be completed not later than 15 Calendric Days from the day the increase was resolved by the General Meeting. The preemption right for the subscription of new shares resulting for the capital increase passed by the General Meeting shall be considered as waived if the Shareholder does not subscribe the relevant shares within such term. The General Meeting may provide different terms when passing the increase.
- (5) At least 1/4 of the nominal value of the subscribed shares for contributions in cash must be paid up immediately upon subscription and in any case not later than 5 days from said subscription. The General Meeting may resolve on different timeframe for payments when passing the increase. The remaining subscribed amounts are paid, in one or more installments, according to the Share Emission Act or other terms specified by the General Meeting upon passing the increase.
- (6) Contributions in kind should be fully transferred prior to the registration of the capital increase with the NRC. The appraisal of the contributions in kind shall be performed in compliance with the provisions of the Company Law.
- (7) The Company may also increase its registered capital pursuant to the other different methods, terms and procedures envisaged in the Company Law.
- (8) In case the emission of shares would be subject to the provisions of the Securities Law, than the payment must also respect the terms required by the Securities Law.
- (9) The Company shall notify to the Bank of Albania and the NRC the resolution passed with regard to the increase of the share capital pursuant to the terms provided in the Banking Law and the NRC Law.

ARTICLE 8

Publication of the Increase, Realization of the Increase

- (1) The resolution to increase the registered capital shall be also published on the Company's website, if any, and when the Law on Securities so requires, the resolution must be also notified for approval to the Financial Supervision Authority, jointly with the prospectus prepared for this purposes (only when the preparation of a prospectus is mandatory).
- (2) Upon completion of the subscription of the shares the Company registers with the NRC the Realization of the increase along with necessary document as per applicable law.
- (3) The registration of the Realization of the increase with the NRC shall also be notified to the Bank of Albania in accordance with the Banking Law and Regulations in place.
- (4) The capital increase shall be effective on the date of registration of its Realization with the NRC.

ARTICLE 9

Share Emission Act

- (1) The Company shares are issued through a Share Emission Act, which is approved by the Supervisory Board in relation to the realized portion of the increase without delays after the realization of the capital increase is effective. No new shares may be emitted, nor may the shares and rights attached to it be transferred before the increase has become effective and the Share Emission Act has been approved.
- (2) The full list of persons subscribing the shares shall be attached to the Share Emission Act.

(3) Unless otherwise provided in the resolution of the General Meeting passing the increase, new shares participate in the profits of the entire business year in which the decision on capital increase was made. The decision of the General Meeting on capital increase may provide that the new shares will already participate in the profits of the business year preceding the year in which the decision on capital increase was made.

ARTICLE 10 **Reduction of the Capital**

(1) The General Meeting through an Extraordinary Resolution may resolve to decrease the registered capital of the Company. In any case, the reduction of the registered capital of the Company must be approved by the Bank of Albania pursuant to the provisions of the Banking Law.

(2) In case the reduction of the share capital is not made to cover losses, the General Meeting through an Extraordinary Resolution may resolve to withdraw the shares, pursuant to the provision of the provisions of the Company Law, and especially those of its art. 149 and 181 and following of the provisions of the Company Law.

(3) Upon approval of the reduction of the share capital from the Bank of Albania, the Company shall register such fact without delays in the NRC.

ARTICLE 11 **Transfer of Shares**

(1) The shares of the Company may be transferred pursuant to the Company Law and subject to the respect of the terms provided in the Banking Law and this Statute. Company shares may be freely transferred between shareholders, and/or their controlled companies.

(2) The transfer *inter vivos* of shares to third Persons shall be subject to a right of first refusal in favor of the other Shareholders pursuant to article 11(5) of this Statute.

(3) Notwithstanding the above provisions, in case a transfer of shares would result in changes in the Qualified Holding of the Company, the transfer shall be approved by the General Meeting and submitted for approval to the Bank of Albania pursuant to provisions of the Banking Law.

(4) The Company shall notify to the Bank of Albania any other change in the structure of its capital pursuant to provisions of the Banking Law and regulations in place

(5) In case a Shareholder of the Company (the "**Transferring Shareholder**") intends to transfer all or part of its shares (the "**Offered Shares**") to its Controlled Companies, to another Shareholder, or a third Person, he is obliged to deliver a written notice to the other Shareholders, (the "**Transferring Notice**"), containing the following information on:

- the Number of Offered Shares;
- the Name of the Controlled Company or a third Person or the other shareholder ;
- the Price for the Offered Share, or a comment that the transfer is free of charge;
- Terms of payment, and
- Any other term applicable to the transfer.

(6) A copy of the Transferring Notice must be notified also to the Supervisory of Directors.

(7) If based on a Transferring Notice the Offered Shares are intended to be transferred to a third Person, which is not a Shareholder or a Controlled Company of the Transferring Shareholder, then any and all other Shareholders of the Company who unconditionally accept, pursuant to the provisions of this article and the terms of the Transferring Notice, to purchase all of the Offered Shares have the right to purchase the Offered Shares, on a pro rata basis with other Entitled Shareholders, and shall be preferred in respect of any third party (the "**Pre-emption Right**"). The other conditions of the share purchase agreement are the same conditions as mentioned in the Transferring Notice. The exercise of the Pre - emption Right for part of the Offered Shares is not allowed.

(8) If following to a Transferring Notice one or more of the other Shareholder(s) intend to acquire the Offered Shares and rights attached therein, than the Shareholders intending to exercise their Pre-emption Right (the "**Entitled Shareholders**") must notify in writing to the Transferring Shareholder, not later than 30 (thirty) Calendric Days from the receipt of the Transferring Notice (the "**Acceptance Term**") on the exercise of its Pre-emption Right, accepting to unconditionally acquire all of the Offered Shares pursuant to the terms of the Transferring Notice (the "**Acceptance Notice**"). A copy of the Acceptance Notice must be notified also to the Supervisory Board. The failure by the Shareholders to notify the Acceptance Notice to the Transferring Shareholder within the Acceptance Term shall be considered as a waiver of the Pre – Emption Right.

(9) If there is more than one Entitled Shareholders, than the Pre-emption Right over the Offered Shares shall be exercised between them proportionally to the total shares owned by them in the Company (the "**Proportional Transfer**").

(10) The Transferring Shareholder and the Entitled Shareholder/s will execute a respective act for the transfer of the shares for the Offered Shares (the "**Act**") as soon as possible, and in any case not later than 30 (thirty) Clear Days following the receipt of the Acceptance Notice by the Transferring Shareholder. In case of Proportional Transfer, the above terms are calculated separately for each Entitled Shareholder.

(11) The failure or refusal by the Entitled Shareholder to execute the Act within the above term and pursuant to the terms of the Transferring Notice, unless such failure or refusal is caused by actions or omissions attributable to the fault of the Transferring Shareholder, shall be considered as a waiver of the Pre – Emption Right and the Transferring Shareholder shall be free to transfer the Offered Shares to third parties at the same terms and conditions notified in the Transferring Notice. In case of Proportional Transfer, the failure or refusal by one Entitled Shareholder to execute the Act does not affect the rights of other Entitled Shareholders, who may, without formalities and proportionally to the total shares owned in the Company, automatically (without repeating the procedure) be substituted to the rights of the Entitled Shareholder failing or refusing to execute the Act.

(12) The procedure envisaged in this article must be repeated if after the expiry of the Acceptance Term, or as the case may be after the failure / refusal to execute the Act for the transfer of the Offered Shares, the Offered Shares are to be transferred to Third Parties at terms substantially different from those disclosed in the Transferring Notice.

(13) Any transfer of shares made contrary to the provisions of this Article shall be null and void, and shall constitute a breach of the fiduciary duties by the breaching Shareholder, who shall be responsible pursuant to the Company Law.

(14) In case of death or bankruptcy/liquidation of a Shareholder, the shares owned by him shall pass to the Heir(s) pursuant to the applicable legal provisions.

Article 12 The Share Registry

(1) The Supervisory Board shall constitute a special registry where the data required by the Company Law for the entire Company shares shall be registered. The Supervisory Board, as the case may be, updates the registry with the data on withdrawals or issuance of new shares pursuant to the Share Emission Acts, registers the share transfers notified by the Shareholder transferring the share(s), as well as registers any other act relevant to the shares pursuant to the Law or Company resolutions.

(2) The persons registered in the share registry are regarded as Shareholders with full rights with regard to the Company and to third parties. The ownership over the shares and any attached rights thereof cannot be opposed or exercised towards the Company or third parties, before the transfer is entered in the Share Registry held by the Company.

(3) The Supervisory Board shall report within the required deadlines any change to the data registered in the Share Registry of the Company as may be required by Law, and especially the notification of the list of Shareholders pursuant to the NRC Law and the registration of shares according to the Securities Law (in cases when such registration is required by the law).

(4) Any Shareholder may request to the Company at any time, the issuance of an attestation on the data registered in the Share Registry. The Company, pursuant to a resolution of the General Meeting may resolve the issuance of share certificates.

(5) The General Meeting approves or delegates to the Supervisory Board the approval of special bylaws on the format of the Share Registry, as well as on procedures for conducting the registration.

(6) The Supervisory Board shall ensure that shares of Company are registered in the Register Share Center (QRA) and updated for any changes according to the Law on Securities, Commercial Law and regulations in force

TITLE IV The General Meeting

ARTICLE 13 Convening General Meetings

(1) General Meeting may be called in accordance with article 136, 137, 138 and 139 of the Company Law, by the Supervisory Board, or in case of urgency by any of its members or any

Managing Director, at any time they deem it reasonable for the progress of Company business, whenever it is mandatory pursuant to the Company Law and/or by other legal acts. The General Meeting may be called also by the other persons provided for in the Company Law. The General Meeting shall be called at least once per business year for the approval of the financial statements.

(2) The General Meeting shall be called by written notice or by electronic means according to the legal framework on electronic signature, addressed to each of the Shareholders. The call of the General Meeting must be notified at least 21 (twenty-one) calendar days prior to the date of the meeting. The notice shall contain the data and information determined in article 137 of the Company Law. In case the meeting is held by communication means different from the simultaneous presence of attendants in a specific location, including electronic means, the Shareholders shall be informed on the modalities of communication and certification of their identity and signatures (according to the legal framework on electronic signature in cases of electronic communications).

(3) The Shareholders may not claim for invalidity of the General Meeting due to lack of notification if the Shareholder has provided an inaccurate address (including electronic address) to the Company for registration in the Share Registry, or has not notified the Supervisory Board on the modification of the address (including electronic address) prior to the sending of the call.

(4) The General Meeting alone has a right to take decisions regarding:

- the approval of annual accounts of the Company;
- the use of profit gained in the previous year of activities;
- election and recall of members of the Supervisory Board, Auditors, the Company's controllers, and receivers;
- amending the Statutes of the Company;
- increasing or reducing of the share capital;
- issuance and conversion of the Company's securities;
- specifying the remuneration for the members of the Supervisory, Managing Directors, Administrators and the auditor;
- termination or continuation of the activities of the Company, or reorganisation of the Company;
- general principles, types and criteria for determination of remuneration for the members of the Supervisory Board and Managing Director;
- transfer, division and pledging of a share of the Company

Notwithstanding the above, subject to General Meeting will be as well other topics as per Company Law.

ARTICLE 14

Proceedings of the General Meeting

(1) No business shall be transacted at any meeting unless the legal quorum as of article 144 of the Company Law is present. Shareholders may attend the meetings by the appointment of proxy holders, by conference calls, whether audio or audio-visual or other electronic means in accordance with article 142 of the Company Law (**Attending Shareholders**). Shareholders participating by electronic means shall be entitled to electronically cast their vote in the meeting after their identity has been electronically verified according to the e-signature requirements, as determined in the notice of the meeting.

(2) The Chairman of the Supervisory Board shall chair the General Meeting and appoint a person as minute keeper. Upon the majority votes of $\frac{3}{4}$ of the Attending Shareholders with voting rights, the General Meeting may be chaired by another person.

(3) If the Chairman of the Supervisory Board is not present or willing to act as Chairman of the General Meeting, the Attending Shareholders with voting rights, upon $\frac{1}{2}$ majority of votes shall appoint the Chairman of the meeting as well as a person to keep the minutes of the meeting.

(4) The Board Members and Managing Director(s) shall at all times be entitled to take part in the General Meeting.

(5) The Chairman, based on the list of participants, prior to the commencement of the General Meeting verifies the number of Attending Shareholders, those attending personally, by electronic means and/or represented through proxies, as well as the identity and number of votes carried by each of them, the quorum of the meeting and the required quorum for the approval of decisions according to the agenda. The list of participants contains the above data and is signed by each participant.

ARTICLE 15

Votes of Shareholders

- (1) Subject to any rights or restrictions attached to any share, each ordinary share bears the right to 1 (one) vote in the General Meeting. Voting rights may be suspended in cases provided by the Company Law and this Statute. Attending Shareholders must cast their vote uniformly for all of the shares held by them.
- (2) Decisions of the General Meeting shall be adopted with the majority of votes as required by this Statute and set out in article 145 of the Company Law.
- (3) Decisions of the General Meeting shall be approved through open ballot, unless a secret ballot has been requested before the declaration of the voting result. The secret ballot may be requested by the Chairman or the Shareholders (or their proxy holders) holding not less than 5% of the registered capital of the Company.
- (4) If not opposed by a Shareholder, the statement of the Chairman regarding the approval or failure to approve a decision of the General Meeting, including the quorum, is registered in the minutes of the meeting and is not subject to any claims, at no proof of number or percentage of pro and against votes. If contestations arise, this fact shall be written in the minutes and the Chairman shall count the pro and against votes, and if there is any uncertainty, the General Meeting shall vote a second time.
- (5) The modality of secret ballot voting shall be established in the bylaws of the General Meeting proceedings. In case of voting through electronic means, the modality of vote should guarantee the secrecy.
- (6) All the decisions of the General Meeting shall be registered in the minutes of the meeting. The minutes shall contain the date and place of the meeting, the agenda, the name of the Chairman and of the person in charge of keeping the minutes, the modality with which the meeting and voting are held, the results of voting, registration regarding discussions and other issues which should be contained in it, according to the Company Law or the bylaws on the General Meeting proceedings.
- (7) The minutes shall enclose the list of participants, proxies (if any), as well as the call for convening the General Meeting. In case the meeting is held by electronic means, the minutes shall contain printed copy of electronic documents attesting the participation and the electronic signature. The minutes of the meeting, the list of participants and other attached documents, shall be signed by the Chairman and the person in charge of keeping the minutes of the meeting.
- (8) The Supervisory Board shall be responsible for keeping copies of the minutes of the General Meeting. When the minutes of the General Meeting contain confidential data, the Director(s) may issue minutes of such excerpts.
- (9) The Director(s), not later than 15 days from the date of the meeting shall deliver copy of the minutes to Shareholders, and if approved by the General Meeting through their posting in a special section of the Website accessible only by Shareholders.
- (10) If the meeting is held through electronic communications, it will be considered as held in the hour and place of the registered office of the Company.

ARTICLE 16

Voting by Proxy

- (1) The Shareholder may authorize other persons according to the provisions of the Company Law to represent him in the General Meeting. The Shareholder may not authorize different persons to represent him with respect to part of his shares.
- (2) The authorization may be granted through electronic means, provided the subscription is certified according to the legal framework on electronic signature and it is delivered not later than 24 hours before the hour and the date established for the General Meeting through an electronic message in the official electronic mail address of the Company notified to Shareholders.

TITLE V

Management of the Company

ARTICLE 17

Supervisory Board

Appointment, Dismissal of Directors, Vacancies, Powers, Remuneration

- (1) The Company is managed by the Supervisory Board composed by an uneven number of directors, with a minimum of 3 (three) and maximum 21 (twenty one) members, as resolved by the General Meeting.

(2) Supervisory Board Members shall be appointed by the General Meeting of Shareholders for a three-year term with the right to re-election for the same term duration without limitation. The Supervisory Board, by majority of votes of all of its members, nominates between its members the Chairman and the Deputy Chairman, who shall chair the meetings of the Supervisory Board. The nomination has legal effect once it is registered in the NRC. The General Meeting may establish rules regarding the nomination

(3) The Members of Supervisory Board should not exercise the Managing director's functions, and the majority of them should be independent.

(4) General Meeting may dismiss the member of the Supervisory Board at any time by an Ordinary Resolution.

(5) The Supervisory Board shall be responsible for drafting and implementation of Company's policies and the supervision of Company's activity. In particular, the Supervisory Board bears the rights and duties provided in article 167 of the Company Law.

(6) The method and extent of remuneration of the members of the Supervisory Board shall be defined by the General Meeting.

ARTICLE 18

Meetings of the Supervising Board

(1) Meetings of the Supervisory Board shall be held whenever deemed necessary by the Chairman of the Board or whenever requested by at least two members of the Board.

(2) The notice for the call of the meeting of the Board must indicate the time, the day and the venue of the meeting and must be sent to all members of the Supervisory Board, by letter or by electronic means according to the legal framework on electronic signature at least 10 (ten) days before the date fixed for the meeting. Any action required or permitted to be taken by the Supervisory Board, may be taken without a meeting if the resolution authorizing said action is signed by all the members of the Board.

(3) Members of the Board may attend the meetings of the Board by proxy, conference calls, whether audio or audio-visual or other electronic means.

(4) The meetings of the Board are considered as validly held with the participation of the majority of its members. The resolutions are taken with the majority of votes of the members of the Board attending the meeting. In case of equal number of votes, the Chairman of the Board shall have a casting vote.

ARTICLE 19

Managing Directors/ Administrators Appointment, Powers, Remuneration

(1) The Supervisory Board shall nominate one or more natural persons as Managing Directors. The term of appointment shall be established by the Supervisory Board upon the nomination act. In cases of silence, the nomination shall be valid for a 3 three years term. The Managing Director(s) may be reelected. Members of the Supervisory Board shall not be nominated as Managing Directors. The Chairman and the Deputy Chairman of the Supervisory Board shall not be elected as Managing Directors. The nomination has legal effect once it has been approved by the Supervisory Board and is registered in the NRC.

(2) The Managing Director(s) shall be the legal representative(s) of the Company, and shall have the authority to represent the Company in relations with third parties. The Supervisory Board may resolve limitation to the representation powers of the Managing Directors with respect to specific types of actions and/or value thresholds, whereby the action is subject to prior approval by the Board and/or joint signature with other board members.

(3) The representation powers of the Managing Directors and any change thereof shall be disclosed in the commercial registry of the NRC pursuant to the Company Law. Managing Directors entitled to represent the Company jointly may authorize some of them to carry out certain transactions or certain kinds of transactions.

(4) The Supervisory Board may discharge the Managing Director(s) at any time.

(5) The method and extent of remuneration of the Managing Directors are defined by the Supervisory Board .

(6) The Managing Director (s) requires the consent of the Supervisory Board to resolve issues of major importance. The following are deemed to be such issues of major importance:

- performance of a transaction on behalf of the Company if the value of, or impact of one or several transactions of the type (within one financial year) on the financial status of the Company, exceeds EUR 100,000 (one hundred thousand euros) or equivalent amount in

ALL (Albanian Lek) and the transaction(s) is(are) outside day-to-day business of the Company;

- sale or any other kind of alienation of assets of the Company as well as encumbrance of the assets of the Company in any manner that, altogether, exceed EUR 100,000 (one hundred thousand euros) or equivalent amount in ALL (Albanian Lek) within one financial year, and that is outside day-to-day business of the Company;
- disposal of, or transfer of the right to use, intellectual property owned by the Company including patents, inventions, software, know-how, trademarks (word/combined), or internet domains to any third party for pay or without compensation, other than day-to-day business of the Company;
- hiring of such employees whose total net pay exceeds 100,000 EUR (hundred thousand euros) or equivalent amount in ALL (Albanian Lek) a year, any changes in the employment terms of such employee and dismissal of such employee;
- any other activity that differs from day-to-day business of the Company if the value of, or impact of such activity (within one financial year) on the financial status of the Company, exceeds 50,000 EUR (fifty thousand euros) or equivalent amount in ALL (Albanian Lek).

TITLE VI Dividends and Reserves

ARTICLE 20 Dividends

(1) With the adoption of the statement of accounts for the previous year, from the profit realized pursuant to such documents, the Company through an Extraordinary Resolution of the General Meeting may resolve to distribute dividends to each Shareholder in proportion to the par value of the registered capital their shares represent and in compliance with the banking legislation.

(2) The dividend shall be paid in one or more than one installments, based on the liquidity needs of the Company.

ARTICLE 21 Reserves

The General Meeting shall maintain the reserves required by the Banking Law and upon proposal of the Supervisory Board, may establish special reserves from the business profits of the Company, on purpose of progress of its activities.

TITLE VII

Article 22 By - Laws, Committees, Shareholder's Agreements

(1) The General Meeting by Extraordinary Majority may approve by-laws with obligatory effects regarding the procedures and functioning of its gatherings, including quorum identification, voting calculation procedures, as well regarding other matters deemed necessary for the Company operations.

(2) The Supervisory Board may approve by-laws regarding the procedures and functioning of its gatherings, including quorum identification voting calculation procedures, as well as on other matters deemed necessary for the their operations. The resolution of the Supervisory Board regarding the approval of these by-laws must be taken unanimously. If such unanimity may not be reached, the bylaws are approved by the General Meeting at ordinary majority.

(3) The Shareholders are entitled to enter between them into agreements for the exercise of voting rights, on dividend plans, on clauses for the transfer of shares, as well as in relation to their other rights and obligations of the Shareholders related to the Company. The breach of such agreements shall constitute a breach of fiduciary duties provided for in the Company Law and the shareholder breaching the agreement shall be liable for damage compensation or payment of agreed penalties as the case may be.

TITLE VIII
Dissolution and Liquidation

ARTICLE 23
Dissolution and Liquidation

- (1) The Company is winded up for cases provided by the Company Law and the Banking Law. The dissolution of the Company leads to the commencement of the solvent liquidation procedures, save for initiation of a bankruptcy procedure.
- (2) The Company may be liquidated through normal liquidation procedure or summary liquidation procedure, according to the provisions of the Company Law.
- (3) The Liquidation of the Company shall be governed by the respective provision of the Company Law.

F
Final Provisions

Article 24
Company bodies and auditor

- (1) The members of the Supervisory Board of the Company are:
 - Kristīne Mora,
 - Māris Kreics,
 - Aleksandrs Čerņagins.
- (2) The Managing Director of the Company is Alkion Elezi, born on 24 January 1978, in Kukes, Albania, holder of ID card no 032015749.
- (3) The auditors of the Company shall be appointed by the General Meeting in case is mandatory by the applicable law.

Article 25
Miscellaneous

- (1) This document, represents the Statute of the Company, and supersedes any or all previous agreements or arrangements, whether oral or written, between the Shareholders in such respect.
- (2) No Shareholder right pursuant to the Company Law shall be deemed waived by the acceptance of this Statute. The failure by Shareholder to insist upon strict performance of any of the provisions of this Statute or to take advantage of any of rights under the Company Law shall not be construed as a waiver of any such provisions or right or the relinquishment of any such rights for the future.
- (3) If any term or provision of this Statute is held invalid or unlawful or unenforceable, the remaining provisions of the Statute shall not be affected. In such case, the General Meeting shall substitute invalid provisions with valid ones with the purpose of implementing this Contract.
- (4) Any dispute that shall raise between any Shareholders, or between the Company and any Shareholders in connection with the interpretation or the implementation of this Statute and or the exercise of Shareholders right pursuant to the Company Law ("Dispute"), any of the Parties in Dispute shall give to the other Party in Dispute a written notice in relation to such Dispute, providing for all the causes of the Dispute (the "Notice of Dispute").
If the Parties in Dispute cannot reach an amicable agreement, than the Parties in Dispute may refer the Dispute for settlement to the competent courts pursuant to the law.
- (5) This Statute shall be executed and implemented in 4 copies in Albanian, and in 4 official translations in English. In case of discrepancies between the two versions, the English version shall prevail.
- (6) This Statute shall be governed by and construed in accordance with the laws of the Republic of Albania. For whatever issue not arranged by this Statute the provisions of the Company Law and the Banking Law shall be applied.

APPROVED BY THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

Represented By

Mogo Finance S.A.
Type A Director Caroline Goergen

Mogo Finance S.A.
Type B Director Pierre Bernardy