

**RIKONSTRUKTURA E SHQIPËRISË
DHE KOMBËTARE E NOTERISË
DHE DEGA VENDORE TIRANË
NOTER MARIA M. DANO**



**DATE 21/03/2022
NR REP 1480**

VËRTETIM NJËSIE ME ORIGINALIN

Sot, më datë 21/03/2022, para meje Noteres MARIA M. DANO, Anëtare në Dhomën Kombëtare të Noterisë, Dega Vendore TIRANË, me zyrë në adresën Mihal Duri, Nr. 4, u paraqit personalisht:

KËRKUESE:

Znj. Rezana Balla, atësia Agron, amësia Pavlina, shtetase Shqiptare, lindur në Pogradec dhe banues në Tiranë, me adresë Beqir.Luga; Nd. Nr.8; Njësia Administrative Nr. 2; Njesia Bashkiake Nr. 2; 1001; Tiranë, lindur më 01/01/1974, gjendja civile “e martuar”, madhore, me zotësi të plotë juridike për të vepruar, për identitetin e të ciles u garantova me Leternjoftim ID nr. 035419918 dhe nr. personal H45101610D.

Akti i Themelimit dhe Statuti i Shoqerise me Pergjegjesi te Kufizuar, Kredo Finance shpk.

Unë Noterja, pasi i bëra të qartë personit të mësipërm, përgjegjësinë penale në rast paraqitje të dokumenti të rremë; bëra krahasimin e përmbajtjes së dokumentit origjinal me fotokopjen e paraqitur, mbi të cilat më rezultoi se nuk janë bërë korrigjime, shtesa, fshirje, a shenja të tjera të dyshimta. Si rrjedhim, në bazë të nenit 62, shkronja “i”, nenit 129 të ligjit nr. 110/2018 “Për Noterinë”; Vërtetoj se fotokopja e dokumentit të paraqitur nga kërkuesi para meje Noteres, është e njëjtë me dokumentin origjinal. Në zbatim të ligjit nr. 9887, datë 10.03.2008 “Për mbrojtjen e të dhënave Personale”, unë Noterja deklaroj se do të ruaj dhe përpunoj të dhënat personale të kërkuesit të këtij dokumenti, në mënyrë të drejtë dhe të ligjshme.

NOTER

MARIA M. DANO



**RESOLUTION OF GENERAL
SHAREHOLDERS ASSEMBLY**

**No. KREDO-SHR-2022-0004,
date 03.03.2022**

In accordance and in compliance with Article 81 paragraph 1 letter "b" of the Law no. 9901, dated 14.04.2008 "On Commercial Companies" amended and in accordance with the Article 9 and 9/1 of Regulation no. 1, dated 17.01.2013 "On licensing and activity of non-bank financial institutions" approved by Supervisory Council of the Bank of Albania, Article 12/1 of the Statute of Kredo Finance and the proposal of the Chief Executive Officer,

RESOLVED:

1. To decrease the share capital of KREDO FINANCE SHPK., at value of 445,000,000 (four hundred forty-five million Albanian lekë) ALL. The reduced value of capital will be recognized as obligation for KREDO FINANCE SHPK toward shareholders. Following to this decrease, the share capital of KREDO FINANCE SHPK. is decreased to the new value of 63,936,362 (sixty-three million nine hundred thirty-six thousand three hundred sixty-two) ALL.
2. To approve Article of Association and Statute of KREDO FINANCE as per Amendments attached to this decision.
3. To authorize the company administrator to request prior approval with the Bank of Albania.
4. To authorize the company administrator to, personally or through local attorneys, file the present resolution and follow up the relevant registration procedures with the

**VENDIM I ASAMBLESE SE
PERGJITHSHME TE ORTAKUT**

**No. KREDO-SHR-2022-0004,
date 03.03.2022**

Në bazë dhe në përputhje me Nenin 81 paragrafi 1 shkronja b) të ligjit nr. 9901 date 14.04.2008 "Ligji për Shoqëritë Tregtare" i ndryshuar dhe në bazë të Nenit 9 dhe 9/1 të Rregullores nr. 1 datë 17.01.2013 "Mbi licensimin dhe veprimtarinë e institucioneve financiare jo-bankë" i aprovuar nga Këshilli Mbikqyrës I Bankës së Shqipërisë, Neni 12/1 të Statutit të Kredo Financë dhe propozimin e Drejtorit të Përgjithshëm,

VENDOSI

1. Të zvogelojë kapitalin e KREDO FINANCE SHPK., në vlerën 445,000,000 (katerqind e dyzet e pese milion Leke . Vlera e reduktuar e kapitalit do te njihet si detyrim per KREDO FINANCE SHPK ndaj Ortakëve. Pas këtij zvogelimi, kapitali i KREDO FINANCE SHPK., zvogëlohet në vlerën 63,936,362 (gjashtëdhjetë e tre million e nëntëqind e tridhjetë e gjashtë e treqind e gjashtëdhjetë e dy) Lekë .
2. Miratimin e Aktit të Themelimit dhe Statutit të KREDO FINANCE sipas ndryshimeve bashkelidhur me këtë vendim.
3. Të autorizojë administratorin e shoqërisë që të kërkojë miratim paraprak, pranë Bankës së Shqipërisë sipas këtij vendimi.
4. Të autorizojë administratorin që, vetë apo duke caktuar përfaqësues të autorizuar, të depozitojë këtë vendim dhe të ndjekë procedurat e nevojshme pranë Regjistrat Tregtar sipas kërkesave të ligjit Shqiptar.

Commercial Registry ~~required~~ under
Albanian law.

5. This decision shall enter into force
immediately.

**SHAREHOLDERS ASSEMBLY
AS "Eleving Consumer Finance Holding"
OF KREDO FINANCE
Member of Board
Legal Representative**

Oskars Dzlabs

5. Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

**ASAMBLEJA E ORTAKEVE
AS "Eleving Consumer Finance Holding"
E KREDO FINANCE
Anëtar i Bordit
Perfaqesues Ligjor**

Oskars Dzalbs



**ARTICLES OF ASSOCIATION
AND STATUTE OF
THE
LIMITED LIABILITY COMPANY**

KREDO FINANCE SHPK

March 2022

**AKTI I THEMELIMIT
DHE STATUTI
I
SHOQËRISË ME PËRGJEGJËSI TË
KUFIZUAR**

KREDO FINANCE SHPK

Mars 2022

**Article 1
Incorporation, Name**

(1) On 8 September 2021 the name of the company was changed to AS "Eleving Consumer Finance Holding", a company registered in the Republic of Latvia with registration number 40203249386, legal address Skanstes street 52, Riga, LV-1013, Latvia, pursuant to Law no. 9901, dated 14.04.2008 "On Entrepreneurs and Commercial Companies", amended, (the "Company Law"), as amended.

(2) This limited liability company is registered with the Albanian commercial registry under registration number L71610009A, under the corporate name:

KREDO FINANCE SHPK. (hereinafter the "Company")

**Article 2
Purpose of the Company**

(1) The purpose of the Company shall be the performance of the activity of a microfinance credit institution pursuant to the applicable legislation and the licenses obtained by the competent authorities prescribed by law. The purpose of the Company shall include the rendering of counselling and other ancillary services to the main activity, as prescribed by law.

(2) The Company may additionally perform other financial non – banking activities, pursuant to licenses obtained by the authorities prescribed by law.

(3) The Company may establish or own participations in other companies, collaborate or enter into *joint – ventures* or other similar agreements with other companies having the same, a similar or related purpose with the purpose of the Company.

(4) The Company may perform financial transactions related to movable and immovable properties, as well as to guarantee its own and third party obligations, and provide guarantees over its properties pursuant to the law.

**Neni 1
Themelimi, Emri**

(1) Më 8 Shtator 2021 emri i shoqërisë u ndryshua në, AS "Eleving Consumer Finance Holding", një kompani e regjistruar në Republikën e Letonisë me regjistracionin numër 40203249386, me adresë Skanstes street 52, Riga, LV-1013, Letoni në përputhje me Ligjin nr. 9901 datë 14.04.2008 "Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare", të ndryshuar (në vijim "Ligji Tregtar"), i ndryshuar..

(2) Kjo shoqëri me përgjegjësi të kufizuar është e regjistruar në regjistrin tregtar Shqiptar, me numër unik L71610009A, dhe ushtron aktivitetin e saj me emrin e regjistruar:

KREDO FINANCE SHPK. (në vijim "Shoqëria")

**Neni 2
Objekti i Shoqërisë**

(1) Objekti i Shoqërisë do të jetë kryerja e aktivitetit financiar të mikrokredisë në përputhje me legjislacionin në fuqi dhe licencat e dhëna nga autoritetet e caktuara me ligj. Objekti i Shoqërisë do të përfshijë dhënie të shërbimeve këshilluese dhe shërbime të tjera ndihmëse për të aktivitetin kryesor, sipas parashikimeve të ligjit.

(2) Shoqëria mund të ushtrojë gjithashtu aktivitete të tjera financiare jo-bankare, në përputhje me licencat e dhëna nga autoritetet e caktuara me ligj.

(3) Shoqëria mund të themelojë apo zotërojë pjesëmarrje, të bashkëpunojë, të lidhë marrëveshje *joint – venture* a marrëveshje të ngjashme me shoqëri të tjera që kanë objekt të njëjtë, të ngjashëm apo të lidhur me objektin e Shoqërisë.

(4) Shoqëria mund të kryejë transaksione financiare, transaksione me pasuritë e luajtshme dhe të paluajtshme si dhe të garantojë detyrimet e veta apo ato të palëve të treta, të vendosë garanci mbi pasuritë e saj sipas ligjit.

**Article 3
Duration**

The Company is incorporated for an indefinite period of time.

**Neni 3
Kohëzgjatja**

Shoqëria themelohet për një periudhë kohe të papërcaktuar.

**Article 4
Fiscal Year, Financial Statements**

(1) The fiscal years are defined as the calendar years.

(2) The financial statements have to be drawn up and signed by all managing directors for submission and approval by the general meeting, within the stipulated statutory period.

**Neni 4
Viti Financiare, Pasqyrat Financiare**

(1) Vitet financiare janë të përcaktuara si vitet kalendarike.

(2) Pasqyrat financiare duhet të hartohen dhe nënshkruhen nga të gjithë administratorët, për paraqitje dhe miratimin nga asambleja brenda afatit ligjor.

**Article 5
Registered Office**

(1) The registered office of the Company shall be in Tirana, Albania. The address of the registered office of the Company is determined in Annex 1 attached hereto as integral part of this Statute.

**Neni 5
Selia**

(1) Shoqëria do ta ketë selinë e saj në Tiranë, Shqipëri. Adresa e selisë së Shoqërisë shënohet në Aneksin 1 bashkëlidhur si pjesë përbërëse e këtij Statuti.

**Article 6
Registered Capital**

(1) The registered capital of the Company is ALL 63,936,362 (sixty three million nine hundred thirty-six thousand three hundred sixty two) It is divided in shares as determined in Annex 2 attached hereto as integral part of this Statute.

**Neni 6
Kapitali i Regjistruar**

(1) Kapitali i regjistruar i shoqërisë është Lekë 63,936,362 (gjashtëdhjetë e tre milion e nëntëqind e tridhjetë e gjashtë e treqind e gjashtëdhjetë e dy) Lekë. Kapitali ndahet në kuota të shënuara në Aneksin 2, pjesë përbërëse e Statutit.

**Article 7
Shareholders of the Company**

(1) The shareholders of the Company are the persons that have acquired its shares pursuant to the law. The Company shares may be also in co-ownership between more than one person. The shareholders of the Company are determined in Annex 2 attached hereto as integral part of this Statute.

(2) The persons that co-own a Company share shall mutually determine in a written agreement their respective rights and obligations relating to their share, provided that in relations with the Company these persons shall be treated as one single shareholder, and the respective rights

**Neni 7
Ortakët e Shoqërisë**

(1) Ortakët e Shoqërisë janë personat që kanë fituar kuota të kapitalit të saj në përputhje me parashikimet e ligjit. Kuota të Shoqërisë mund të zotërohen edhe në bashkëpronësi mes më shumë se një personi. Ortakët e Shoqërisë shënohen në Aneksin 2, pjesë përbërëse e Statutit.

(2) Personat që zotërojnë në bashkëpronësi një kuota të kapitalit të Shoqërisë, merren vesh me marrëveshje të shkruar ndërmjet tyre për ndarjen e të drejtave e të detyrimeve që rrjedhin nga kjo kuota, por në marrëdhënie me Shoqërinë këta persona trajtohen si një ortak dhe të drejtat e tyre

attached to their share shall be exercised by a common representative appointed by them.

(3) The Co-owners of a Company share are jointly and severally liable toward the Company for the obligations attached to their share, and the actions of the Company in relation to the share will have effect as against all co-owners, even if the action was addressed to only one of them.

(4) The Company shall maintain an updated registry of its shareholders. In addition to any disclosure obligations to the relevant authorities pursuant to the law, any transaction related to the company shares shall be notified to the directors and entered into the registry of shareholders.

(5) No encumbrances may be established over shares of the Company without the prior approval of the Shareholders' Assembly.

Article 8 Amendments to the Share Capital, Purchase of Own Shares

(1) The general meeting may resolve to increase or decrease the share capital of the Company pursuant to the Company Law.

(2) The Company may not purchase its own shares, unless the purchase is immediately followed by the cancellation of the share and the decrease of the share capital.

Article 9 New Contributions

(1) The subscription and payment of further contributions in cash shall be completed not later than the term decided in the resolution passing the increase.

(2) The subscription and payment of further contributions in kind shall be completed prior to the registration of the capital increase at the commercial registry. The evaluation of the contributions in kind shall be performed pursuant to the Company Law.

Article 10 Transfer of Shares

ushtrohen, nëpërmjet një përfaqësuesi të përbashkët të caktuar prej tyre.

(3) Bashkëzotëruesit e një kuote përgjigjen personalisht dhe në mënyrë solidare ndaj Shoqërisë për detyrimet që lindin nga zotërimi i kuotës, dhe veprimet e Shoqërisë ndaj kuotës krijojnë pasoja ndaj të gjithë zotëruesve të saj edhe nëse veprimi i shoqërisë i drejtohet vetëm njërit prej tyre.

(4) Shoqëria mban një regjistër të përditësuar të ortakëve të saj. Përveç detyrimeve për njoftim pranë autoriteteve përkatëse sipas ligjit, çdo transaksion në lidhje me kuotat i njoftohet administratoreve të Shoqërisë dhe regjistrohet në regjistrin e ortakëve.

(5) Asnjë barrë nuk mund të vendoset mbi kuotat e Shoqërisë pa miratimin paraprak të Asamblesë së Ortakëve.

Neni 8 Ndryshimet e Kapitalit, Blerja e Kuotave të Veta

(1) Asambleja e ortakëve mund të vendosë të zmadhojë ose zvogëlojë kapitalin e Shoqërisë sipas Ligjit Tregtar.

(2) Shoqëria nuk mund të blejë kuotat e saj, përveçse kur Shoqëria anulon kuotën, dhe zvogëlon kapitalin, menjëherë pas blerjes.

Neni 9 Kontributet e Reja

(1) Nënshkrimi dhe shlyerja e kontributeve të mëtejshme në para do të kryhet brenda afatit të përcaktuar në vendimin që miraton zmadhimin.

(2) Nënshkrimi dhe shlyerja e kontributeve të mëtejshme në natyrë do të kryhet përpara regjistrimit të rritjes së kapitalit pranë regjistrin tregtar. Vlerësimi i kontributeve në natyrë do të bëhet në përputhje me dispozitat e Ligjit Tregtar.

Neni 10 Transferimi i Kuotave

(1) The transfer of the Company shares shall be made in writing, and in compliance with the requirements of the Company Law.

(2) The general meeting may resolve to split a share for the purpose of its partial transfer, as well as determine conditions for the transfer of shares to third parties, including pre-emption rights in favour of existing shareholders, except for those already provided in these Articles of Association.

(3) For as long as AS "Eleving Consumer Finance Holding" ("Eleving Consumer Finance Holding") will own the majority of the shares of the Company, any transfer of shares of the Company from another shareholder (the "transferring shareholder") to an unrelated third party, shall be subject to the right of first refusal of Eleving Consumer Finance Holding, to be exercised according to the below procedure:

3.1 The transferring shareholder shall deliver to Eleving Consumer Finance Holding and the Company a written notice on the sale of its share in the Company ("transferred share") together with a legally binding share purchase agreement that does not include a free withdrawal (cancellation) option for the third-party buyer and inform Eleving Consumer Finance Holding about its right of first refusal;

3.2 If Eleving Consumer Finance Holding has decided to exercise its right of first refusal, it must notify in writing the transferring shareholder and the Company within 30 (thirty) days as of the receipt of the transferring shareholder notice on the sale of the share. In such case Eleving Consumer Finance Holding shall replace the buyer in the share purchase agreement and purchase the transferred share based on the same terms and conditions, except for the share purchase price, which shall be calculated in accordance with the shareholders agreement entered into between the shareholders of the Company.

3.3 If Eleving Consumer Finance Holding does not exercise its right of first refusal and/or does not notify the transferring shareholder and the Company about its decision on exercise of its right of first refusal, the transferring

(1) Transferimi i kuotave do të bëhet me shkrim, dhe në përputhje me parashikimet e Ligjit Tregtar.

(2) Asambleja e ortakëve mund të vendosë ndarjen e një kuote, me qëllim transferimin e pjesëshëm të saj, si dhe kushte për transferimin e kuotave të Shoqërisë ndaj të tretëve, përfshi këtu të drejtën e parablerjes në favor të ortakëve ekzistues, përveç atyre të parashikuara në këtë Statut.

(3) Për sa kohë AS "Eleving Consumer Finance Holding" ("Eleving Consumer Finance Holding") do të zotërojë shumicën e kuotave të Shoqërisë, çdo transferim i kuotave të Shoqërisë nga një ortak tjetër ("ortaku transferues") tek një person i tretë, do t'i nënshtrohet të drejtës së parablerjes së Eleving Consumer Finance Holding, e cila do të ushtrohet sipas procedurës së mëposhtme:

3.1 Ortaku transferues do t'i dërgojë Eleving Consumer Finance Holding dhe Shoqërisë një njoftim me shkrim për transferimin e kuotës së tij në Shoqëri ("kuota e transferuar") së bashku me një marrëveshje detyruese për shitjen e kuotës që nuk përfshin një të drejtë tërheqjeje (anulimi) pa penalitet për blerësin dhe do të njoftojë Eleving Consumer Finance Holding lidhur me të drejtën e tij të parablerjes;

3.2 Nëse Eleving Consumer Finance Holding ka vendosur të ushtrojë të drejtën e parablerjes, ai duhet të njoftojë me shkrim ortakun transferues dhe Shoqërinë brenda 30 (tridhjetë) ditësh nga marrja e njoftimit të ortakut transferues për shitjen e kuotës. Në këtë rast Eleving Consumer Finance Holding do të zëvendësojë blerësin në marrëveshjen për shitjen e kuotës dhe do të blejë kuotën e transferuar me të njëjtat kushte dhe afate, përjashtuar çmimin e shitjes, i cili do të llogaritet në përputhje me kushtet e marrëveshjes së ortakëve lidhur mes ortakëve të Shoqërisë.

3.3 Nëse Eleving Consumer Finance Holding nuk ushtron të drejtën e parablerjes dhe/ose nuk njofton ortakun transferues dhe Shoqërinë lidhur me vendimin e tij për të ushtruar të drejtën e parablerjes, ortakun

shareholder can sell the transferred share to the third-party buyer, provided that the third-party buyer accedes to the provisions of the shareholders agreement entered into between the shareholders of the Company and that the transferring shareholder has complied with its obligations under the shareholders agreement in relation to the transfer of its share.

Article 11 Distribution of Profits

(1) The Company may only make a distribution to its shareholders, of profits available under its financial statements, if, after payment of the distribution:

a) the Company's assets will fully cover its liabilities, and

b) the Company will have sufficient liquid assets to make payments for its liabilities as they fall due in the next twelve months.

(2) The managing directors shall issue a 'solvency certificate', which explicitly confirms that the proposed distribution meets the valuation as of paragraph 1. Where the accounts of the company indicate that the proposed distribution cannot meet the valuation of paragraph 1, the managing directors may not issue the solvency certificate.

Article 12 Audit Committee

(1) The Company shall have an Audit Committee

(2) The Audit Committee is comprised of the Chairman and two members whom are appointed by the Shareholders' Assembly for a 4 year mandate, with the right to re-election and shall have the following duties:

a) monitors and supervises accounting procedures and internal control of the company, including the procedures defined by the Bank of Albania, and supervises the implementation of these procedures as well as audits the company's activity and respective registrations;

transferues mund t'i shesë kuotën e transferuar blerësit të tretë, me kusht që ai të aderohet në parashikimet e marrëveshjes së ortakëve lidhur mes ortakëve të Shoqërisë dhe me kusht që ortaku transferues të ketë përmbushur të gjitha detyrimet e tij sipas marrëveshjes së ortakëve lidhur me transferimin e kuotës.

Neni 11 Shpërndarja e Fitimit

(1) Shoqëria mund t'u shpërndajë ortakëve fitimet e disponueshme sipas pasqyrave financiare, vetëm nëse pas pagimit:

a) aktivet e shoqërisë mbulojnë tërësisht detyrimet e saj;

b) shoqëria ka aktive likuide të mjaftueshme për të shlyer detyrimet që bëhen të kërkueshme brenda 12 muajve në vazhdim.

(2) Administratorët lëshojnë një certifikatë të aftësisë paguese, e cila konfirmon shprehimisht se shpërndarja e propozuar e dividendëve përmbush kërkesat e pikës 1 të këtij neni, ndërsa kur gjendja e shoqërisë tregon se shpërndarja e propozuar e dividendëve nuk i përmbush këto kritere, administratorët nuk mund ta lëshojnë këtë certifikatë.

Neni 12 Komiteti i Auditit

(1) Shoqëria do të ketë një Komitet Auditit.

(2) Komiteti i Auditit përbëhet nga një Kryetar dhe dy anëtarë të cilët emërohen nga Asambleja e Ortakëve për një mandat 4-vjeçar me të drejtë ri-zgjedhje dhe do të ketë këto detyra:

a) monitoron dhe mbikqyr procedurat e kontabilitetit dhe kontrollit të brendshëm të shoqërisë, përfshirë edhe procedurat e përcaktuara nga Banka e Shqipërisë, dhe mbikqyr dhe zbaton këto procedura si dhe auditon veprimtarinë e shoqërisë dhe regjistrimet respective;

b) considers internal audit reports and monitors the way conclusions from such reports are dealt with;

b) konsideron raportet e auditit dhe monitoron mënyrën sesi ndiqen konkluzionet e raporteve;

c) proposes the statutory auditor and realizes the communication between him and the internal audit of the company;

c) propozon auditorin e jashtëm dhe realizon komunikimin midis tij dhe auditit të brendshëm të shoqërisë;

d) evaluates the financial situation of the company based on the report of the statutory auditor;

d) vlerëson situatën financiare të shoqërisë, bazuar në raportet e auditorit të jashtëm;

e) ensures compliance of the activity of the company with laws and by-laws and notifies the Shareholder Assembly about the conclusions;

e) siguron përputhshmërinë e aktivitetit të shoqërisë me ligjet dhe aktet nënligjore dhe njofton Asamblesën e Ortakëve rreth konkluzioneve;

f) prepares and delivers opinions to the Shareholder Assembly in relation to issues, for which the latter has requested such opinion;

f) përgatit dhe shpërmdan opinione të Asamblesës së Ortakëve, në lidhje me çështjet për të cilat këta të fundit kanë kërkuar opinion;

g) proposes the financial reports and statements prepared by the company and approves the one the company intends to publish;

g) propozon raporte financiare dhe pasqyra të përgatitura nga shoqëria dhe i aprovon pasqyrat që shoqëria synon të publikojë;

(3) The Audit Committee shall meet ordinarily once per quarter and extraordinarily when convened by the Shareholder Assembly. Decisions shall be taken by the Chairman.

(3) Komiteti i Auditit zakonisht do të mbledhet një herë në tre muaj dhe në mënyrë të jashtëzakonshme kur të jetë e nevojshme nga Asambleja e Ortakëve. Vendimi do të merret nga Kryetari.

(4) The Meetings of the Audit Committee shall be chaired by the Chairman. The Chairman is appointed for the entire duration of his/her mandate and can be re-appointed.

(4) Mbledhjet e Komitetit të Auditit do të kryesohen nga Kryetari i tij. Kryetari emerohet për të gjithë kohëzgjatjen e mandatit të tij/saj dhe mund të ri-zgjidhet.

(5) The Audit Committee meetings are convened by the Chairman. The call shall be made 7 (seven) days before the meeting in person, telephonically by voice or facsimile, by video conference, telex, electronic mail, or by similar electronic means. Any call includes the proposed agenda of the meeting.

(5) Mbledhjet e Komitetit të Auditit thirren nga Kryetari i tij. Thirrja duhet të bëhet 7 (shtatë) ditë para mbledhjes personalisht, nëpërmjet telefonit, zërit, ose faksit, video konferencë, telex, postës elektronike, ose mjete të tjera të ngjashme elektronike. Çdo thirrje përfshin axhendën e propozuar të mbledhjes.

(6) Meetings of the Audit Committee may be held either within or outside the Republic of Albania, and may be conducted in person, telephonically by voice or facsimile, by video conference, telex, electronic mail, or by similar electronic means upon condition that each attendant (i) may be identified by the other attendants, (ii) be previously informed about the issues of the agenda, (iii) may follow the discussion and (iv) may intervene in real time.

(6) Mbledhjet e Komitetit të Auditit mund të mbahen si brenda ashtu edhe jashtë Republikës së Shqipërisë dhe mund të kryhen personalisht, nëpërmjet telefonit ose zërit, ose faksit, video konferencë, telex, postës elektronike, ose mjete të tjera të ngjashme elektronike sipas kushteve që çdo pjesëmarrës (i) mund të identifikohet nga pjesëmarrësit e tjerë, (ii) të jetë i informuar paraprakisht rreth çështjeve të axhendës, (iii)

If such conditions are met, the meetings shall be considered as having been held in the place where the Chairman and the secretary of each meeting are present.

(7) The minutes of the meetings of the Audit Committee and its decisions are kept by the secretary and signed by him/her and by the Chairman of the Audit Committee. The secretary is appointed by the Chairman of the Audit Committee. The minutes are kept in a special register.

(8) Upon its request, The Audit Committee may be assisted by experts appointed by the Shareholder Assembly of the company.

(9) The Assembly Shareholders' meeting of the company may decide remuneration for membership of the Audit Committee.

(10) The Audit Committee reports to the Shareholder Assembly and assists the latter in the company's decision-making and supervisory process.

të mund të ndjekë diskutimet dhe (iv) të mund të ndërhyjë në kohë reale. Nëse këto kushte plotësohen mbledhjet do të konsiderohen si të mbledhura në vendin ku Kryetari dhe sekretari i cdo mbledhje janë prezent.

(7) Minutat e mbledhjeve të Komitetit të Auditit dhe vendimet e tij mbahen nga sekretaria dhe firmosen prej saj dhe nga Kryetari i Komitetit të Auditit. Sekretari emërohet nga Kryetari i Komitetit të Auditit. Minutat mbahen në një regjistër të veçantë.

(8) Sipas kërkesës së tij Komiteti i Auditit mund të ndihmohet nga ekspertë të caktuar nga Asambleja e Ortakëve të shoqërisë.

(9) Mbledhja e Asamblesë së Ortakëve të shoqërisë mund të vendosë pagesën e pjesëmarrjes në Komitetin e Auditit.

(10) Komiteti i Auditit i raporton Asamblesë së Ortakëve dhe asiston këtë të fundit në vendimmarrje të shoqërisë dhe procesit të mbikqyrjes.

Article 13

Managing Directors, Appointment, Dismissal and Powers

(1) The Company is managed by one or more managing directors appointed by the general meeting, for a term not exceeding 5 years, with the possibility of renewal. The act of appointment of the managing directors shall contain the term of office as well as any limitation to their legal representation powers in compliance with the Company Law.

(2) The general meeting may dismiss the managing directors (all of them or each individually) at any time.

(3) The managing directors shall have the rights, powers and duties to perform actions provided in the Company Law.

(4) The general meeting may set forth detailed provisions on the duties of the managing directors, as well as internal procedure rules for the management of the company, including prior consultation with and/or approval by

Neni 13

Administratorët, Emërimi, Shkarkimi dhe Kompetencat

(1) Shoqëria administrohet nga një ose më shumë administratorë të emëruar nga asambleja e ortakëve, për një afat jo më të gjatë se 5 vjet, me të drejtë ripërtëritje. Akti emërimit të administratorëve do të përmbajë afatin e emërimit të tyre si dhe çdo kufizim të kompetencave të përfaqësimit në përputhje me parashikimet e Ligjit Tregtar.

(2) Asambleja e ortakëve mund të shkarkojë administratorët (të gjithë ose secilin individualisht) në çdo kohë.

(3) Administratorët kanë të drejtat, kompetencat dhe detyrën të kryejnë veprimet e parashikuara në Ligjin Tregtar.

(4) Asambleja e ortakëve mund të përcaktojë dispozita të detajuara mbi detyrat e administratorëve, si dhe rregulla të brendshme procedurale për realizimin e administrimit të Shoqërisë, përfshirë

Shareholder representatives, with respect to determined actions, and the managing directors shall comply with the rules and the procedure that have been approved by the general meeting.

konsultime me dhe/ose miratime paraprake nga përfaqësues të ortakëve, në lidhje me veprime të caktuara, dhe administratorët detyrohen të zbatojnë rregullat e procedurat të miratuara nga asambleja.

Article 14 Remuneration

(1) The Company shall remunerate managing directors pursuant to the agreed terms, and in compliance with the provisions of the Company Law.

Neni 14 Shpërblimi

(1) Shoqëria shpërblen administratorët sipas kushteve të marrëveshjeve të rëna dakord, dhe në përputhje me dispozitat e Ligjit Tregtar.

Article 15 Representation

(1) Unless the general meeting resolves otherwise, and within the rights and duties provided in article 12(1) hereof, each managing director shall have unrestricted power to solely represent the Company in relationships with third parties, including any public authority and the judiciary.

Neni 15 Përfaqësimi

(1) Përveç rastit kur asambleja e ortakëve vendos ndryshe, dhe brenda të drejtave dhe detyrave të parashikuara në nenin 12(1) më sipër, secili administrator do të ketë kompetencë të pakufizuar për të përfaqësuar i vetëm Shoqërinë në marrëdhëniet me palët e treta, përfshirë çdo autoritet publik dhe gjyqësor.

Article 16 The General Meeting and Voting Rights

(1) The general meeting of shareholders is the highest governing body of the Company, and it exercises the rights and duties determined by the Company Law.

Neni 16 Asambleja e Ortakëve, të Drejtat e votës

(1) Asambleja e ortakëve është organi më i lartë vendimmarrës i Shoqërisë, dhe ushtron të drejtat e detyrimet e përcaktuara sipas Ligjit Tregtar.

(2) The general meeting is convened, holds valid meetings and passes valid resolutions in accordance with the Company Law.

(2) Asambleja e ortakëve thirret, mban mbledhje të vlefshme dhe miraton vendime të vlefshme në përputhje me parashikimet e Ligjit Tregtar.

(3) Each share carries a number of votes equal to the portion of the share capital it represents. Co-owners of a share shall jointly exercise the voting rights carried by their share, through the common representative appointed pursuant to Article 7 of this Statute.

(3) Secila kuotë ka një numër votash të barabartë me pjesën që ajo zë në kapitalin e Shoqërisë. Bashkëzotëruesit e një kuote ushtrojnë bashkërisht të drejtat e votës, nëpërmjet përfaqësuesit të përbashkët të caktuar prej tyre sipas nenit 7 të këtij Statuti.

(4) As long as the Company is owned by a sole shareholder, all the rights and duties of the general meeting, as provided for by the Company Law, shall be performed by the sole shareholder. All resolutions taken by the sole shareholder in this capacity, shall be entered into a special registry of decisions kept by the Company, and unregistered resolutions of the sole shareholder shall be null and void,

(4) Për sa kohë që Shoqëria zotërohet nga një ortak i vetëm, të gjitha të drejtat dhe detyrimet e asamblesë së përgjithshme, parashikuar sipas Ligjit Tregtar, do të ushtrohen nga ortaku i vetëm. Të gjitha vendimet e marra nga ortaku i vetëm në këtë cilësi, regjistrohen në një regjistër të posaçëm të mbajtur nga Shoqëria. Vendimet e paregjistruara në regjistrin e vendimeve

provided however that such invalidity shall not affect the Company's liability to third parties unless the Company proves that the third party had knowledge of the invalidity or could, in view of evident circumstances, not have been unaware of it.

**Article 17
Non-compete obligation**

(1) Shareholders of the Company shall not without the prior approval of the Company, engage in, consult with, participate in, hold a position as shareholder (other than a shareholder in a company that is publicly traded and so long as such ownership is less than five percent), director, officer, consultant, employee, partner, investor, or independent contractor or otherwise assist any non-bank business entity that is engaged in any activities which are competitive with the business of the Company.

(2) The above obligation shall apply to all shareholders of the Company during the term while they hold a share in the Company and for a period of one year after ceasing to be a shareholder of the Company.

**Article 18
Governing Law, Language**

(1) This Statute is governed by the Company Law. With the exception of Company Law provisions which do not allow for derogation, the provisions of this Statute shall prevail with respect to those of the Company Law. The provisions of the Company Law shall apply for matters which are not detailed in this Statute.

(2) This Statute is drawn up in English and Albanian versions. In case of conflicts, the English version shall prevail.

**General Shareholders Assembly
AS ELEVING CONSUMER FINANCE
HOLDING
Member of the Board
Legal representative**

Oskars Dzalbs

janë të pavlefshme, por Shoqëria nuk mund t'i kundrejtojë pavlefshmërinë të tretit që ka fituar të drejta në mirëbesim, përveçse kur Shoqëria provon se i treti kishte dijeni për pavlefshmërinë, apo në bazë të rrethanave të qarta nuk mund të mos kishte pasur dijeni.

**Neni 17
Ndalimi i konkurrencës**

1) Ortakët e Shoqërisë, pa miratimin paraprak të Shoqërisë, nuk do të angazhohen në, marrin pjesë në, bëhen ortakë të (me përjashtim të shoqërive të kuotuar në bursë dhe për sa kohë pjesëmarrja është më e vogël se pesë përqind), mbajnë pozicionin e drejtorit, të punësuarit, konsulentit, partnerit, investitorit, ose kontraktuesit të pavarur ose ndryshe të asistojnë një shoqëri tjetër që ushtron veprimtari financiare jo-bankare apo që ushtron aktivitete konkurruese me aktivitetin e Shoqërisë.

(2) Detyrimi i mësipërm do t'i zbatohet të gjithë ortakëve të Shoqërisë gjatë periudhës në të cilën ata zotërojnë një kuotë të Shoqërisë si edhe për një periudhë një vjeçare pas humbjes së kësaj cilësie.

**Neni 18
Ligji i Zbatueshëm**

(1) Ky Statut rregullohet nga Ligjit Tregtar. Me përjashtim të dispozitave të Ligjit Tregtar që nuk lejojnë që Statuti të parashikojë ndryshe, parashikimet e këtij Statuti mbizotërojnë ndaj dispozitave të Ligjit Tregtar. Për çfarë nuk parashikohet në këtë Statut, zbatohen dispozitat e Ligjit Tregtar.

(2) Ky Statut hartohet dhe nënshkruhet në gjuhën shqipe dhe angleze. Në rast mospërputhesh, versioni në gjuhën angleze do të mbizotërojë.

**Asambleja e Përgjithshme e Ortakëve
AS ELEVING CONSUMER FINANCE
HOLDING
Anëtar i Bordit
Përfaqësuesi Ligjor**

Oskars Dzalbs

Articles of Assocaion and Statute of Kredo Finance Shpk.



Annex/Ankesi 1

Registered Address

Selia e Regjistruar

The registered address of the Company is Adresa e selisë së Shoqërisë është në in Rr. "Muhamet Gjollesha", Ndertesa Rruga "Muhamet Gjollesha", Ndertesa "Tirana Ring Center", Nr. 8, Kati i 9-te, "Tirana Ring Center", Nr. 8, Kati i 9-te, Tirane, Albania Tirane, Shqipëri.



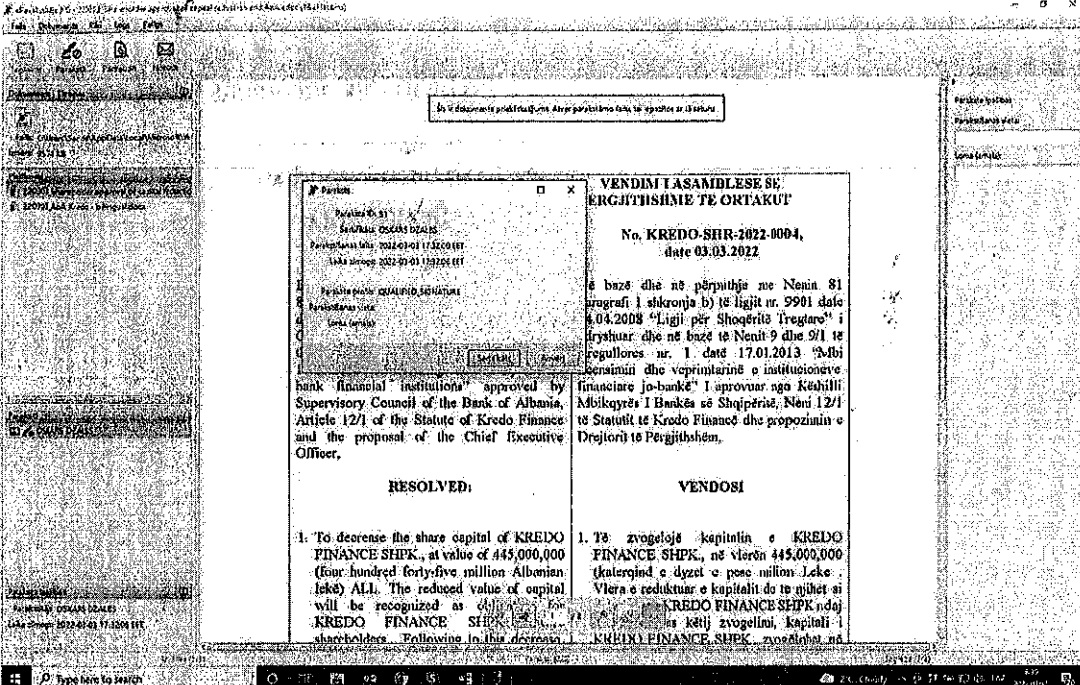
Annex/Ankesi 2

Shares and Shareholders

Kuotat dhe Ortakët

Total Capital Value (Vlera totale e kapitalit)	Total Number of Shares (Numri i përgjithshëm i kuotave)
63,936,362.00 Lekë	One / Një

Contribution Value (Vlera e Kontributit)	Contribution Type (Lloji i Kontributit)	Owned Shares (Numri i Kuotave)	Shareholding (Pjesëmarrja)	Co-Ownership (në Bashkëpronësi)	Shareholder (Ortaku)
61,219,066.62 Lekë	In cash/ në para	One / Një	95.75%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	AS ELEVING CONSUMER FINANCE HOLDING
1,918,090.86 Lekë	In cash/ në para	One / Një	3%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	ARLINDA MUJA
313,288.17 Lekë	In cash/ në para	One / Një	0.49%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	BESA XHUMARI
44,755.45 Lekë	In cash/ në para	One / Një	0.07%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	EFTALI ZIKAJ
51,149.09 Lekë	In cash/ në para	One / Një	0.08%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	SONILA KAIMI
191,809.09 Lekë	In cash/ në para	One / Një	0.30%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	EVA VOGLI
127,872.72 Lekë	In cash/ në para	One / Një	0.20%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	OLIVERA CURMA
38,361.82 Lekë	In cash/ në para	One / Një	0.06%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	REZANA BALLA
31,968.18 Lekë	In cash/ në para	One / Një	0.05%	Yes/Po <input checked="" type="checkbox"/> No/Jo <input type="checkbox"/>	SILVANA ZOTO



I, sworn notary Ilona Purmala, with an office at Blaumaņa street 16/18-1, Riga, on this 07th day of March 2022 have compared this copy with a document presented to me, signed by OSKARS DZALBS on 2022-03-03 on 17:32:00 EET with a secure electronic signature containing a time stamp on 2022-03-03 on 17:32:06 EET hereby certify that the copy corresponds to the signed document.

The document was sent from [Raivis Kirsons <Raivis.Kirsons@cf.eleving.com>](mailto:Raivis.Kirsons@cf.eleving.com)

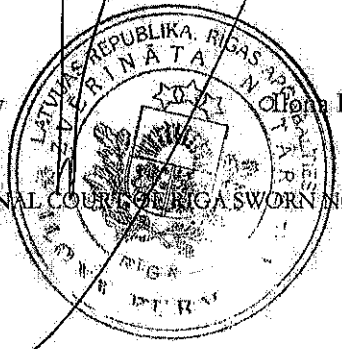
According to Notary's Law 119, article certified notary does not check the legality of submitted documents, but only check its correspondence to the original of presented document.

Registered in the Register Of Statements And Testimonies with Nr. 2606

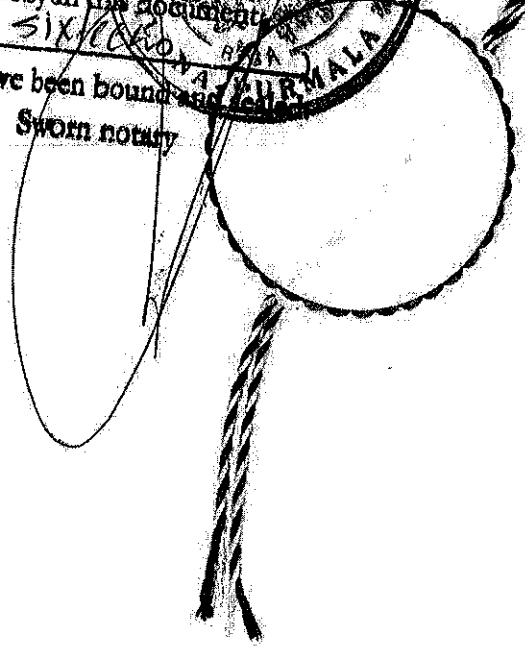
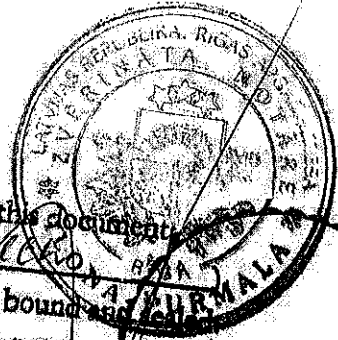
The state duty encashed EUR 2.70
Notary's fee EUR 56.25
VAT 21% EUR 11.81
Total EUR 70.76

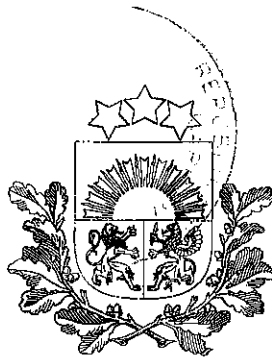
sworn notary  Ilona Purmala

(SEAL: REPUBLIC OF LATVIA REGIONAL COURT OF RIGA SWORN NOTARY ILONA PURMALA)



Hereby in this document
161 SIX/1000
pages have been bound and sealed
Sworn notary





REPUBLIC OF LATVIA

INFORMATION ON E-APOSTILLE

This document is legalized with e-Apostille.
The text of the document and e-Apostille is available:

<https://notary.lv/apostille/verify/a123e4f5-0fc9-4382-9clf-d01070cb707b>



In the Republic of Latvia, the legalization
of documents with apostille is carried out only in electronic form.

KOPJE

ASAMBLEJA E PËRGJITHSHME E ORTAKEVE VENDIM
No. KREDO-SHR-2022-0004,
date 03.03.2022

Në bazë dhe në përputhje me Nenin 81 paragrafi 1 shkronja b) të ligjit nr. 9901 date 14.04.2008 "Ligji për Shoqëritë Tregtare" i ndryshuar dhe në bazë të Nenit 9 dhe 9/1 të Rregullores nr. 1 datë 17.01.2013 "Mbi licensimin dhe veprimtarinë e institucioneve financiare jo-bankë" I aprovuar nga Këshilli Mbikqyrës I Bankës së Shqipërisë, Neni 12/1 të Statutit të Kredos Financë dhe propozimin e Drejtorit të Përgjithshëm,

VENDOSI

1. Të zvogelojë zvogelojë kapitalin KREDO e FINANCE SHPK., në vlerën 445,000,000 (katerqind e dyzet e pese milion Leke. Vlera e reduktuar e kapitalit do të njihet si detyrim për KREDO FINANCE SHPK ndaj Ortakëve. Pas këtij zvogelimi, kapitali i KREDO FINANCE SHPK., zvogëlohet në vlerën 63,936,362 (gjashtëdhjetë e tre million e nëntëqind e tridhjetë e gjashtë e treqind e gjashtëdhjetë e dy) Lekë.
2. Miratimin e Aktit të Themelimit dhe Statutit të KREDO FINANCE sipas ndryshimeve bashkelidhur me këtë vendim.
3. Të autorizojë administratorin e shoqërisë që të kërkojë miratim paraprak, pranë Bankës së Shqipërisë sipas këtij vendimi.
4. Të autorizojë administratorin që, vetë apo duke caktuar përfaqësues të autorizuar, të depozitojë këtë vendim dhe të ndjekë procedurat e nevojshme pranë Regjistrimit Tregtar sipas kërkesave të ligjit Shqiptar.
5. Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.





ASAMBLEJA E PËRGJITHSHME E ORTAKEVE
AS "Eleving Consumer Finance Holding" E KREDO FINANCE
Anëtar i Bordit
Perfaqesues Ligjor

OSKARS DZALBS





AKTIT TË THEMELIMIT DHE

STATUTI

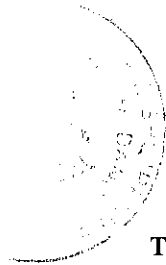
I

SHOQËRISË ME PËRGJEGJËSI TË KUFIZUAR

KREDO FINANCE SHPK

MARS 2022





Neni 1 Themelimi, Emri

(1) Më 8 Shtator 2021 emri i shoqërisë u ndryshua ne, AS "Eleving Consumer Finance Holding", nje kompani e regjistruar ne Republiken e Letonise with registration number 40203249386, me adrese Skanstes street 52, Riga, LV-1013, Letoni në përputhje me Ligjin nr. 9901 datë 14.04.2008 "Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare", të ndryshuar (në vijim "Ligji Tregtar"), i ndryshuar..

(2) Kjo shoqëri me përgjegjësi të kufizuar është e regjistruar në regjistrin tregtar Shqiptar, me numër unik L71610009A, dhe ushtron aktivitetin e saj me emrin e regjistruar:

KREDO FINANCE SHPK. (në vijim "Shoqëria")

Neni 2 Objekti i Shoqërisë

(1) Objekti i Shoqërisë do të jetë kryerja e aktivitetit financiar të mikrokredisë në përputhje me legjislacionin në fuqi dhe licencat e dhëna nga autoritetet e caktuara me ligj. Objekti i Shoqërisë do të përfshijë dhënie e shërbimeve këshilluese dhe shërbime të tjera ndihmëse për të aktivitetin kryesor, sipas parashikimeve të ligjit.

(2) Shoqëria mund të ushtrorë gjithashtu aktivitete të tjera financiare jo-bankare, në përputhje licencat e dhëna nga autoritetet e caktuara me ligj.


(3) Shoqëria mund të themelojë apo zotërojë pjesëmarrje, të bashkëpunojë, të lidhë marrëveshje *joint-venture* a marrëveshje të ngjashme me shoqëri të tjera që kanë objekt të njëjtë, të ngjashëm apo të lidhur me Objektin e Shoqërisë.

4) Shoqëria mund të kryejë transaksione inanciare, transaksione me pasuritë e uajtshme dhe të paluajtshme si dhe të garantojë detyrimet e veta apo ato të palëve e treta, të vendosë garanci mbi pasuritë e aj sipas ligjit

Neni 3 Kohëzgjatja

Shoqëria themelohet për një periudhë kohe të papërcaktuar.





Neni 4
Viti Financiare, Pasqyrat Financiare

(1) Vitet financiare janë të përcaktuara si vitet kalendarike.

(2) Pasqyrat financiare duhet të hartohen dhe nënshkruhen nga të gjithë administratorët, për paraqitje dhe miratimin nga asambleja brenda afatit ligjor.

Neni 5
Selia

(1) Shoqëria do ta ketë selinë e saj në Tiranë, Shqipëri. Adresa e selisë së Shoqërisë shënohet në Aneksin 1 bashkëlidhur si pjesë përbërëse e këtij Statuti.

Neni 6
Kapitali i Regjistruar

(1) Kapitali i regjistruar i shoqërisë është Lekë 63,936,362 (gjashtëdhjetë e tre million e nëntëqind e tridhjetë e gjashtë e treqind e gjashtëdhjetë e dy) Lekë. Kapitali ndahet në kuotat e shënuara në Aneksin 2, pjesë përbërëse e Statutit.

Neni 7
Ortakët e Shoqërisë

(1) Ortakët e Shoqërisë janë personat që kanë fituar kuotat e kapitalit të saj në përputhje me parashikimet e ligjit. Kuotat e Shoqërisë mund të zotërohen edhe në bashkëpronësi mes më shumë se një personi. Ortakët e Shoqërisë shënohen në Aneksin 2, pjesë përbërëse e Statutit.

(2) Personat që zotërojnë në bashkëpronësi një kuotë të kapitalit të Shoqërisë, merren vesh me marrëveshje të shkruar ndërmjet tyre për ndarjen e të drejtave e të detyrimeve që rrjedhin nga kjo kuotë, por në marrëdhënie me Shoqërinë këta persona trajtohen si një ortak dhe të drejtat e tyre ushtrohen, nëpërmjet një përfaqësuesi të përbashkët të caktuar prej tyre.

(3) Bashkëzotëruesit e një kuote përgjigjen personalisht dhe në mënyrë solidare ndaj Shoqërisë për detyrimet që lindin nga zotërimi i kuotës, dhe veprimet e Shoqërisë ndaj kuotës krijojnë pasoja ndaj të gjithë zotëruesve të saj edhe nëse veprimi i shoqërisë i drejtohet vetëm njërit prej tyre.

(4) Shoqëria mban një regjistër të përditësuar të ortakeve të saj. Përveç detyrimeve për njoftim pranë autoriteteve përkatëse sipas ligjit, çdo transaksion në lidhje me kuotat i njoftohet administratorëve të Shoqërisë dhe regjistrohet në regjistrin e ortakëve.



(5) Asnjë barrë nuk mund të vendoset mbi kuotat e Shoqërisë pa miratimin paraprak të Asamblesë së Ortakëve.



Neni 8

Ndryshimet e Kapitalit, Blerja e Kuotave të Veta

(1) Asambleja e ortakëve mund të vendosë të zmadhojë ose zvogëlojë kapitalin e Shoqërisë sipas Ligjit Tregtar.

(2) Shoqëria nuk mund të blejë kuotat e saj, përveçse kur Shoqëria anulon kuotën, dhe zvogëlon kapitalin, menjëherë pas blerjes.

Neni 9

Kontributet e Reja

1) Nënshkrimi dhe shlyerja e kontributeve të mëtejshme në para do të kryhet brenda afatit të përcaktuar në vendimin që miraton zmadhimin.

2) Nënshkrimi dhe shlyerja e kontributeve të mëtejshme në natyrë do të kryhet përpara egjistrimit të rritjes së kapitalit pranë regjistrimit regtar. Vlerësimi i kontributeve në natyrë do të bëhet në përputhje me dispozitat e Ligjit regtar.

Neni 10

Transferimi i Kuotave

(1) Transferimi i kuotave do të bëhet me shkrim, dhe në lidhje me ligjin Tregtar.

(2) Asambleja e ortakëve të mund të vendosë ndarjen e një kuote, me qëllimin e transferimit e të pjesëshëm të saj, si dhe të kushteve për transferimin e kuotave të Shoqërisë ndaj të tretëve, përfshihen këtu të drejtën e parablerjes në favor të ose ekzistuesëve të tjerë. populla në këtë Statut.

(3) Për sa kohë AS "Eleving Consumer Finance Holding" ("Eleving Consumer Finance Holding") do të zotërojë gjithçka e kuotave të Shoqërisë, çdo transferim i kuotave të Shoqërisë nga një osetak tjetër ("ortaku transferues") tek një person i Do t'i nënshtrohet të drejtës së parablerjes së Eleving Consumer Finance Holding, e cila do të ushtrohet sipas procedurave të ndryshme:

3.1 Ortaku transferues do t'i dërgojë Eleving Consumer Finance Holding dhe Shoqërisë një njoftim me shkrim për transferimin e kuotave të tij në Shoqëri ("kuota e transferuar") së bashku me një palë të tjera për shitjen e kuotave që nuk marrin një të drejtë të drejtë. (anulimi) pa penalitet për Blej dhe do të njoftojë Eleving Consumer Finance Holding lidhur me të drejtën e tij të parablerjes;



3.2 Nëse Elevation Consumer Finance Holding ka vend të ushtruar të drejtën e parablerjes, duhet të njoftohet me shkrim ortakun transferues dhe Shoqërinë brenda 30 (tridhjetë) ditësh nga marrja e njoftimit të ortakut transferues për shitjen e kuotave. Në këtë rast Elevation Consumer Finance Holding do të zëvendësojë Blej në shitjen e kuotave dhe të bëjë të blejë kuotën e transferuar me të drejtën dhe afatin, si çmimet e shitjeve, që bëjnë të llogaritet në me kushtet e kushteve të ortakëve të lidhur. mes ortakëve të Shoqërisë.

3.3 Nëse Elevation Consumer Finance Holding nuk ushtron të drejtën e parablerjes dhe/ose nuk njofton ortakun transferues dhe Shoqërinë lidhur me vendimin e tij për të ushtruar të drejtën e parablerjes, ortakun transferues mund t'i shesë kuotën e transferuar blerësit të tretë, me kusht që ai të aderohet në parashikimet e marrëveshjes së ortakëve lidhur mes ortakëve të Shoqërisë dhe me kusht që ortakun transferues të ketë përmbushur të gjitha detyrimet e tij sipas marrëveshjes së ortakëve lidhur lidhur me transferimin e kuotës

Neni 11 Shpërndarja e Fitimit

(1) Shoqëria mund t'u shpërndajë ortakëve fitimet e disponueshme sipas pasqyrave financiare, vetëm nëse pas pagimit:

a) aktivet e shoqërisë mbulojnë nxitet e saj;

b) shoqëria ka aktive likuide të jetë e mundur për të shlyer lidhjen që duhet të jetë 12 muaj në vazhdim.

(2) Administratorët lëshojnë një certifikatë të aftësive paguese, e cila konfirmon shprehimisht se shpërndarja e saj është e ndjeshme e dividendëve të marrë parasysht pikët 1 të tilla neni, ndërsa kur gjendja e një shoqërie tregon se shpërndarja e tyre ka të dividendëve nuk i ka këto kritere, administratorët nuk mund ta lëshojnë këtë certifikatë.

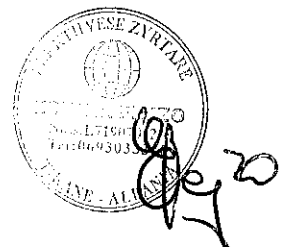
Neni 12 Komiteti i Auditit

(1) Shoqëria do të ketë një Komitet Auditit.

(2) Komiteti i Auditit punon nga një Kryetar dhe dy anëtarë të emërimit nga Asambleja e Ortakëve për një mandat 4 vjeçar me të drejtë ri-zgjedhje dhe të bëjë këto detyra:

a) monitoron mbikqyrjen e procedurave të kontabilitetit dhe kontrollit të brendshëm të shoqërisë, përfshirë edhe procedurat e shërbimeve nga Banka e Shqipërisë, mbikqyrja dhe zbatimi i këtyre procedurave si auditimi i veprimtarisë së shoqërisë dhe regjistrimit përkatës;

b) konsideron dhe monitoron raportet sesi ndiqen konkluzionet e raporteve;



c) propozon auditorin e jashtëm dhe realizimin e komunikimit midis tij dhe auditit të shërbimit të shoqërisë;

d) vlerëson gjendjen fizike të shoqërisë, raportet e auditorit të jashtëm;

e) aktivitetet përputhshmërinë e shoqërisë me ligjet dhe aktet nënligjore dhe njofton Asamblesën Ortakëve rreth konkluzioneve;

f) përgatit dhe shpërndan opinionin e Asamblesës së Ortakëve, në lidhje me këto çështje të cilat kanë kërkuar opinionin;

g) propozon raporte financiare dhe pasqyra të raporta nga shoqëria dhe i aprovon pasqyrat që shoqëria synon të publikojë; (3) Komiteti i Auditit Përbashkët do të mbledhet një herë në tre dhe në mënyrë të njohshme kur të jetë e nevojshme nga Asambleja e Ortakëve. Vendimi do të merret nga Kryetari.

(4) Mbledhjet e Komitetit të Auditit do të kryesohen nga Kryetari i tij. Kryetari emërohet për të gjithë kohëzgjatjen e mandatit të tij/saj dhe mund të ri-zgjidhet.

(5) Mbledhjet e Komitetit të Auditimit të thirrur nga Kryetari i tij. Thirrja duhet të jetë 7 (shtatë) ditë para mbledhjeve personale, përmes telefonit, zë, ose faksit, video konferencë, teleks, postë elektronike, ose mjete të tjera të ngjashme elektronike. Cdo thirrje përfshin axhenden e propozuar pas mbledhjes .

(6) Mbledhjet e Komitetit të Auditit mund të mbahen si brenda edhe jashtë Republikës së Shqipërisë dhe mund të kryhen personalisht, përmes telefonit ose zërit, ose faksit, video konferencë, teleks, postë elektronike, ose mjete të tjera të ngjashme elektronike sipas kushteve. që çdo pjesë (i) mund të identifikohet nga anëtarët e tjerë, (ii) të jetë i informuar paraprakisht rreth çështjeve të axhendës, (iii) të mund të ndjekë diskutimet dhe (iv) të mund të ndërhyjë në kohë reale. Nëse y kushtesohen mbledhjet do të konsiderohen si këto të mbledhura në vend ku Kryetari dhe sekretari i cdo mbledhje janë prezent.

(7) Minutat e mbledhjes së Komitetit të Auditit dhe vendimet e tij mbahen nga sekretaria dhe firmosen nga kryetari i Komitetit të Auditit. Sekretari emërohet nga Kryetari i Komitetit të Auditimit. Minutat mbahen në një regjistër të veçantë.

(8) Sipas kërkesave të Auditit të tij Komiteti mund të ndihmohet nga mbrojtja nga Asambleja e Ortakëve të shoqërisë.

(9) Mbledhja e Asamblesës së Ortakëve të shoqëri mund të vendosë lirën e shërbimit në Komitetin e Auditit.

(10) Komiteti i Auditit i raporton Asamblesës së Ortakëve dhe asiston të fundit në vendimmarrjen e shoqërisë dhe procesit të mbikqyrjes.





Neni 13

Administratorët, Emërimi, Shkarkimi dhe Kompetencat

(1) Shoqëria administrohet nga një ose më shumë administratorë të emëruar nga asambleja e ortakëve, për një afat jo më të gjatë se 5 vjet, me të drejtë ripërtëritje. Akti emërimit të administratorëve do të përmbajë afatin e emërimit të tyre si dhe çdo kufizim të kompetencave të sipërfaqes në lidhje me ekzistencën e Ligjit Tregtar.

(2) Asambleja e ortakëve të mund të shkarkojë administratorët (të gjithë ose secilin individualisht) në çdo kohë.

(3) Administratorët kanë të drejtat, kompetencat dhe detyrat e kryera në ligjin Tregtar.

(4) Asambleja e ortakëve të mundshëm të përcaktojë dispozitat e detajuara mbi detyrat e administratorëve, si dhe rregulla të procedurave të brendshme realizimin e administrimit të Shoqërisë, që përfshihen

konsultime me dhe/ose miratime paraprake nga përfaqësues të ortakëve, në lidhje me e veprime të caktuara, dhe administratorët e detyrohen të zbatojnë rregullat e procedurat të miratuara nga asambleja.

Neni 14

Shpërblimi

(1) Shoqëria shpërblen administratorët sipas kushteve të marrëveshjeve të rëna dakord, e dhe në përputhje me dispozitat e Ligjit Tregtar.

Neni 15

Përfaqësimi

(1) Përveç rastit kur asambleja e ortakëve vendos ndryshe, dhe brenda të drejtave dhe detyrave të parashikuara në nenin 12(1) më sipër, secili administrator do të ketë kompetencë të pakufizuar për të përfaqësuar i vetëm Shoqërinë në marrëdhëniet me palët e treta, përfshirë çdo autoritet publik dhe gjyqësor.



Neni 16

Asambleja e Ortakëve, të Drejtat e votës

- (1) Asambleja e ortakëve është organi më i lartë vendimmarrës i Shoqërisë, dhe ushtron të drejtat e detyrimet e përcaktuara sipas Ligjit Tregtar.
- (2) Asambleja e ortakëve thirret, mban mbledhje të vlefshme dhe miraton vendime të vlefshme në përputhje me parashikimet e Ligjit Tregtar.
- (3) Secila kuotë ka një numër votash të barabartë me pjesën që ajo zë në kapitalin e Shoqërisë. Bashkëzotëruesit e një kuote ushtrojnë bashkërisht të drejtat e votës, nëpërmjet përfaqësuesit të përbashkët të caktuar prej tyre sipas nenit 7 të këtij Statuti.
- (4) Për sa kohë që Shoqëria zotërohet nga një ortak i vetëm, të gjitha të drejtat dhe detyrimet e asamblesë së përgjithshme, parashikuar sipas Ligjit Tregtar, do të ushtrohen nga ortaku i vetëm. Të gjitha vendimet e marra nga ortaku i vetëm në këtë cilësi, regjistrohen në një regjistër të posaçëm të mbajtur nga Shoqëria. Vendimet e paregjistruara në regjistrin e vendimeve janë të pavlefshme, por Shoqëria nuk mund = t'i kundrejtojë pavlefshmërinë e tretit që - fitoi të drejta në mirëbesim, përmban se kur - Shoqëria provon se i treti kishte dijeni për pavlefshmërinë, apo në bazë të asaj që nuk mund të mos kishte. pasur dijeni.

Neni 17

Ndalimi i konkurrencës

- 1) Ortakët e Shoqërisë, pa miratimin paraprak të Shoqërisë, do të angazhohen në, marrin pjesë në, shumë ose më shumë (me pjesë të vogla në bursë dhe për sa kohë është pjesëmarrja më e se pesë përqind), pozicionet në drejtoritë, të punësuarit, konsulentët, partnerit, investitorit, ose kontraktuesit të pavarur ose ndryshe të asistojnë një shoqëri tjetër që ushtron veprimtari financiare jo-bankare apo që ushtron aktivite konkurruese me aktivitetin e Shoqërisë.
- (2) Detyrimi i bërë nuk bën t'i zbatohet të gjithë ose të Shoqërisë gjatë periudhave në të cilat ata ata zotërojnë një kuotë të tillë si edhe për një periudhë një vjeçare të pakësimit të kësaj veçorie.

Neni 18

Ligji i Zbatueshëm

- (1) Ky Statut rregullohet nga Ligjit Tregtar. Me të dispozitave të ligjit të Tregtarit që nuk lejojnë që Statuti të parashikojë, mbi të kundërtën të bëjë Statuti dhe të dispozitave të Ligjit Tregtar. Për çfarë nuk parashikohet në këtë Statut, zbatohen dispozitat e Ligjit Tregtar.

- (2) Ky Statut hartohet dhe nënshkruhet në gjuhën shqipe dhe angleze. Në rast mospërputhjes, versioni në gjuhën angleze do të mbizotërojë.





ASAMBLEJA E PËRGJITHSHME E ORTAKEVE
AS "Eleving Consumer Finance Holding" E KREDO FINANCE
Anëtar i Bordit
Perfaqesues Ligjor

OSKARS DZALBS

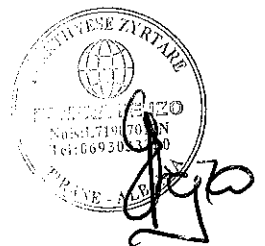




ANKESI 1

Selia e Regjistruar

**Adresa e selisë së Shoqërisë është në Rruga "Muhamet Gjollësia",
Ndertesa "Tirana Ring Center", Nr. 8, Kati i 9-te,
Tirane, Shqipëri.**





Aneksi 2

Kuotat dhe Ortaket

Vlera totale e kapitalit	Numri i pergjithshem i kuotave
63,936,362.00 Leke	NJË

Vlera e Kontributit	Lloji i Kontributit	Numri i Kuotave	Pjesemarrja	Në Bashkepronesi		Ortaku
				Po X	Jo <input type="checkbox"/>	
61,219,066.62 Lekë	Në Para	Një	95.75%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	AS ELEVING CONSUMER FINANCE HOLDING
1,918,090.86 Lekë	Në Para	Një	3%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	ARLINDA MUJA
313,288.17 Lekë	Në Para	Një	0.49%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	BESA XHUMARI
44,755.45 Lekë	Në Para	Një	0.07%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	EFTALI ZIKAJ
51,149.09 Leke	Në Para	Një	0.08%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	SONILA KAIMI
191,809.09 Lekë	Në Para	Një	0.30%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	EVA VOGLI
127,872.72 Lekë	Në Para	Një	0.20%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	OLIVERA CURMA
38,361.82 Lekë	Në Para	Një	0.06%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	REZANA BALLA
31,968.18 Lekë	Në Para	Një	0.05%	Po X	Jo <input type="checkbox"/>	SILVANA ZOTO





/fotografi (screenshot) desktop-i/

Unë, Notere e Betuar Ilona Purmala, me zyrë në Rrugën Blaumaņa 16/18-1, Rīgā, më 07 Mars 2022, kam krahasuar këtë kopje me një dokument të paraqitur tek unë, nënshkruar nga OSKARS DZALBS më 2022-03-03 ,17:32:00 EET me nënshkrim të sigurt elektronik që përmban një vulë me kohë në 2022-03-03, 17:32:06 EET dhe vërtetoj se kopja i korrespondon dokumentit të paraqitur.

Dokumenti u dërgua Raivis Kirsons < Raivis.Kirsons@cf.eleving.com >

Sipas nenit 119 të Ligjit për Noterinë, noteri i licensuar nuk kontrollon ligjshmërinë e dokumenteve të paraqitura, por kontrollon vetëm korrespondencën e tij me origjinalin e dokumentit të paraqitur.

Regjistruar në Regjistrin e Deklaratave dhe Dëshmime me Nr. 2606

Detyrimi shtetëror 2.70 EURO

Tarifa e noterit 56.25 EURO

TVSH 21% 11.81 EURO

Totali 70.76 EURO

Notere e betuar

Ilona Purmala

VULA/REPUBLIKA E LETONISË GJYKATA RAJONALE RIGA, NOTERE E BETUAR ILONA PURMALA

Vula / Nënshkrimi

Me këtë në këtë dokument janë lidhur dhe vulosur 16(gjashtëmbëdhjetë)faqe.

Notere e betuar

Ilona Purmala

Vula / Nënshkrimi





REPUBLIKA E LETONISË

INFORMACION PËR E-APOSTILE

Ky dokument është legalizuar me Apostile elektronike.
Apostilja elektronike dhe teksti i dokumentit është në dispozicion në:

<https://notary.lv/apostille/verify/a123e4f5-Ofc9-4382-9c1f-d01070cb707b>

Kodi QR

Në Republikën e Letonisë, legalizimi i dokumenteve me apostile kryhet vetëm në formë elektronike.



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
DHOMA KOMBËTARE E NOTERISË
DEGA VENDORE TIRANË
NOTER MARIA M. DANO



V2022053190107634891

DATE 22/03/2022
NR REP 1485



VËRTETIM PËRKTHIMI

Sot, më datë 22/03/2022, para meje Notere MARIA M. DANO, anëtare në Dhomën Kombëtare të Noterisë, Dega Vendore TIRANË, me zyrë në adresën Mihal Duri, Nr. 4, u paraqit personalisht:

PËRKTHYES:

Esmira Fejzo, atësia Albert, amësia Amte, shtetase Shqiptare, lindur në Elbasan dhe banues në Tiranë, me adresë Sulejman Delvina 32/40; Nd. 1845; H. 0; Ap. 022; Njësia Administrative Nr. 5; Tiranë; 0000; Tiranë, lindur më 15/12/1977, gjendja civile “e martuar”, madhore, me zotësi të plotë juridike për të vepruar, për identitetin e të ciles u garantova me Leternjoftim ID nr. 037337237 dhe nr. personal H76215081K.

Përkthyesja është e licencuar nga Ministria e Drejtësisë, e cila më deklaroi se përktheu me përpikmëri dhe saktësi dokumentin bashkangjitur nga gjuha angleze në gjuhën shqipe dhe e nënshkroi rregullisht përpara meje Noteres.

Në referim të nenit 135, i ligjit nr. 110, datë 20.12.2018 “Për Noterinë”; në Republikën e Shqipërisë unë Noterja vërtetohet nënshkrimi i përkthyeses. Në zbatim të ligjit nr. 9887, datë 10.03.2008 “Për mbrojtjen e të dhënave Personale”, unë Noterja deklaroj se do të ruaj dhe përpunoj të dhënat personale të subjekteve të këtij veprimi, në mënyrë të drejtë dhe të ligjshme.

NOTER

MARIA M. DANO



*Noter Maria M. Dano
Nr. Nup: L329062010
Mihal Duri, Nr. 4 Tiranë*