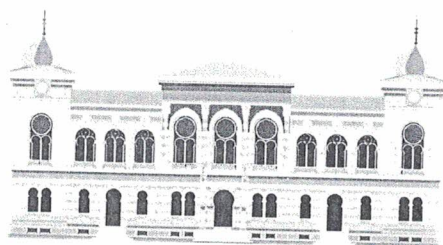


**BOSNA I HERCEGOVINA
BRČKO DISTRIKT BiH**



NOTAR

Zoran Bogdanović

BRČKO, BOSNE SREBRENE 18

Tel./fax.: 049/211-148

Brčko distrikt BiH
NOTAR, Zoran Bogdanović
Službeno sjedište: Brčko
Bosne Srebrene br.18

ORIGINAL
OPU br.1242/16

Dana 19.12.2016 godine, ja, notar Zoran Bogdanović, sa službenim sjedištem u Brčkom, u ulici Bosne Srebrene br.18, notarski sam obradio izjave volje stranaka:-----

1. Za "DUVAN" a.d. Bijeljina, sa sjedištem u Bijeljini, ul.Stefana Dečanskog br.125, koje je upisano u registar društava kod Okružnog Privrednog suda u Bijeljini, JIB: 4400362960005, , matični broj:1-1426, pristupio je predsjednik Upravnog odbora i direktor društva bez ograničenja ovlaštenja , Mihajlović Svetozar, rođen dana 18.11.1949 god. u Crnjelovu Donjem, nastanjen u Bijeljini, ul.Branka Radičevića br.8, čiji je identitet utvrđen na osnovu lk.br.10GBM1003 izdate dana 26.2.2010 god. od MUP RS; Bijeljina, JMB 1811949180869, OSNIVAČ DRUŠTVA sa 36,93% udjela.-----

U pravni subjektivitet i ovlaštenje za zastupanje osnivača, notar se uvjerio uvidom u Rješenje o registraciji Okružnog Privrednog suda u Bijeljini iz kojeg je vidljivo da je "Duvan" ad Bijeljina upisan u registar društava , i da je lice ovlašteno za zastupanje Mihajlović Svetozar, direktor društva bez ograničenja ovlaštenja. Uvidom u Odluku o ulasku u process osnivanja, notar se uvjerio da je Upravni odbor društva „Duvan“ ad. Bijeljina doneo Odluku o ulasku u proces osnivanja društva sa ograničenom odgovornošću "Privrednik", d.o.o. sa učešćem od 36,93%, u osnovnom kapitalu društva, i da je ovlastio predsjednika Upravnog odbora Svetozara Mihajlovića, za potpisivanje osnivačkog akta društva. -----

2. Društvo za osiguranje "OSIGURANJE GARANT" dd Brčko, sa sjedištem u Brčkom, ul.Banjalučka br.54, koje je upisano u registar društava kod Osnovnog suda Brčko distrikt BiH, mat.reg.br.96-02-0001-13, JIB 4600339940004, koje zastupa lice ovlašteno za zastupanje, Radović Goran, rođen dana 23.10.1964 god. u Kozarcu, nastanjen u Zvorniku, ul.Karađorđeva br.20, čiji je identitet utvrđen na osnovu lk.br.880M03E92 izdate dana 5.9.2014 god. od MUP RS, Zvornik, JMB 2310964160003, OSNIVAČ DRUŠTVA sa 53,85% udjela.-----

3. Gospođa Mihajlović Savić (Svetozara) Aleksandra , rođena dana 18.10.1975 god. u Bijeljini, nastanjena u .Bijeljini, ul.Majora Dragutina Gavrilovića br.18, čiji identitet je notar utvrdio uvidom u ličnu kartu broj: 08GBK8798, izdata dana 16.5.2008 god. od MUP RS, Bijeljina, JMB 1810975186348, OSNIVAČ DRUŠTVA sa 4,61% udjela.-----

4. Gospođica Mihajlović (Svetozar) Tanja, rođena dana 24.1.1981 god. u Bijeljini, nastanjena u Bijeljini, ul.Branka Radičevića br.8 , čiji identitet je notar utvrdio uvidom ličnu kartu broj: 7T0K03J2M izdata od 11.12.2013 god. od MUP RS, Bijeljina, JMB 2401981185864, OSNIVAČ DRUŠTVA sa 4,61% udjela.-----

Stranke osnivači izjavljuju da su osnovali višečlanu mikrokreditnu organizaciju u obliku društva sa ograničenom odgovornošću, sa sjedištem u Bijeljini, zaključenjem Ugovora o osnivanju mikrokreditnog društva "PRIVREDNIK" d.o.o. Bijeljina OPU br.1242/16, notarski obrađenog od ovog notara. Stvarna volja stranaka je da donesu Statut mikrokreditnog društva d.o.o. Bijeljina. Stranke su notar predstavile nacrt Statuta mikrokreditnog društva "Privrednik" d.o.o. Bijeljina i žele da odredbe iz nacrta Statuta notar unese u ovaj original. -----

Notar se kroz razgovor i uvidom u dokumentaciju uvjerio da su stranke sposobne i ovlaštene za davanje izjava i donošenje Statuta mikrokreditnog društva, nakon toga sačinila ovaj original u formi notarski obrađene isprave unoseći izjave stranaka kako slijedi:-----

Na osnovu člana 11. Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 64/06 i 116/11) i čl. 3. i 5. Odluke o uslovima i postupku izdavanja dozvole za obavljanje djelatnosti mikrokreditiranja mikrokreditnim organizacijama, organizacionim dijelovima mikrokreditnih organizacija iz Federacije BiH, Distrikta Brčko i stranim mikrokreditnim organizacijama u Republici Srpskoj ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 03/07), osnivači sa 100% udjela Mikrokreditnog društva "Privrednik" d.o.o. Bijeljina, i to "Osiguranje Garant" d.d. Brčkog, sa 53,85% udjela, "Duvan" ad Bijeljina, sa 36,93% udjela, Mihajlović Savić Aleksandra iz Bijeljine, sa 4,61% udjela i Mihajlović Tanja iz Bijeljine, sa 4,61% udjela, dana 19.12.2016.godine, donose slijedeći:-----

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

I – OPŠTE ODREDBE

Član 1.

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

- I. Opšte odredbe -----
- II. Naziv i sjedište -----
- III. Oblik i sadržaj pečata -----
- IV. Oblik i sadržaj loga -----
- V. Svrha i cilj osnivanja -----
- VI. Djelatnost -----
- V Vizija i misija -----
- VII. Kapital, rezerve i pokriće gubitaka -----
- VIII. Organi i njihova ovlaštenja, način imenovanja i opoziva, način glasanja i trajanje mandata -----
- IX. Zaposlenici sa posebnim ovlaštenjima -----
- X. Predstavljanje i zastupanje -----
- XI. Osnivanje organizacionih dijelova -----
- XII. Sistem interne kontrole -----
- XIII. Interna i eksterna revizija -----
- XIV. Postupak spajanja, pripajanja i podjele -----
- XV. Prestanak sa radom i pravila o raspodjeli imovine u slučaju prestanka rada -----
- XVI. Interni akti, nadležnost i način njihovog donošenja i izmjena -----
- XVII. Postupak izmjena i dopuna Statuta -----
- XVIII. Druga pitanja koja se po svojoj prirodi uređuju Statutom -----
- XIX. 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, registrovano 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 Dragutina Gavrilovića br.18, u Bijeljini,-----
4. Mihajlović Tanja, rođena 24.1.1981 god. u Bijeljini, JMBG 2401981185864, sa mjestom prebivališta u Bijeljini, ulica Branka Radičevića br.8,-----

II - NAZIV I SJEDIŠTE

Član 3.

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

Skraćeni naziv je MKD "PRIVREDNIK", d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo).-----

Član 4.

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

III - OBLIK I SADRŽAJ PEČATA

Član 5.

Društvo ima svoj pečat i štambilj.-----

Pečat je okruglog oblika, prečnika 25 mm, na čijem su spoljašnjem krugu upisani puni naziv i sjedište Društva.-----

Štambilj je pravougaonog oblika, veličine 5,5 x3,0 cm na kome je latinicom i/ili ćirilicom ispisan puni naziv Društva, te riječi „PRIMLJENO“, ispod „Naziv organizacione jedinice“, broj štambilja, datum i prilog.-----

Član 6.

Društvo može imati veći broj pečata i štambilja i isti se označavaju brojevima od 1 pa dalje, pri čemu je za svaki redni broj pečata i štambilja dato posebno ovlaštenje za izradu, korištenje i uništenje. O dimenzijama, broju, načinu upotrebe, licima ovlaštenim za korištenje te čuvanje i uništavanje pečata i štambilja odlučuje Direktor od momenta početka Društva sa radom uz saglasnost Upravnog odbora.-----

IV - OBLIK I SADRŽAJ LOGA

Član 7.

Društvo ima svoj logo. -----

Početkom Društva sa radom Direktor utvrđuje oblik, sadržaj, tehničke karakteristike, način upotrebe i zaštitu loga uz saglasnost Upravnog odbora.-----

V - 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.-----

Član 10.

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

VI - DJELATNOST

Član 11.

Sifra djelatnosti 64.92 – Ostalo odobravanje kredita.-----
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 pružanja podrške razvoju preduzetništva. Društvo djeluje u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima Republike Srpske, ako Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske nije drugačije propisano obzirom na njegovo lex specialis dejstvo.-----

Član 12.

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

Član 13.

Društvo može obavljati, u manjem obimu ili privremeno, i druge djelatnosti, pored djelatnosti iz člana 10. Ugovora, a koje služe i koje se uobičajeno obavljaju uz djelatnost 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 / hipoteku imovine, uključujući mikrokredite radi osiguranja pozajmica,-----
- c) kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehničku pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti Društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.-----

VII - 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:-----

- Aktivno učešće u domaćim i međunarodnim mikrokreditnim i mikrofinansijskim asocijacijama, institucijama i udruženjima, -----
- Aktivno učešće u domaćim i međunarodnim finansijskim, privrednim i strukovnim komorama, asocijacijama i udruženjima,-----
- Proaktivan pristup domaćim i međunarodnim sajmovima, izložbama, manifestacijama, a sa ciljem promocije Društva, mikrokreditnog i mikrofinansijskog sektora i njihovih klijenata, -----

- Aktivnosti na lobiranju i privlačenju domaćih i međunarodnih partnera, zainteresovanih za pružanje finansijske, tehničke i druge podrške Društvu i mikrokreditnom odnosno mikrofinansijskom sektoru uopšte,-----
- Aktivnosti na pribavljanju domaćeg i međunarodnog kapitala za investiranje u Društvo i/ili mikrokreditni odnosno mikrofinancijski sektor, u vidu donacija, kredita, kapitala, ----
- Uspostavljanje i direktno upravljanje profitnim mikrokreditnim Društvom u svom i/ili partnerskom vlasništvu, na principima misije mikrokreditiranja i profitabilnosti, -----
- Raspolaganje i upravljanje doniranim kapitalom u svrhu u koju su donacije primljene, sa pažnjom dobrog privrednika i u skladu sa dobrim poslovnim običajima, -----
- Projektni pristupi kreiranju, dizajniranju i implementiranju novih usluga, klijentima relativno niskog nivoa primanja, kako za Društvo, tako i za mikrokreditni odnosno mikrofinancijski sektor, -----
- Kreiranje i implementacija nefinansijskih usluga i usluga komplementarnim mikrokreditnim i mikrofinansijskim institucijama, klijentima Društva i/ili mikrokreditnog odnosno mikrofinansijskog sektora, -----
- Aktivan odnos prema javnosti, sa aspekta promocije i afirmacije Društva, odnosno mikrokreditne i mikrofinansijske misije, -----
- Proaktivan nastup prema lokalnim, regionalnim i centralnim vlastima sa ciljem poboljšanja okruženja i položaja klijenata Društva, odnosno mikrokreditnog i/ili mikrofinansijskog sektora, -----
- Zalaganje za transparentnost, visoke poslovne, moralne i etičke standarde i norme rada i ponašanja, svih učesnika u mikrokreditnom odnosno mikrofinansijskom sektoru.-----

VIII – KAPITAL, REZERVE I POKRIĆE GUBITAKA

Član 16.

Početni osnivački kapital Društva iznosi 650.000,00 KM (slovima: šeststotinapedesethiljada konvertibilnih maraka) i uplaćen je u novcu.-----

Način povećanja kapitala iz stava 1. ovog člana vrši se u novcu kako u podjednakom omjeru Osnivača, tako i u različitim omjerima, ali uvijek uz saglasnost svih ostalih Osnivača, 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. Članovi Društva mogu posebnom Odlukom utvrditi obavezu dopunskih uplata i visinu tih uplata. Dopunske uplate se ne unose u osnovni kapital, ne povećavaju uloge Osnivača, niti utiču na njihova članska prava.-----

Član 18.

Društvo vodi Knjigu udjela koja sadrži:-----

- Ime (Ime oca) i prezime, odnosno poslovno ime, prebivalište / boravište, odnosno sjedište i poreski identifikacioni broj svakog Osnivača, kao i njegovog punomoćnika,-----
- Iznos ugovorenog i uplaćenog uloga i eventualne sporedne činidbe i dopunske uloge pored osnovnog uloga,-----
- Opterećenje udjela, -----
- Broj ili procenat glasova svakog udjela, -----
- Podjele i sve prenose udjela uključujući i vrijeme prenosa i ime prenosioca i sticaoca, kao i sve eventualne promjene ovih podataka.-----

U periodu dok Društvo ne počne sa vođenjem Knjige udjela ima se smatrati da se Knjiga udjela sastoji od ovog Ugovora o osnivanju i svih njegovih izmjena i dopuna, svih odluka Registra poslovnih subjekata, kao i svih prijava podnesenih Registru poslovnih subjekata. -----
Knjiga udjela smatraće se potpunom i u slučaju da ne sadrži poreski identifikacioni broj nekog od Osnivača u slučaju da isti nije u obavezi da ima poreski identifikacioni broj.-----

Član 19.

Kapital Društva činit će:-----

- Osnivački kapital,-----
- Prihodi stečeni obavljanjem djelatnosti,-----
- Prihodi od kamata, dividendi, dobiti od kapitala, zakupnine, honorara i sličnih izvora pasivnih prihoda,-----
- Donirani kapital,-----
- Dobrovoljni priloz i pokloni fizičkih i pravnih osoba,-----

Drugi prihodi stečeni u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i internim aktima.-----

Član 20.

Na dan usvajanja Statuta ukupan kapital Društva iznosi 650.000,00 KM (slovima: šeststotinapedesethiljada konvertibilnih maraka) i odnosi se na početni osnivački kapital čija će tendencija biti povećanje u novcu, te neće biti ograničena gornjom marginom i neće pasti ispod zakonom dozvoljenog iznosa.-----

Član 21.

Kapital Društva moguće je povećavati i reinvestiranjem viška prihoda nad rashodima ostvarenih na kraju svake poslovne godine, a odlučivanje o tome je u nadležnosti Skupštine.-----

Član 22.

Kapital Društva se smanjuje za iskazani gubitak u poslovanju. Donirani kapital Društva 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 gubitaka ili dijela nepokrivenog gubitka koristi se osnovni kapital a ne donirani, u skladu sa zakonom, podzakonskim prpisima i internim aktima Društva.-----

Član 23.

Društvo će formirati i održavati rezerve 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 rezerve u grupe primjenom kriterijuma broja dana kašnjenja u otplati te za svaku grupu izdvojiti rezerve 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	Stope rezervisanja
1-15 dana	2%
16-30 dana	15%
31-60 dana	50%
61-90 dana	80%

91-180 dana
180 dana i više

100%
otpis

Osnovicu za obračun visine rezervi za pokriće kreditnih gubitaka Društva čini iznos neotplaćene glavnice, dospjele kamate, naknade kredita i svih drugih stavki kojim je Društvo izloženo riziku nemogućnosti naplate kredita, odnosno poslovnog neuspjeha.-----

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 po osnovu raspodjele dobiti o čemu odlučuje Skupština, pod uslovom 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.-----

IX - 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 utvrđivanju naknade za njihov rad,-----
3. Imenovanju i razrješenju Internog revizora i eksternog revizora Društva i utvrđivanju naknade za njihov rad,-----
4. Potvrđivanju nalaza i mišljenja te usvajanju izvještaja internog i eksternog revizora,-----
5. Usvajanju finansijskih izvještaja i donošenju odluke o raspodjeli dobiti,-----
6. Statusnim promjenama 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. Davanju prokure i poslovne punomoći za sve poslovne jedinice Društva,-----
9. Dodatnim ulozima i dopunskim uplatama članova Društva,-----
10. Isključenju postojećeg Osnivača i prijemu novog, -----
11. Sticanju, prodaji, davanju u zakup, zalog / hipoteku ili drugom raspolaganju imovinom,--

12. Usvajanju temeljnih aktata Društva koji se sačinjavaju po prvi put: Statuta, Organizacione strukture, Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji, Pravilnika o radu, Pravilnika o platama, naknadama i bonus sistemu, Opštim uslovima poslovanja, Kreditnim politikama, Katalogu kreditnih proizvoda, Politikama kamatnih stopa, te prenošenje ovlaštenja na Direktora Društva za dalje izmjene i dopune pomenutih internih akata,-----
13. Otvaranju, zatvaranju ili bilo kakvim statusnim promjenama poslovnih jedinica,-----
14. Donošenju Pravilnika o radu Skupštine,-----
15. Finansijskim izvještajima Društva, izvještajima o poslovanju, raspodjeli ostvarene dobiti, načinu pokrivanja gubitaka i povećanju, odnosno smanjenju osnovnog kapitala Društva,-----
16. Donošenju poslovnih planova i ciljeva, te definisanju strategije razvoja Društva,-----
17. Otpisu potraživanja,-----
18. Opraštanju dijela potraživanja,-----
19. Druge poslove propisane Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, Zakonom o privrednim društvima Republike Srpske, te podzakonskim propisima Agencije,-----

Član 28.

Skupštinu saziva Direktor, najmanje jednom godišnje, a uvijek kada to zahtijevaju interesi Društva. Direktor utvrđuje prijedlog dnevnog reda. Godišnja sjednica Skupštine održava se najkasnije u roku od 5 (pet) mjeseci nakon završetka poslovne godine, radi usvajanja finansijskih izvještaja i odlučivanja o raspodjeli viška prihoda nad rashodima.-----

Skupštinu Društva Direktor mora sazvati kada se to od njega izričito zahtijeva od strane Upravnog odbora ili same Skupštine.-----

Član 29.

Skupština Društva se saziva na način da se upućuje poziv preporučenim poštom sa povratnicom, na njihove adrese naznačene u Ugovoru o osnivanju, 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, kao i za održavanje ponovljene sjednice i donošenje odluka na ponovljenoj jednici Skupštini, uvijek je i u svim slučajevima potrebna prisutnost svih članova ili njihovih punomoćnika koji predstavljaju 51% 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 i 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.---

Upravni odbor

Član 32.

Društvo ima Upravni odbor koji se sastoji od tri člana i nadležan je za:-----

1. Razmatranje i usvajanje prijedloga poslovnog plana koji podnosi Direktor,-----
2. Izboru i razrješenju Direktora i utvrđivanju njegove plate, odnosno naknade za rad,-----

3. Nadziranje rada Direktora,-----
4. Nadzire poštivanje zakona i podzakonskih propisa od strane Društva, -----
5. Nadziranje rada Odbora za reviziju,-----
6. Nadziranje rada Internog revizora,-----
7. Nadziranje rada zaposlenika sa menadžerskim ugovorima koji su nadležni za upravljanje sektorima / službama,-----
8. Donošenje Pravilnik o radu Upravnog odbora,-----
9. Kontrolu i nadzor nad mjesečnim, kvartalnim, polugodišnjim i godišnjim izvještajima koji se dostavljaju regulatoru / supervizoru te svim nadležnim institucijama,-----
10. Predsjednik upravnog odbora 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, -----
11. Nadziranje rada i poslovanja koji se tiču usklađivanja internih akata sa zakonom i podzakonskim propisima Agencije,-----
12. Nadziranje nad sprovođenjem politike risk menadžmenta u svim sektorima / službama, --
13. Obavlja i druge poslove od interesa za rad Društva koji ne spadaju izričito u nadležnosti Skupštine i Direktora a imaju veze sa radom Upravnog odbora, zakonom, podzakonskim propisima i internim aktima Društva.-----

Član 33.

Upravni odbor je organ upravljanja 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 visoku stručnu spremu, -----
- Da ima profesionalno iskustvo u oblastima finansija, marketinga, menadžmenta, 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, njenom djelatnošću i ciljevima, te predanost koja se očituje redovnim učešćem na sjednicama Odbora i pododбора,-----
- Da ima sposobnost da zahtijeva informacije, ispituje odluke i procjenjuje direktora i menadžment tim,-----
- Da posjeduje osjećaj za ravnopravnost polova.-----

Član 35.

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

Član 36.

Članovi Upravnog odbora ne mogu biti:-----

- maloljetna lica,-----
- lica zaposlena u Društvu,-----
- članovi drugih organa Društva,-----

- lica koja vrše nadzor nad radom Društva,-----
- lica koje je pravosnažno osuđeno za krivično djelo ili privredni prestup nespojiv sa dužnošću članova Upravnog odbora u periodu od pet godina računajući od dana pravosnažnosti presude i lica kojem je sudskom odlukom izrečena mjera bezbjednosti - zabrane obavljanja djelatnosti koja je u nadležnosti Upravnog odbora, za vrijeme za koje je ta mjera izrečena,-----
- lica koje je starije od 70 godina na dan imenovanja,-----
- lica 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 i Predsjednika. Članove Upravnog odbora bira i imenuje Skupština. Predsjednik i članovi Upravnog odbora imenuju se na period od četiri godine.-----

Član 38.

Dužnost Predsjednika i članova Upravnog odbora, osim istekom mandata, prestaje i prijevremenim razrješenjem i podnošenjem ostavke.-----
U slučaju iz stava 1. ovog člana novi Predsjednik ili član Upravnog odbora se imenuje za preostali period do isteka mandata Upravnog odbora.-----
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 člana Upravnog odbora.-----
- donošenje pravosnažne sudske odluke kojom se izriče mjera bezbjednosti-zabrane obavljanja djelatnosti iz nadležnosti upravnog odbora,-----
- Grubim kršenjem procedura propisanih Poslovníkom o radu Upravnog odbora.-----

Član 39.

Predsjednik i članovi Upravnog odbora zaključuju sa Društvom ugovor u pismenoj formi. Ugovor u ime Društva potpisuje Direktor.-----

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 zahtijevaju interesi Društva.-----
Sjednice saziva i njima rukovodi predsjednik Upravnog odbora samoinicijativno, na prijedlog članova Upravnog odbora, Odbora za reviziju, Direktora ili po 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 njegove 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 stava 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 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, podzakonskim propisima, te internim aktima Društva:-----

1. prodavali imovinu Društva,-----
2. vršili plaćanja nakon što je Društvo postala 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, neredovito ili nepravovremeno vršili dužnosti iz svojih nadležnosti čime su ugrozili poslovanje Društva i prouzročili štetu,-----
6. vršili bilo kakvu pravnu radnju kojom bi omogućili stjecanje direktne ili indirektne finansijske ili bilo kakve druge koristi u svoje ime ili u ime trećih lica.-----

Predsjednik i član Upravnog odbora neće odgovarati za štetu iz stava 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 i zahtijevati njegovo prisustvo na sjednicama Upravnog odbora. Lica koja nisu članovi Upravnog odbora mogu prisustvoati sjednici samo na osnovu pismenog poziva Predsjednika Upravnog odbora ili pismenog poziva lica koje je po 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, a ista se može snimati audio-video zapisom.-----

Član 46.

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

U slučaju iz prethodnog stava sjednica se može održati i elektronskim putem komunikacijom u vidu "long distance" odlučivanja o čemu se sačinjava poseban zapisnik i dokazni materijal. U ovakvu vrstu komunikacije moraju biti uključeni svi članovi Upravnog odbora, a prisutan barem kvorum.-----

Član 47.

Upravni odbor u svom radu donosi odluke, zaključake i preporuke.-----
U hitnim slučajevima, predsjednik Upravnog odbora može inicirati donošenje odluke bez održavanja sjednice uz prethodni pismeni pristanak nadpolovične većine članova Upravnog odbora. Strateške odluke Upravni odbor ne može donositi bez održavanja sjednice.-----

Član 48.

Rad Upravnog odbora (sazivanje sjednica, rukovođenje sjednicom, dostava materijala, vođenje zapisnika, način glasanja i sva druga pitanja) uređuju se Pravilnikom o radu koji donosi Upravni odbor na konstitutivnoj sjednici.-----

Direktor

Član 49.

Društvo ima jednog Direktora kojeg imenuje Upravni odbor, a nadležan je 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,-----
3. Sprovođenje odluka Skupštine i Upravnog odbora,-----
4. Utvrđivanje prijedloga akata i odluka koje donose Skupština i Upravni odbor,-----
5. Iniciranje sjednica Skupštine i Upravnog odbora,-----
6. Rukovođenje poslovanjem i organizovanje rada Društva,-----
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 njenog rada. Direktor je ovlašten da poduzima sve radnje i poslove u ime i za račun Društva u okviru ovlaštenja Direktora upisanih u Registar.-----

Član 51.

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

- da ima najmanje višu stručnu spremu ekonomskog ili pravnog smijera,-----
- aktivno 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 motivisati 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.-----

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 i/ili Upravni Odbor na vlastitu inicijativu ili po obrazloženom prijedlogu Odbora za reviziju ili Agencije za bankarstvo.-----

Član 56.

U slučaju prestanka mandata Direktora iz bilo kojih razloga, do imenovanja novog Direktora Upravni odbor će imenovati vršioca dužnosti Direktora i iz reda zaposlenika 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. Donošenje Pravilnika o radu Odbora za reviziju na prijedlog Internog revizora,-----
2. Nadziranje poslovanja Društva,-----
3. Reviziju polugodišnjeg i godišnjeg obračuna i finansijskog poslovanja Društva o čemu dostavlja izvještaj Upravnom odboru,-----
4. Predlaganje Skupštini izbor vanjskog revizora uz saglasnost Agencije,-----
5. Prijedlog imenovanja Internog revizora koji podnosi Upravnom odboru,-----
6. Donošenje plana rada Interne revizije,-----
7. Nadzor nad radom Interne revizije,-----
8. Provođenje postupka interne revizije Društva najmanje jednom godišnje,-----

9. Godišnju procjenu rada Internog revizora i podnošenje izvještaja Upravnom odboru,-----
10. Nadzor nad kvalitetom rada Društva i internih kontrola koje se sprovode,-----
11. Podnošenje izvještaja o svojim sjednicama Upravnom odboru,-----
12. Izvještavanje Skupštine o računovodstvenim izvještajima i finansijskom poslovanju,-----
13. Izvještavanje o usklađenosti poslovanja Društva sa standardima koje postavlja Agencija,-
14. Izjašnjavanje o prijedlogu odluke o raspodjeli dobiti koju usvaja Skupština,-----
15. Obavljanje drugih poslova od interesa za rad društva u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i internim aktima Društva,-----
16. Predsjednik Odbora za reviziju svojim potpisom ovjerava da su kvartalni izvještaji koje Društvo dostavlja agenciji tačni i kompletni.-----

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 istovremeno 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 Skupština, a isti potpisuje Predsjednik Skupštine.-----

Član 61.

Dužnost predsjednika i članova Odbora za reviziju prestaje istekom mandata, prijevremenim razrješenjem i podnošenjem ostavke. U tom slučaju novi predsjednik ili član Odbora za reviziju se imenuje za preostali period od isteka mandata 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, supervizije i revizije, -----
- da ima položen stručni ispit za revizora (poželjno). -----

Član 63.

Odbor za reviziju je ovlašten za pripremu i predlaganje procedure koja treba da minimizira rizik od prekršaja i prijestupa, za osiguravanje primjene računovodstvenih standarda i za predlaganje računovodstvenih politika. Odbor za reviziju ovlašten je da sarađuje sa vanjskim revizorom bez posredovanja Upravnog odbora i Direktora.-----

Odbor za reviziju je dužan izvršiti reviziju polugodišnjeg i godišnjeg obračuna i reviziju finansijskog poslovanja Društva, kao i u drugim prilikama na zahtjev Upravnog odbora i o tome dostaviti izvještaj Upravnom odboru u roku od 8 dana od okončanja revizije.-----
Odbor za reviziju je ovlašten zahtijevati sazivanje sjednice Upravnog odbora kada smatra da su ugroženi interesi Društva ili kada utvrdi nepravilnosti 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. Predsjednik Odbora za reviziju dužan je sazvati sjednicu i na zahtjev Skupštine, Upravnog odbora, Direktora, Internog revizora. Zahtjev za sazivanje sjednice Odbora za reviziju sa prijedlogom dnevnog reda podnosi se u pismenoj formi. Za održavanje sjednice Odbora za reviziju potreban je kvorum od nadpolovične većine članova Odbora za reviziju. Odluke se donose glasanjem i usvajaju se većinom glasova prisutnih članova Odbora za reviziju. Lica koja nisu članovi Odbora za reviziju mogu prisustvovati sjednici samo na osnovu pismenog poziva predsjednika Odbora za reviziju. O svakoj sjednici Odbora za reviziju sačinjava se zapisnik, a ista se može snimati audio-video zapisom.-----

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.-----

X - ZAPOSLENICI SA POSEBNIM OVLAŠTENJIMA

Član 67.

Direktor, uz obaveznu saglasnost Upravnog odbora, može ovlastiti treće lice da predstavlja, odnosno zastupa Društvo i njegove interese u posebnim pravnim poslovima u vidu procure, što će biti naznačeno u Rješenju o registraciji Društva. Prokurista može ali i ne mora biti zaposlenik Društva. Direktor može prenijeti na treća lica dio svojih ovlaštenja sklapanjem sa tim licima menadžerskih ugovora. Ovdje ne spada zastupanje Društva u bilo kojem dijelu te stoga neće biti naznačeno u Rješenju o registraciji Društva. Ovo se odnosi na interno odlučivanje unutar Društva.-----

XI - PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE

Član 68.

Društvo predstavlja i zastupa Direktor. U slučaju odsutnosti Direktora isti može ovlastiti članove menadžmenta da predstavljaju i zastupaju Društvo 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).-----

XII - OSNIVANJE ORGANIZACIONIH DIJELOVA

Član 69.

Društvo može osnivati organizacione dijelove izvan svog sjedišta.-----
Organizacioni dio osniva se odlukom Upravnog odbora koja sadrži naznaku poslova koje će taj dio obavljati, odluku o imenovanju rukovodioca tog organizacionog dijela sa naznakom njegovih ovlaštenja. Za osnivanje organizacionog dijela Društvo će pribaviti odgovarajuća odobrenja od nadležne Agencije za bankarstvo.-----

XIII - SISTEM INTERNE KONTROLE

Član 70.

Uspostava sistema interne kontrole Društva reguliše se Odlukom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, odnosno poslova, kao i posebnim politikama i procedurama koje donose organi društva, u skladu sa zakonom i podzakonskim propisima.-----

XIV - INTERNA I EKSTERNA REVIZIJA

Član 71.

Društvo uspostavlja sistem interne i eksterne revizije u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, Statutom i drugim internim aktima.-----
Društvo je obavezno imenovati glavnog internog revizora. Na prijedlog Odbora za reviziju, glavnog internog revizora imenuje Skupština. Prijedlog kandidata za glavnog internog revizora Odbor za reviziju utvrđuje na osnovu provedenog internog ili javnog konkursa.-----

Član 72.

Za glavnog internog revizora može se imenovati lice koje:-----

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

Član 73.

Glavni interni revizor odgovoran je da:-----

- Identifikuje, prati i ocjenjuje rizike u poslovanju Društva, kao i provjeru da li je u istom uspostavljen sistem interne kontrole koji osigurava da se rizicima upravlja na način kojim se rizici umanjuju na prihvatljivu mjeru;-----
- Podnosi godišnju studiju rizika i plan revizije Odbora za reviziju u kojem je sadržan detaljan prikaz rizičnih područja i revizija koje će biti izvršene;-----
- Podnosi izvještaj o obavljenim revizijama i preporukama Odbora za reviziju;-----
- Obavlja reviziju u skladu sa revizorskim načelima i u skladu međunarodnim revizijskim standardima.-----

Prava, obaveze i odgovornost glavnog internog revizora Društvo utvrđuje se ugovorom u skladu sa odlukom Upravnog odbora.-----

Član 74.

U skladu sa zakonom i podzakonskim propisima, Odbor za reviziju predlaže imenovanje nezavisnog eksternog revizora za reviziju finansijskih izvještaja, o čemu odlučuje Skupština.----
Izvještaj vanjskog revizora iz stava 1. ovog člana Društvo objavljuje u skraćenom obliku u jednoj ili više dnevnih novina na teritoriji BiH u roku od 15 dana od dana prijema izvještaja i o tome izvještava Agenciju za bankarstvo uz dostavu kopije o objavi.-----

XV - POSTUPAK SPAJANJA, PRIPAJANJA I PODJELE

Član 75.

Društvo se može spojiti s drugom mikrokreditnim društvom u novo mikrokreditno društvo čime prestaju postojati, a novo mikrokreditno društvo postaje njihov pravni sljednik.-----
Društvo se može pripojiti drugom mikrokreditnom društvu, čime prestaje postojati, a mikrokreditno društvo koje je pripojedno postaje njen pravni sljednik. Društvo se može podijeliti na više mikrokreditnih društava čime prestaje postojati prenoseći imovinu i obaveze na više postojećih ili novih mikrokreditnih društava koja postaju njegovi pravni sljednici.-----

Član 76.

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 mikrokreditno društvo, ili stiče vlasničke udjele u postojećim mikrokreditnim društvima na način utvrđen zakonom i podzakonskim propisima. U slučaju statusnih promjena spajanja, pripajanja ili podjele mikrokreditno društvo je dužno, prije podnošenja prijave za upis u sudski registar, pribaviti od Agencije dozvolu za statusnu promjenu.-----
Novoosnovano mikrokreditno društvo koje nastaje statusnim promjenama prije upisa u sudski registar mora pribaviti od Agencije dozvolu za obavljanje poslova davanja mikrokredita.-----

XVI - PRESTANAK SA RADOM I PRAVILA O RASPODJELI IMOVINE U SLUČAJU PRESTANKA RADA

Član 77.

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

Član 78.

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.-----

XVII - INTERNI AKTI, NADLEŽNOST I NAČIN NJIHOVOG DONOŠENJA I IZMJENA

Član 79.

Statut je najviši opšti akt Društva. Statut donosi Skupština na prijedlog Direktora.-----

Član 80.

Pored Statuta Društvo donosi i slijedeća opšte akte:-----

1. Organizacionu strukturu -----
2. Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta-----
3. Pravilnik o radu-----
4. Pravilnik o disciplinskoj i materijalnoj odgovornosti zaposlenih-----
5. Pravilnik o platama i naknadama zaposlenika-----
6. Opšte uslove poslovanja-----
7. Kreditne politike-----
8. Politike kamatnih stopa-----

9. Pravilnik o finansijskom poslovanju-----
 10. Pravilnik o radu interne revizije-----
 11. Pravilnik o kancelarijskom poslovanju-----
 12. Pravilnik o ocjeni realizacije kreditnih službenika-----
 13. Pravilnik o politici realizacije finansijskih transakcija-----
 14. Poslovnik o radu Upravnog odbora-----
 15. Druga opšta akta u skladu sa zakonom i drugim propisima.-----
- Opšte akte društva donosi Upravni odbor na prijedlog Direktora.-----

Član 81.

Izmjene i dopune opštih akata vrše se na način i po postupku utvrđenom za njihovo donošenje.---

Član 82.

Opšti akti Društva objavljuju se na oglasnoj table Društva.-----

XVIII - POSTUPAK IZMJENA I DOPUNA STATUTA

Član 83.

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

1. Upravni odbor-----
2. Direktor-----

Na izmjene i dopune ovog Statuta saglasnost daje Agencija.-----

XIX - DRUGA PITANJA KOJA SE PO SVOJOJ PRIRODI UREĐUJU STATUTOM

Član 84.

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 85.

Poslovnu tajnu dužna su da čuvaju sva zaposlena lica u Društvu, članovi organa Društva, kao i lica u ugovornom odnosu sa Društvom, 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.--

XX - PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 86.

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 87.

Opšti akti Društva usaglasit će se sa odredbama ovog Statuta u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu Statuta.-----

Član 88.

Ovaj Statut stupa na snagu danom donošenja od strane Skupštine, a po predhodno pribavljenoj saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske i biće objavljen na oglasnoj tabli Društva.-

Notar je stranke upozorio i poučio: O odredbama Zakona o privrednim društvima koje se odnose na osnivanje društva, da društvo mora imati osnivački akt društva koji podliježe obaveznoj notarskoj obradi a može imati i Statut i druge akte, koji moraju biti u skladu sa ovim osnivačkim aktom, a koji se ne dostavljaju registarskom sudu ali se dostavlja Agenciji RS za dobijanje dozvole; Da je osnivački akt jednočlanog društva odluka, a višečlanog društva ugovor; Da je društvo dužno sve odluke upisati u Knjigu odluka i Knjigu udjela i posljedicama suprotnog; Da se sve promjene podataka za društvo, propisane zakonom moraju upisati u nadležan registarski sud a prije toga dobiti saglasnost i obavjestiti Agenciju RS koja vrši nadzor nad poslovanjem Društva; Da i koju drugu dokumentaciju društvo mora priložiti uz prijavu za upis osnivanja društva, nadležnom registarskom sudu; Da je za dobijanje jedinstvenog identifikacionog broja potreban dokaz o nedugovanju poreza i doprinosa; Da se na poslovanje društva primjenjuju propisi Bosne Hercegovine/RS. Da nagradu, naknadu i troškove notarske obrade ove isprave snosi društvo a predujmljuju osnivači/članovi. Stranke ovlašćuju notara da bez njihovog prisustva vrši tehničke ispravke očiglednih grešaka nastalih prilikom kucanja ovog originala bez promjene pravne suštine, o čemu će notar stranke pismeno obavjestiti.----- Nakon što je notar strankama pročitao ovaj original, stranke izjavljuju da ga razumiju i odobravaju, što potvrđuju svojim potpisom na ovom originalu, a nakon toga ovaj original potpisuje notar.-----

Od ove notarski obrađene isprave dobijaju:-----

OTPRAVAK ORIGINALA:

Društvo (1)

Osnivači (4)

Agencija za bankarstvo Republike Srpske (1)

OSNIVAČI:

1. "DEVAN" ad Bijeljina

2. "Osiguranje garant" dd Brčko

3. Mihajlović Savić Aleksandra

4. Mihajlović Tanja



**BOSNA I HERCEGOVINA
BRČKO DISTRIKT BiH**

**NOTAR
Bogdanović Zoran
Brčko, Bosne srebrene br.18**

**POTVRDA OTPRAVKA NOTARSKOG AKTA
Broj: OPU -1242/16. OD 19.12.2016.god.**

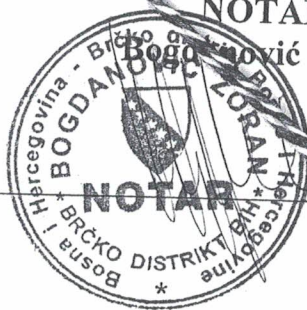
Notar Bogdanović Zoran iz Brčkog, Brčko distrikt BiH

P O T V R Ğ U J E

Da ovaj Otpisak u cijelosti odgovara Originalu koji se čuva kod Notara i zamjenjuje Original u pravnom prometu i izdaje u jednom primjerku Privredni sud Bijeljina

Brčko, 19.12.2014.god.

**NOTAR
Bogdanović Zoran**



NOTAR

