

**Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o.
Bijeljina**

STATUT

Mikrokreditno društvo PRIVREDNIK d.o.o. Bijeljina

Prečišćen tekst

Jun, 2023. godine

Na osnovu člana 11. Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 64/06 i 116/11), Skupština Mikrokreditnog društva "Privrednik" d.o.o. Bijeljina sa sjedištem u Bijeljini, ulica Stefana Dečanskog broj 125, dana 28.06.2023. godine, donosi sljedeći:

STATUT
Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina

PREČIŠĆEN TEKST

1) OPŠTE ODREDBE

Član. 1.

Statutom Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Statut) uređuju se:

- 1) Opšte odredbe
- 2) Naziv i sjedište
- 3) Oblik i sadržaj pečata
- 4) Oblik i sadržaj loga
- 5) Svrha i cilj osnivanja
- 6) Djelatnost
- 7) Vizija i misija
- 8) Kapital, rezerve i pokriće gubitka
- 9) Organi i njihova ovlaštenja, način imenovanja i opoziva, način glasanja i trajanje mandata
- 10) Zaposlenici sa posebnim ovlaštenjima
- 11) Predstavljanje i zastupanje
- 12) Osnivanje organizacionih dijelova
- 13) Eksterna revizija
- 14) Postupak spajanja, pripajanja i podjele
- 15) Prestanak sa radom i pravila o raspodjeli imovine u slučaju prestanka rada
- 16) Postupak izmjene i dopune Statuta
- 17) Druga pitanja koja se po svojoj prirodi uređuju Statutom
- 18) Prelazne i završne odredbe

Član 2.

Mikrokreditno društvo "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) nastalo je Ugovorom o osnivanju (u daljem tekstu: Ugovor) od 19.12.2016. godine potpisanim između osnivača:

1. "DUVAN" ad Bijeljina, ID broj 4400362960005 sa sjedištem u Bijeljini, ulica Stefana Dečanskog br. 125 zastupano po Svetozaru Mihajloviću, registrovan pri Okružnom privrednom sudu Bijeljina,
2. "OSIGURANJE GARANT" dd Brčko, ID br.4600339940004, sa sjedištem u Brčkom, ul. Banjalučka br.54 zastupano po Goranu Radoviću, registrovano kod Osnovnog suda Brčko distrikta BiH.
3. Mihajlović Savić Aleksandra, rođena 18.10.1975. god. u Bijeljini JMBG 1810975186348, sa mjestom prebivališta u ulici Majora Drgutina Gavrilovića br. 18, u Bijeljini
4. Mihajlović Tanja, rođena 24.1.1981. god. u Bijeljini, JMBG 2401981185864, sa mjestom prebivališta u Bijeljini, ulica Branka Rdičevića br.8.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini (broj: 059-0-Reg-17-000 341 od 11.05.2017. godine), upisuje se osnivanje Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, sa sjedištem u Bijeljini, ulica Stefana Dečanskog 125.

Skraćeni naziv: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini (broj: 059-0-Reg-17-000 679 od 13.07.2017. godine), upisuje se promjena osnivača Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina i promjena ovlašćenog lica za zastupanje.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini (broj: 059-0-Reg-19-000 107 od 25.02.2019. godine), upisuje se osnivanje dijela Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, sa sjedištem u Bijeljini, ulica Stefana Dečanskog 125., koje će poslovati pod nazivom: Mikrokreditno društvo "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, Poslovna jedinica Bijeljina, sa sjedištem u Bijeljini, ulica Svetog Save 76.

Skraćeni naziv: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, PJ Bijeljina.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini (broj: 059-0-Reg-19-000 334 od 06.05.2019. godine), upisuje se povećanje osnovnog kapitala Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini (broj: 059-0-Reg-20-000 128 od 04.03.2020. godine), upisuje se osnivanje dijela Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, sa sjedištem u Bijeljini, ulica Stefana Dečanskog 125., koje će poslovati pod nazivom: Mikrokreditno društvo "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, Poslovna jedinica Brčko, sa sjedištem u Brčkom, ulica Uzunovića 7.

Skraćeni naziv: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, PJ Brčko.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini (broj: 059-0-Reg-21-000 827 od 22.09.2021. godine), upisuje se povećanje broja osnivača, promjena visine osnivačkih udjela osnivača i promjena ličnih podataka osnivača Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina.

Rješenjem o registraciji Okružnog privrednog suda u Bijeljini (broj: 059-0-Reg-22-000 490 od 03.08.2022. godine), upisuje se osnivanje dijela Mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, sa sjedištem u Bijeljini, ulica Stefana Dečanskog 125., koje će poslovati pod nazivom: Mikrokreditno društvo "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, Poslovna jedinica Modriča, sa sjedištem u Modriči, ulica Trg Jovana Raškovića bb.

Skraćeni naziv: MKD "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina, PJ Modriča.

2) NAZIV I SJEDIŠTE

Član 3 .

Puni naziv mikrokreditne organizacije koja se uređuje Statutom je Mikrokreditno društvo "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina

Skraćeni naziv MKD "Privrednik" d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo)

Član 4 .

Sjedište društva je u Bijeljini, na adresi ul. Stefana Dečanskog br. 125.

3) OBLIK I SADRŽAJ PEČATA

Član 5.

Društvo ima svoj pečat.

Pečat je okruglog oblika prečnika 30 mm, na čijem spoljašnjem krugu je upisan puni naziv i sjedište Društva.

Član 6.

Utvrđivanje načina čuvanja i korišćenja službenih pečata od strane radnika koji su zaposleni u Mikrokreditnom društvu Privrednik d.o.o. Bijeljina, regulisano je internim aktom Društva – Upustvo za čuvanje i korištenje službenih pečata (registarska oznaka: OA-01-2-32 A).

4) OBLIK I SADRŽAJ LOGA

Član 7.

Društvo ima svoj logo. Odluka o izgledu i veličini loga, kao i odluku o promjeni izgleda loga donosi direktor Društva.

5) SVRHA I CILJ OSNIVANJA

Član 8.

Društvo je osnovano u cilju poslovanja u pravnom obliku privrednog društva kapitala sa ograničenom odgovornošću.

Član 9.

Svrha osnivanja Društva kao nedepozitne finansijske organizacije je obavljati poslove odobravanja mikrokredita kao vid osnovne i primarne djelatnosti te povremeno i u manjem obimu i druge poslove predviđene Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

Mikrokreditna organizacija obavlja djelatnost mikrokreditiranja u sjedištu i u svojim organizacionim dijelovima.

Član 10.

Cilj Društva je zadovoljiti viziju i misiju svog postojanja tokom rada.

6) DJELATNOST

Član 11.

Šifra djelatnosti 64.92 – Ostalo odobravanje kredita.

Društvo obavlja samo poslove odobravanja mikrokredita kao osnovnu djelatnost upisanu u sudski registar.

Društvo je nedepozitna finansijska organizacija koja upravlja svojom imovinom u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, s ciljem poboljšanja materijalnog

položaja korisnika mikrokredita, povećanja zaposlenosti i pružanje podrške razvoju preduzetništva.

Društvo djeluje u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvnima Republike Srpske, ako Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske nije drugačije potpisano obzirom na njegov *lex specialis* dejstvo.

Član 12.

Osnovna djelatnost Društva su poslovi odobravanja mikrokredita u najvećem dozvoljnom iznosu do 50.000,00 KM (slovima: pedesethiljada konvertibilnih maraka).

Član 13.

Društvo može obavljati u manjem obimu ili privremeno i druge djelatnosti koje služe i koje se uobičajeno obavljaju uz djelatnosti mikrokreditiranja, uključujući:

- a) primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojeg zakonitog izvora,
- b) davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite, radi osiguranja pozajmica i
- c) kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehničku pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti mikrokreditne organizacije i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

7) VIZIJA I MISIJA

Član 14.

Vizija Društva je postati jaka i prepoznatljiva organizacija koja će svojim imenom i djelovanjem afirmisati, širiti i razvijati misiju mikrokreditiranja i mikrofinansiranja, uz aktivnu poslovnu usmjerenost prema klijentima, pružanjem široke lepeze nefinansijskih i finansijskih usluga, na direktan i indirektan način a koje doprinose njihovom ličnom prosperitetu u životu i radu te socijalnom i ekonomskom razvoju sredina u kojima djeluju.

Član 15.

Misija društva ogleda se u slijedećem:

- Da direktno pospješuje rast i razvoj mikro, i malih preduzetnika i poljoprivrednika te unapređuje životnog standarda stanovništva, kroz finansiranje njihovih investicionih i tekućih potreba,
- Da pruža finansijsku podršku klijentima koji imaju ograničen pristup bankarskom sektoru,
- Aktivnom učešću u domaćim i međunarodnim mikrokreditnim i mikrofinansijskim asocijacijama, institucijama i asocijacijama.
- Aktivnom učešću, u domaćim i međunarodnim finansijskim, privrednim i strukovnim komorama, asocijacijama i udruženjima.
- Proaktivnom pristupu domaćim i međunarodnim sajmovima, izložbama, manifestacijama, a sa ciljem promocije Društva, mikrokreditnog i mikrofinansijskog sektora i njihovih klijenata,
- Aktivnostima u lobiranju i privlačenju domaćih i međunarodnih partnera, zainteresovanih za pružanje finansijske, tehničke i druge podrške Društvu i mikrokreditnom odnosno mikrofinansijskom sektoru uopšte,
- Aktivnostima na pribavljanju domaćeg i međunarodnog kapitala za investiranje u Društvo i/ili mikrokreditni odnosno mikrofinansijski sektor, u vidu donacija, kredita, kapitala,
- Uspostavljanjem direktnog upravljanja profitnim mikrokreditnim Društvom u svom i/ili partnerskom vlasništvu, na principima misije mikrokreditiranja i profitabilnosti,

- Raspolaganjem i upravljanjem doniranim kapitalom u svrhu u koju su donacije primljene, sa pažnjom dobrog privrednika i u skladu sa dobrim poslovnim običajima,
- Projektnom pristupu kreiranja, dizajniranja i implementiranja novih usluga, klijentima relativno niskog nivoa primanja, kako za Društvo, tako i za mikrokreditni odnosno mikrofinansijski sektor,
- Kreiranjem i implementacijom nefinansijskih usluga i usluga komplementarnim mikrokreditnim i mikrofinansijskim institucijama, klijentima Društva i/ili mikrokreditnog odnosno mikrofinansijskog sektora,
- Aktivnim odnosom prema javnosti, sa aspekta promocije i afirmacije Društva, odnosno mikrokreditne i mikrofinansijske misije,
- Proaktivnim nastupom prema lokalnim, regionalnim i centralnim vlastima sa ciljem poboljšanja okruženja i položaja klijenta Društva, odnosno mikrokreditnog i/ili mikrofinansijskog sektora
- Zalaganjem za transparentnost, visoke poslovne, moralne i etičke standarde i norme rada i ponašanja, svih učesnika u mikrokreditnom odnosno mikrofinansijskom sektoru.

8) KAPITAL, REZERVE I POKRIĆE GUBITAKA

Član 16.

Osnovni kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (slovima: jedanmilionešezdeset konvertibilnih maraka) i uplaćen je u novcu.

Način povećanja osnovnog kapitala Društva iz stave 1. ovog člana vrši se u novcu kako u pojedinačnom omjeru osnivača, tako i u različitim omjerima, ali uvijek uz saglasnost svih ostalih osnivača Društva, što će biti definisano naknadnim odlukama Društva koje donosi Skupština.

Član 17.

Osnivači mogu donijeti Odluku o povećanju osnovnog kapitala Društva dodatnim ulozima iskazanim u novčanim sredstvima.

Član 18.

Društvo vodi knjigu udjela u formi elektronskog dokumenta i koja sadrži sledeće podatke:

- Ime (ime oca) i prezime, odnosno poslovno ime, prebivalište / boravište, odnosno sjedište poreski identifikacioni broj/ jedinstveni matični broj građana svakog od osnivača, kao i njegovog punomoćnika,
- Iznos ugovorenog, uplaćenog uloga i dopunske uloge,
- Opterećenje uloga
- Procenat udjela i glasova svakog udjela,
- Prenosnik udjela,
- Vrijednost prenesenog udjela
- Povećanje uloga postojećih ulagača i uplata novog ulagača,
- Komentar.

U period dok Društvo ne počne sa vođenjem Knjiga udjela ima se smatrati da su podaci koji treba da sadrži Knjiga udjela relevantni sa podacima o uplati uloga osnivača za osnovni kapital Društva koji su navedeni u Ugovoru o osnivanju društva.

Knjiga udjela smatra se potpunom i u slučaju da ne sadrži poreski identifikacioni broj nekog od osnivača koji nije u obavezi da ima isti.

Član 19.

Kapital Društva činit će:

- Osnivački kapital,

- Prihodi stečeni obavljanjem djelatnosti,
 - Prihodi od kamata, dividend, dobiti od kapitala, zakupnine, honorara i sličnih izvora pasivnih Prihoda,
 - Ulozi osnivača Društva iskazani u novčanim sredstvima,
 - Donirani kapital,
 - Dobrovoljni prilozi i pokloni fizičkih i pravnih lica,
- Drugi prihodi stečeni u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i internim aktima.

Član 20.

Na dan usvajanja Statuta osnovni kapital Društva iznosi 1.000.060,00 KM (slovima: jedanmilionešezdeset konvertibilnih maraka) sa tendencijom povećanja u novcu, te neće biti ograničena gornjom marginom i neće pasti ispod zakonom dozvoljenog iznosa.

Član 21.

Osnovni kapital društva moguće je povećati i reinvestiranjem viškova prihoda nad rashodima ostvarenim na kraju svake poslovne godine, a odlučivanjem o tome je u nadležnosti Skupštine.

Član 22.

Osnovni kapital Društva se smanjuje za iskazani gubitak u poslovanju. Donirani kapital Društva ne može se tretirati kao osnovni kapital Društva i neće se koristiti za pokriće gubitaka nastalih u poslovanju Društva, osim ukoliko ugovorom o dodjeli doniranih sredstava nije drugačije ugovoreno i to pod uslovom da Agencija da svoju saglasnost na takvo pokriće gubitaka. Gubitak iskazan u poslovanju Društva pokriva se korištenjem sredstava rezervi na teret kapitala. Ako su sredstva rezervi nedovoljna za pokriće gubitka ili dijela nepokrivenog gubitka koristi se osnovni kapital a ne donirani, a sve u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i internim aktima Društva.

Član 23.

Društvo će formirati i održati reserve za pokriće kreditnih gubitaka u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, Zakonom o privrednim društvima Republike Srpske, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Međunarodnim računovodstvenim standardima, te podzakonskim aktima Agencije. Društvo će na mjesečnom nivou raspoređivati reserve u grupe primjenom kriterijuma broja dana kašnjenja u otplati te za svaku grupu izdvojiti reserve za kreditne gubitke na teret troškova prema stopama rezervi u skladu sa Odlukom Agencije o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija, a kako slijedi u nastavku:

Dani kašnjenja	Stopa rezervisanja
1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%
91-180 dana	100%
180 dana i više	otpis

Osnovicu za obračun visine rezervi za pokriće kreditnih gubitaka Društva čini iznos neotplaćene glavnice, dospjele kamate, naknade kredita i svih drugih stavki koje Društvo izložu riziku nemogućnosti naplate kredita, odnosno poslovnom neuspjehu.

Član 24.

Društvo odgovara za svoje obaveze cjelokupnom imovinom. Osnivači ne odgovaraju za obaveze Društva, ali snose rizik za poslovanje Društva do visine svog uloga, odnosno udjela u Društvu. U pravnom prometu sa trećim licima Društvo istupa samostalno, u svoje ime i za svoj račun.

Član 25.

Društvo može vršiti isplate osnivačima Društva po osnovu raspodjele dobiti o čemu odlučuje Skupština, pod uslovima da takve isplate nisu u suprotnosti sa odredbama Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, Zakona o privrednim društvima Republike Srpske ili podzakonskim propisima Agencije koje uređuju ograničenja isplata. Svaka isplata osnivačima vrši se srazmjerno udjelu u osnovnom kapitalu Društva u vrijeme donošenja odluke Društva o takvoj isplati.

9) ORGANI I NJIHOVA OVLAŠTENJA, NAČIN IMENOVANJA I OPOZIVA, NAČIN GLASANJA I TRAJANJE MANDATA

Član 26.

Organi društva su:

1. Skupština
2. Upravni odbor
3. Direktor
4. Odbor za reviziju

Skupština

Član 27.

Društvo ima skupštinu koju čine osnivači Društva i nadležna je za odlučivanje o:

1. Odobravanju poslova zaključenih u vezi sa osnivanjem Društva prije registracije
2. Izboru i razrješenju članova Upravnog odbora i utvrđivanje naknade za njihov rad,
3. Imenovanje eksternog revizora Društva po predlogu Odbora za reviziju Društva i utvrđivanje naknade za njihov rad,
4. Potvrđivanje nalaza i mišljenja te usvajanju izvještaja eksternog revizora,
5. Usvajanje finansijskih izvještaja i donošenju odluka o raspodjeli dobiti,
6. Statusnim promjenama društva, postupak spajanja, pripajanja i podjele Društva, promjeni pravne forme, prestanku sa radom Društva i imenovanju likvidacionog odnosno stečajnog upravnika i potvrđivanju likvidacionog bilansa,
7. Povećanju i smanjenju osnovnog kapitala Društva, sticanju sopstvenih udjela, reinvestiranju, povlačenju i poništenju udjela,
8. Osnivanju, zatvaranju ili bilo kakvim statusnim promjenama poslovnih jedinica Društva,
9. Dodatnim ulozima i dopunskim uplatama osnivača Društva,
10. Isključenju postojećeg osnivača i prijemu novog osnivača Društva,
11. Sticanju, prodaji, davanju u zakup, zalog / hipoteku ili drugom raspolaganju imovinom Društva,
12. Donošenju kao i verifikaciju revidiranog Pravilnika o radu Skupštine,
13. Donošenju kao i verifikaciju revidiranog Statuta Društva,
14. Finansijskim izvještajima Društva, godišnjim izvještajima o poslovanju, raspodjele ostvarene dobiti, načinu pokrivanja gubitaka i povećanju odnosno smanjenju osnovnog kapitala Društva,
15. Donošenju poslovnog i stateškog plana poslovanja Društva,

16. Druge poslove propisane Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, Zakonom o privrednim društvima Republike Srpske te podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Član 28.

Skupštinu saziva direktor Društva, najmanje jednom godišnje, a uvijek kada to zahtijevaju interesi Društva, po pravilu se održava u sjedištu Društva. Direktor utvrđuje prijedlog dnevnog reda. Godišnja sjednica Skupštine održava se najkasnije u roku od 5 (pet) mjeseci nakon završetka poslovne godine.

Skupštinu Društva direktor mora sazvati i kada to od njega izričito zahtjeva Upravni odbor ili sama Skupština.

Član 29.

Skupština Društva se saziva upućujem poziva pismenim, telefonskim ili elektronskim putem članovima Skupštine, najkasnije 7 (sedam) dana, a najranije 15 (petnaest) dana prije održavanja Skupštine uz naznaku mjesta i vremena održavanja te dnevnog reda sjednice.

Član 30.

Za održavanje sjednice Skupštine i donošenje odluka na Skupštini, kako i za održavanje ponovljene sjednice i donošenje odluke na ponovljenoj sjednici Skupštine, uvijek je i u svim slučajevima potrebna prisutnost svih članova ili njihovih punomoćnika koji predstavljaju 51% osnovnog kapitala Društva (kvorum) osim ako ovim Statutom za pojedina pitanja nije određeno drugačije. Iznos od 1.000,00 KM (slovima: jednahiljadakonvertibilnihmaraka) daje pravo na jedan glas u Skupštini.

Član 31.

Skupština donosi odluke iste su valjane ako za njih glasaju članovi ili njihovi punomoćnici koji predstavljaju najmanje 51% kapitala Društva, osim ako ovim Statutom nije za pojedina pitanja o kojima odlučuje Skupština, određeno drugačije.

Odluke koje je donijela Skupština upisuju se u Knjigu odluka koja se vodi u sjedištu Društva.

Nadležnost Skupštine, način pripremanja i sazivanja, način rada, postupak odlučivanja kao i druga pitanja vezana za rad Skupštine regulisana su Poslovnikom o radu Skupštine Društva.

Upravni odbor

Član 32.

Društvo ima Upravni odbor koji se sastoji od tri člana i njihove nadležnosti rada su sledeće:

1. Izbor i razrješenje direktora i utvrđivanje njegove plate odnosno naknade za rad,
2. Nadziranje rada direktora,
3. Nadziranje i poštivanje zakona i podzakonskih propisa od strane Društva,
4. Imenovanje i razrješenje člana Odbora za reviziju Društva i utvrđivanje naknade za njihov rad,
5. Nadziranje rada Odbora za reviziju Društva,
6. Donošenje kao i verifikaciju revidiranog Pravilnika o radu Upravnog odbora Društva,
7. Usvajanje internih dokumenata koji nisu u nadležnosti direktora Društva,
8. Kontrolu i nadzor rada mjesečnih, kvartalnih, polugodišnjih i godišnjih izvještaja o poslovanju Društva koji se dostavljaju regulatoru / supervizoru te svim nadležnim institucijama,

9. Predsjednik upravnog odbora Društva svojim potpisom ovjerava da su mjesečni, kvartalni, polugodišnji i godišnji izvještaji koje Društvo dostavlja agenciji prihvaćeni od strane Upravnog odbora Društva i kao takvi mogu biti distribuirani,
10. Nadziranje rada i poslovanje Društva koja se tiču usklađivanja internih akata sa zakonom i podzakonskim propisima Agencije,
11. Obavljanje drugih poslova i donošenja odluka koje ne spadaju izričito u nadležnost rada i donošenja odluka od strane Skupštine i direktora,
12. Obavlja i druge poslove propisane Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, Zakonom o privrednim društvima Republike Srpske te podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Član 33.

Članove Upravnog odbora bira i imenuje Skupština Društva. Predsjednika i članovi Upravnog odbora Društva, imenuju se na period od četiri godine. Upravni odbor je organ upravljanja Društva i za svoj rad je odgovoran Skupštini Društva.

Član 34.

Kandidat za člana Upravnog odbora treba da ispunjava sljedeće uslove i kriterije:

- Da ima reputaciju koja nedvojbeno upućuje na osobu izrazitih etičkih i moralnih vrijednosti sa visokim nivoom ličnog i profesionalnog integriteta i poštenja,
- Da je otvoren u odnosu na međunarodne trendove i razvoj, demokratičnost, kolegijalnost, profesionalnu radoznalost i sposobnost iznalaženja kompromisnih rješenja,
- Da ima višu ili visoku stručnu spremu,
- Da ima profesionalno iskustvo u oblastima finansija, marketinga, menadžmenta, privrede, računovodstva i revizije, prava i drugih srodnih oblasti u trajanju najmanje 5 godina,
- Da je spreman da uloži potrebno vrijeme i trud kako bi se upoznao s organizacijom, njenim djelatnostima i ciljevima, te predanost koja se očituje redovnim učešćem na sjednicama Upravnog odbora,
- Da ima sposobnost da zahtijeva informacije, ispituje odluke i procjenjuje direktora i menadžment tim Društva,
- Da posjeduje osjećaj za ravnopravnost polova.

Član 35.

Predsjednik Upravnog odbora treba raspolagati adekvatnim iskustvom u presjedavanju, koordinaciji, kao i sposobnosti dugoročnog planiranja. Prilikom imenovanja članova Upravnog odbora Društva poželjno je obezbijediti polnu ravnopravnost ali je primarno osigurati odgovarajuća znanja, iskustva i ugled u oblasti preduzetništva, finansija i prava.

Član 36.

Član Upravnog odbora ne mogu biti:

- Maloljetna lica,
- Lica zaposlena u društvu,
- Članovi drugih organa društva,
- Lica koja vrše nadzor nad radom Društva,
- Lice koje je pravosnažno osuđeno za krivično djelo ili privredni prestup nespojiv sa dužnošću članova Upravnog odbora u period od pet godina računajući od dana pravosnažnosti presude i lice kojem je sudskom odlukom izrečena mjera bezbjednosti zabrane obavljanja djelatnosti koja je u nadležnosti Upravnog odbora, za vrijeme za koje je ta mjera izrečena,
- Lice čije bi imenovanje za člana Upravnog odbora dovelo do sukoba interesa kao i lica koja su u braku ili krvnom srodstvu s ovim licima u prvoj liniji do trećeg stepena.

Član 37.

Upravni odbor Društva ima 3 (tri) člana uključujući predsjednika Upravnog odbora.

Član 38.

Dužnost predsjednika i članova Upravnog odbora, osim istekom mandata, prestaje i prijevremenim razrješenjem i podnošenjem ostavke.

Prestanak mandata predsjednika ili člana Upravnog odbora razrješenjem može nastupiti u sljedećim slučajevima:

- Donošenjem pravosnažne presude kojom se osuđuje za krivično djelo koje ga čini nedostojnim za vršenje posla Upravnog odbora.
- Donošenjem pravosnažne sudske odluke kojom se izriče mjera bezbjednosti-zabrane obavljanja djelatnosti iz nadležnosti Upravnog odbora,
- Grubim kršenjem procedura propisanih Poslovnikom o radu Upravnog odbora.

Član 39.

Predsjednik i članovi Upravnog odbora zaključuju sa Društvom ugovor u pismenoj formi kojim se regulišu međusobna prava i obaveze. Ugovor sa predsjednikom i članovima upravnog odbora u ime Društva, potpisuje direktor Društva.

Član 40.

Predsjedniku i članovima Upravnog odbora pripada naknada koja proizilazi iz troškova nastalih pripremama i učešćem na sjednici Upravnog odbora i radom u pododborima.

Visinu naknade iz stava 1. Ovog člana utvrđuje odlukom Skupština.

Predsjednik i članovi Upravnog odbora se mogu odreći prava na naknadu, ukoliko je to izraz njihove slobodne volje što će se naknadno urediti Ugovorom između Predsjednika i članova Upravnog odbora sa jedne strane i Društva sa druge strane.

Član 41.

Upravni odbor radi i odlučuje na sjednicama koje se održavaju po potrebi, najmanje jednom kvartalno, a uvijek kada to zahtjeva interes Društva.

Sjednice saziva i njima rukovodi predsjednik Upravnog odbora samoinicijativno, na prijedlog članova Upravnog odbora, Odbora za reviziju, direktora ili pozivu Skupštine i to najkasnije u roku od 15 dana od dana davanja prijedloga i to pismenim putem uz dostavu prijedloga dnevnog reda. U slučaju spriječenosti ili odsutnosti sjednice saziva i njima rukovodi najstariji član po godinama života.

Član 42.

Upravni odbor donosi odluke većinom glasova prisutnih članova. Ukoliko je prilikom glasanja zauzet izdvojeni stav nekog od članova Upravnog odbora, isti se evidentira u zapisnik.

Član 43.

Predsjednik i članovi Upravnog odbora ne mogu učestvovati u raspravi ni glasati o pitanjima koja se odnose na njih lično.

Predsjednik i članovi Upravnog odbora dužni su svoje obaveze i odgovornosti izvršavati u skladu sa interesima Društva.

U slučaju iz prethodnog stave ovog člana Predsjednik i član Upravnog odbora ne mogu odlučivati o pitanjima koja se tiču odnosa Društva i drugih pravnih lica u kojima predsjednik ili član Upravnog odbora Društva imaju direktni ili indirektni finansijski interes.

Član 44.

Predsjednik i članovi upravnog odbora su odgovorni za eventualnu štetu koju je pretrpilo Društvo ako su suprotno zakonu, predzakonskim propisima, te internim aktima Društva:

1. Prodavali imovinu Društva,
2. Vršili plaćanja nakon što je Društvo postalo nesolventno,
3. Produžavali rokove ili na drugi način mijenjali uslove vraćanja kredita Društva;
4. Vršili raspodjelu viška prihoda nad rashodima Društva osnivačima, članovima organa, odgovornim licima i zaposlenim u Društvu i drugim povezanim licima, donatorima i trećim licima,
5. Neuredno, neredovno ili neblagovremeno vršili dužnosti iz svojih nadležnosti rada čime su ugrozili poslovanje i prouzrokovali štetu Društvu,
6. Vršili bilo kakvu pravnu radnju kojom bi omogućili stjecanje direktne ili indirektno finansijske ili bilo kakve druge koristi u svoje ime ili u ime trećih lica.

Predsjednik i član Upravnog odbora neće odgovarati za štetu iz stave 1. Ovog člana ako su prilikom odlučivanja zauzeli izdvojeni stav.

Član 45.

Predsjednik i članovi Upravnog odbora imaju pravo od direktora tražiti sve podatke o poslovanju Društva i zahtijevati njegovo prisustvo na sjednicama Upravnog odbora. Lica koja nisu članovi Upravnog odbora mogu prisustvovati sjednici samo na osnovu pismenog poziva predsjednika Upravnog odbora ili pismenog poziva lica koje je pod odredbama ovog Statuta ovlašteno sazvati sjednicu Upravnog odbora. Pravilnikom o radu Upravnog odbora odredit će se pitanja o kojima član Upravnog odbora ima pravo da glasa u odsustvu. O svakoj sjednici upravnog odbora sačinjava se zapisnik.

Član 46.

U slučaju vanrednih i iznenadnih okolnosti sjednica Upravnog odbora može se sazvati po hitnom postupku elektronskom poštom.

U slučaju iz prethodnog stave sjednica se može održati i elektronskim putem komunikacijom u vidu "long distance" odlučivanje o čemu se sačinjava poseban zapisnik i dokazni material. U ovakvu vrstu komunikacije moraju biti uključeni svi članovi Upravnog odbora ili da postoji kvorum za održavanje sjednice Upravnog odbora.

Član 47.

Upravni odbor u svom radu donosi odluke, zaključke i preporuke.

U hitnim slučajevima, predsjednik Upravnog odbora može inicirati donošenje odluke bez održavanja sjednice uz prethodni pismeni pristanak nadpolovične većine članova Upravnog odbora. Štrateške odluke Upravni odbor ne može donositi bez održavanja sjednice.

Član 48.

Nadležnosti Upravnog odbora, način pripremanja i sazivanja, način rada, postupak odlučivanja kao i druga pitanja vezana za rad Upravnog odbora regulisana su Poslovnikom o radu Upravnog odbora Društva.

Direktor

Član 49.

Društvo ima jednog direktora kojeg imenuje Upravni odbor koji je nadležan za:

1. Zastupanje Društva bez ograničenja u unutrašnjem i vanjskotrgovinskom prometu u okviru registrovane djelatnosti,
2. Staranje da Društvo obavlja svoju registrovanu djelatnost u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima te internim aktima Društva,
3. Sprovođenje odluka Skupštine i Upravnog odbora Društva,
4. Utvrđivanje prijedloga akata i odluka koje donose Skupština i Upravni odbor,
5. Rukovođenje poslovanjem i organizovanje rada Društva,
6. Izmjene, dopune i usvajanja Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, Pravilnika o radu, Pravilnika o platama, nakanadama i bonus sistemu, Metodologiji procjene ispravke vrijednosti, Procedure za postupanje sa dokumentima koji se odnose na obezbjeđenje kredita, Opštih uslova poslovanja, Kreditne politike, Politike kamata, Politika naknada, Kataloga kreditnih proizvoda i interna akta koja su definisana u formi Upustava i Rejting modela,
7. Osiguranje efikasnog i produktivnog rada Društva,
8. Osiguranje finansijske solventnosti Društva,
9. Odlučivanje o pitanjima koja ne spadaju u nadležnost Skupštine i Upravnog odbora, a po svojoj prirodi spadaju u poslove direktora, u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i internim aktima Društva.

Član 50.

Direktor zastupa i predstavlja Društvo i odgovoran je za zakonitost njegovog rada. Direktor je ovlašten da preduzima sve radnje i poslove u ime i za račun Društva. Za svoj rad odgovoran Upravnom odboru Društva.

Član 51.

Za direktora Društva može biti imenovano lice koje, pored opštih uslova propisanih Zakonom ispunjava i sljedeće posebne uslove:

- stepen stručne spreme: VSS ekonomskog, pravnog ili organizacionog smijera,
- zanimanje (struka): diplomirani ekonomista, diplomirani pravnik ili drugo zvanje fakulteta organizacionog smijera,
- minimum pet godina radnog iskustva sa VSS u bankarskom odnosno mikrokreditnom sektoru,
- znanje engleskog jezika,
- poznavanje rada na računaru,
- položen vozački ispit B kategorije.

Član 52.

Direktora bira i imenuje Upravni odbor većinom glasova iz reda kandidata koji po menadžmentskim znanjima, vještinama i iskustvu najbolje zadovoljavaju strateške i operativne potrebe Društva. Direktor se imenuje na period od četiri godine, bez ograničenja ponovnog imenovanja.

Član 53.

Direktor je dužan poslove obavljati u najboljem interesu Društva sa pažnjom dobrog, savjesnog i stručnog privrednika. Direktor je posebno dužan motivirati na odgovorno korištenje i kontrolu imovine i resursa Društva. Položaj, ovlaštenja, odgovornost i prava Direktora uređuju se Ugovorom između Upravnog odbora i direktora. U ime Upravnog odbora, Ugovor potpisuje predsjednik Upravnog odbora.

Član 54.

Direktoru Društva prestaje funkcija:

1. Istekom mandata, ukoliko ne bude ponovo imenovan,
2. Sporazumno,
3. Podnošenjem ostavke,
4. Prijevremenim razrješenjem,
5. Nastupanjem zakonskih smetnji za obavljanje funkcije.

U slučajevima iz stava 1. tačka 2. i 3. ovog člana, direktor je dužan nastaviti poslove u otkaznom roku koji utvrđuje Upravni odbor, a ne može biti kraći od 30 dana.

Član 55.

Direktor može biti razriješen funkcije i prije isteka vremena na koje je imenovan u skladu sa zakonom o čemu odluku donosi Upravni odbor. Direktor može biti razriješen dužnosti u slučaju neostvarivanja programa razvoja i plana poslovanja, nezakonitog rada i poslovanja, zloupotrebe ovlaštenja te kršenja ili nepoštivanja odredaba Statuta.

Postupak razrješenja Direktora pokreće Skupština ili po obrazloženom prijedlogu Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Član 56.

U slučaju prestanka mandata direktora iz bilo kojeg razloga, do imenovanja novog direktora Upravni odbor će imenovati vršioca dužnosti direktora iz reda zaposlenih društva. Vršilac dužnosti mora da ispunjava iste uslove koji su navedeni kao i kod imenovanja za direktora društva. Vršilac dužnosti ima sva prava, obaveze i odgovornosti direktora.

Odbor za reviziju

Član 57.

Društvo ima Odbor za reviziju koji se sastoji od tri člana i nadležan je za:

1. Nadziranje kvaliteta rada i poslovanja Društva,
2. Predlaganje Skupštini izbor eksternog revizora,
3. Donošenje kao i verifikaciju revidiranog Pravilnika o radu Odbora za reviziju,
4. Podnošenje godišnjeg izveštaja o radu Skupštini,
5. Kontrolu usklađenosti poslovanja Društva sa standardima koji su u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, Zakonom o privrednim društvima Republike Srpske te podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske,
6. Obavljanje drugih poslova od interesa za rad Društva u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i internim aktima Društva.

Član 58.

Odbor za reviziju čine predsjednik i dva člana koje imenuje Upravni odbor. Kandidati za Odbor za reviziju biraju se putem internog ili javnog konkursa. Predsjednik i članovi Odbora za reviziju imenuju se na period od četiri godine.

Član 59.

Član Upravnog odbora ne može biti predsjednik ili član Odbora za reviziju. Član Odbora za reviziju ne može biti zaposlen u Društvu niti imati direktni ili indirektni finansijski interes u istom, osim naknade po osnovu obavljanja poslova člana Odbora za reviziju.

Član 60.

Naknada i druga prava i obaveze članova Odbora za reviziju, uređuju se Ugovorom na osnovu odluke koju donosi Upravni odbor, a isto potpisuje direktor Društva.

Član 61.

Dužnost predsjednika i članova Odbora za reviziju prestaje istekom mandata, prijevremenim rezrješenjem i podnošenjem ostavke. U tom slučaju novi predsjednik ili član Odbora za reviziju se imenuje za preostali period od isteka mandara Odbora za reviziju u skladu sa ovim Statutom.

Član 62.

Predsjednik i član Odbora za reviziju Društva može biti lice koje ispunjava slijedeće uslove:

- da ima visoku stručnu spremu,
- da ima iskustvo na poslovima kontrole, revizije i finansija,
- da ima položen stručni ispit za revizora (poželjno).

Član 63.

Odbor za reviziju je ovlašten zahtijevati sazivanje sjednice Upravnog odbora kada smatra da su ugroženi interesi Društva ili kada utvrdi nepravilnost u radu Upravnog odbora i direktora. Predsjednik i članovi odbora za reviziju imaju pravo od direktora Društva tražiti sve podatke o poslovanju i njegovo prisustvo sjednicama Odbora za reviziju.

Član 64.

Odbor za reviziju radi i odlučuje na sjednicama koje se održavaju po potrebi, a najmanje jednom u tri mjeseca, a uvijek kada je to u interesu Društva. Sjednicu Odbora za reviziju zakazuje i njom rukovodi predsjednik Odbora za reviziju ukoliko je spriječen može ovlastiti drugo lice.

Predsjednik i članovi Odbora za reviziju ne može biti član ili predsjednik Skupštine Društva, član ili predsjednik Upravnog odbora Društva, službenik ili direktor Društva niti druga lica koja mogu imati direktan ili indirektan finansijski interes u društvu izuzev naknade po osnovu te funkcije.

Član 65.

Direktor je dužan i odgovoran za realizaciju odluka, zaključaka i preporuka Odbora za reviziju u rokovima koje u pogledu realizacije naznači Odbor za reviziju.

Član 66.

Odbor za reviziju ima ovlaštenja utvrđena zakonom, a za svoj rad direktno odgovara Upravnom odboru.

Nadležnosti Odbora za reviziju, način pripremanja i sazivanja, način rada, postupak odlučivanja kao i druga pitanja vezana za rad Odbora za reviziju regulisana su Poslovníkom o radu Odbora za reviziju Društva.

10) ZAPOSLENICI SA POSEBNIM OVLAŠTENJIMA

Član 67.

Direktor može ovlastiti treće lice da predstavlja, odnosno zastupa Društvo i njegove interese u posebnim pravnim poslovima u vidu prokure. Prokurista može ali i ne mora biti zaposleni u Društvu. Direktor može prenijeti na treća lica dio svojih ovlaštenja sklapanjem sa tim licima menadžerskog ugovora.

11) PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE

Član 68.

Društvo predstavlja i zastupa direktor. U slučaju odsutnosti direktora isti može ovlastiti zaposlene u Društvu da predstavljaju i zastupaju Društvo u skladu sa datim posebnim ovlaštenjima. Direktor Društva može putem pismene punomoći prenijeti ovlaštenja ili dio ovlaštenja na drugo lice zaposleno u Društvu, ili drugo lice radi obavljanja poslova ili pravnih i drugih radnji radi ostvarivanja interesa Društva (prokura).

12) OSNIVANJE ORGANIZACIONIH DIJELOVA

Član 69.

Društvo može osnivati organizacione dijelove izvan svog sjedišta. Organizacioni dio osniva se odlukom Skupštine, koja donosi i odluku o imenovanju rukovodioca tog organizacionog dijela. Za svako novo imenovanje odgovornog lica u osnovanom organizacionom djelu, odluku o imenovanju donosi direktor Društva.

13) EKSTERNA REVIZIJA

Član 70.

U skladu sa zakonom i podzakonskim propisima, Odbor za reviziju na osnovu najmanje tri dostavljene ponude revizorskih kuća za reviziju finansijskih izvještaja predlaže Skupštini imenovanje nezavisnog eksternog revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Konačnu odluku o imenovanju eksternog revizora za vršenje revizije finansijskih izvještaja o poslovanju Društva donosi Skupština svojom odlukom.

Izveštaj nezavisnog eksternog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja, Društvo je obavezno objaviti u skraćenom obliku u jednoj ili više dnevnih novina na teritoriji BiH i dužno je izvijestiti Agenciju za bankarstvo uz dostavu kopije objave skraćenog revizorskog izvještaja u dnevnim novinama.

14) POSTUPAK SPAJANJA, PRIPAJANJA I PODJELE

Član 71.

Društvo se može spojiti s drugim mikrokreditnim društvom u novo mikrokreditno društvo čime prestaju postojati, a novo mikrokreditno društvo postaje njihov pravni sljednik.

Društvo se može pripojiti drugom mikro kreditnom društvu, čime prestaje postojati, a mikro kreditno društvo koje je pripojeno postaje njen pravni sljednik. Društvo se može podijeliti na više mikro kreditnih društava čime prestaje postojati prenoseći imovinu i obaveze na više postojećih ili novih mikro kreditnih društava koja postaju njegovi pravni sljednici

Član 72.

Radi ostvarivanja svojih statutarne ciljeva i djelatnosti Društvo može svoju imovinu uložiti i prenijeti tako da, samostalno ili zajedno sa drugim domaćim i stranim pravnim i fizičkim licima, osniva novo mikro kreditno društvo ili stiče vlasničke udjele u postojećim mikro kreditnim društvima na način utvrđen zakonom i podzakonskim propisima.

15) PRESTANAK SA RADOM I PRAVILA O RASPODJELI IMOVINE U SLUČAJU PRESTANKA RADA

Član 73.

Društvo prestaje na način i u slučajevima utvrđenim Statutom, Zakonom o mikro kreditnim organizacijama, Zakonom o privrednim društvima i danom pravomoćnosti rješenja Agencije za bankarstvo o oduzimanju dozvole za obavljanje poslova davanja mikro kredita.

Član 74.

Ostatak imovine, nakon izmirenja obaveza Društva, raspoređuje se odlukom Skupštine, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Odluku iz stava 1. ovog člana Skupština donosi u roku od 30 dana od dana pravosnažnosti Rješenja Agencije za bankarstvo o oduzimanju dozvole.

Odluka o prestanku rada Društva dostavlja se nadležnom sudskom registru najkasnije u roku od 30 dana od dana njenog donošenja.

16) POSTUPAK IZMJENA I DOPUNA STATUTA

Član 75.

Izmjene i dopune ovog Statuta vrše se na način i po postupku utvrđenom za njegovo donošenje od strane Skupštine 2/3 većinom. Inicijativu za izmjenu i dopunu Statuta mogu dati:

1. Skupština,
2. Upravni odbor,
3. Direktor.

17) DRUGA PITANJA KOJA SE PO SVOJOJ PRIRODI UREĐUJU STATUTOM

Član 76.

Poslovnu tajnu čine isprave i podaci čije bi saopštavanje neovlaštenom licu štetilo interesima i poslovnom ugledu Društva. Direktor Društva je ovlašten da donese poseban akt kojim utvrđuje da je određena isprava ili podatak poslovna tajna.

Član 77.

Poslovnu tajnu dužna su da čuvaju sva zaposlena lica u Društvu, članovi organa Društva, kao i lica u ugovornom odnosu sa Društva, koja na bilo koji način saznaju za ispravu ili podatak koji se smatra poslovnom tajnom.

Dužnost čuvanja poslovne tajne traje i nakon prestanka radnog ili ugovornog odnosa u Društvu.

18) PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 78.

Društvo neće potpisivati ugovore sa drugim mikrokreditnim organizacijama ili udruženjima mikrokreditnih organizacija koji bi mogli ograničiti princip slobodnog tržišta i transparentne konkurencije u poslovanju mikrokreditnih organizacija.

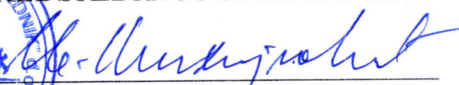
Član 79.

Ovaj Statut stupa na snagu danom donošenja od strane Skupštine Društva.

Broj: 01-1-66/23
Datum: 28.06.2023. godine



PREDSJEDAVJUĆI SKUPŠTINE


Svetozar Mihajlović