

OPU: 72/2024

BOSNA I HERCEGOVINA
REPUBLIKA SRPSKA
NOTAR
DRAGICA RISTIĆ
BANJA LUKA
Kralja Petra I Karađorđevića br. 68

ORIGINAL

OTPIKAVAK
ORIGINALA

POTVRDA
PREČIŠĆENOG TEKSTA STATUTA
MKD „CREDIS“ A.D. BANJA LUKA

Ja, Dragica Ristić, notar, sa službenim sjedištem u Banjoj Luci, u Ulici Kralja Petra I Karađorđevića br. 68., potvrđujem da sam dana 22.01.2024. godine, bila prisutna na 22. vanrednoj sjednici Skupštine akcionara MKD „CREDIS“ A.D. BANJA LUKA (u daljem tekstu Društvo) održane dana 22.01.2024. godine, sa zakazanim početkom u 14:00 časova u prostorijama Društva, na adresi Mladena Stojanovića 111, Banja Luka, o čemu sam sačinila zapisnik koji sam u Opštem poslovnom upisniku zavela pod brojem: OPU: 69/2024.

Potvrđujem da je u mojoj prisutnosti, na 22. vanrednoj sjednici Skupštine akcionara MKD „CREDIS“ A.D. BANJA LUKA sa 27.049 akcija sa pravom glasa, odnosno 88,54 % prisutnih akcionara, sa pravom glasa, usvojena Odluka o usvajanju izmjena i dopuna Statuta MKD „CREDIS“ a.d. Banja Luka broj: OPU-1003/2016 notarski obrađenog od Nedeljke Bilbije, notara iz Banja Luke, koja se nalazi u prilogu ove potvrde.

Potvrđujem da je u mojoj prisutnosti, na 22. vanrednoj sjednici Skupštine akcionara MKD „CREDIS“ A.D. BANJA LUKA sa 27.049 akcija sa pravom glasa, odnosno 88,54 % prisutnih akcionara, sa pravom glasa, usvojena Odluka o usvajanju prečišćenog teksta Statuta, koja se nalazi u prilogu ove potvrde.

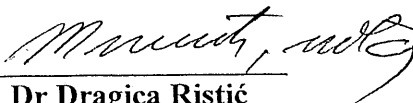
Potvrđujem da se odredbe Prečišćenog teksta Statuta Društva, slažu sa Odlukom o usvajanju izmjena i dopuna prečišćenog teksta Statuta MKD „CREDIS“ a.d. Banja Luka broj: OPU-1003/2016 notarski obrađenog od Nedeljke Bilbije, notara iz Banja Luke.

Prečišćeni tekst ima 20 (dvadeset) stranica i 82 (osamdesetdva) člana.

Odluke notarske isprave sačinjena su (3) primjerka i to za:
Društvo (1)
Agenciju za osiguranje (1)
Okružni privredni sud Banja Luka (1)

U Banjoj Luci, 22.01.2024. godine

NOTAR


Dr Dragica Ristić

Mikrokreditno društvo „CREDIS“ a.d. Banja Luka
Knjaza Miloša 3a, 78000 Banja Luka
Tel: 051/492-892 Fax: 051/492-692
E-mail: info@credis.ba
JIB: 4404094320001
Žiro račun: 562-099-81359896-63 NLB Banka a.d. Banja Luka



Broj: 01-61-22/24

Datum: 22.01.2024. godine

Na osnovu člana 281. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasniku RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23), odredbi Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Sl. Glasnik RS“, 64/06, 116/11) i člana 26. Statuta Mikrokreditnog društva „CREDIS“ a.d. Banja Luka, Skupština akcionara na 22. (vanrednoj) sjednici, dana 22.01.2024. godine u Banjoj Luci, donosi sljedeću:

ODLUKU

o usvajanju izmjena i dopuna Statuta MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka broj: OPU-1003/2016 notarski obrađenog od Nedeljke Bilbije, notara iz Banja Luke

Član 1.

Usvajaju se izmjene i dopune Statuta.

Član 2.

Izmjene i dopune Statuta se usvajaju u sljedećem tekstu:

Član 1.

Član 8. stav 1. i 2. Statuta MKD „CREDIS“ a.d. Banja Luka se mijenjaju i glase:

„Osnivački kapital Društva iznosi 3.600.000,00 KM (tri miliona šest stotina hiljada konvertibilnih maraka).

Kapital društva je podijeljen na 36.000 (trideset šest hiljada) redovnih akcija klase „A“, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM (stotinu konvertibilnih maraka), ukupne nominalne vrijednosti 3.600.000,00 KM (tri miliona šest stotina hiljada konvertibilnih maraka)“.

Član 2.

U članu 26., tačka 17. se briše.

Član 3.

U članu 35. dodaje se nova tačka 27., koja glasi:

„Imenuje i razrješava internog revizora.“

Član 4.

Izmjene i dopune ovog Statuta stupaju na snagu danom ispunjenja zakonom propisanih uslova.

Član 3.

Ovlašćuje se Upravni odbor Društva da može vršiti izmjene i dopune ove Odluke u skladu sa eventualnim zaključkom Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci ili zaključkom/nalogom Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Član 4.

Ova Odluka stupa na snagu danom ispunjenja zakonom propisanih uslova.

Dostavljeno:
-akcionarima
-članovima UO
-direktoru
-a/a

Predsjednik skupštine akcionara

Čedomir Babić



Mikrokreditno društvo „CREDIS“ a.d. Banja Luka
Knjaza Miloša 3a, 78000 Banja Luka
Tel: 051/492-892 Fax: 051/492-692
E-mail: info@credis.ba
JIB: 4404094320001
Žiro račun: 562-099-81359896-63 NLB Banka a.d. Banja Luka



Broj: 01-62-22/24

Datum: 22.01.2024. godine

Na osnovu člana 281. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasniku RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23), odredbi Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Sl. Glasnik RS“, 64/06, 116/11) i člana 26. Statuta Mikrokreditnog društva „CREDIS“ a.d. Banja Luka, Skupština akcionara na 22. (vanrednoj) sjednici, dana 22.01.2024. godine u Banjoj Luci, donosi sljedeću:

ODLUKU
o usvajanju prečišćenog teksta Statuta

Član 1.

Usvaja se prečišćeni tekst Statuta društva.

Član 2.

Prečišćeni tekst Statuta usvaja se u tekstu koji je priložen uz ovu Odluku.

Prečišćeni tekst Statuta obuhvata izmjene i dopune broj: 03-22-25/18 od 07.03.2018. godine, izmjene i dopune broj: 07-19-5-22/18 od 09.07.2018. godine, izmjene i dopune broj: 07-35-25/21 od 26.07.2021. godine, izmjene i dopune broj: 10-76-25/22 od 27.10.2022. godine, izmjene i dopune broj: 07-66-25/23 od 27.07.2023. godine i izmjene i dopune od 22.01.2024. godine.

Član 3.

Ovlašćuje se Upravni odbor Društva da može vršiti izmjene i dopune ove Odluke u skladu sa eventualnim zaključkom Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci ili zaključkom/nalogom Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Član 4.

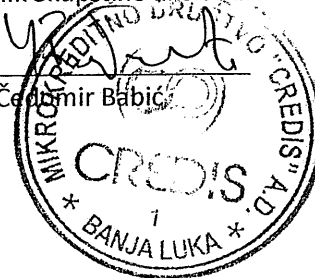
Ova Odluka stupa na snagu danom ispunjenja zakonom propisanih uslova.

Dostavljeno:

- akcionarima
- članovima UO
- direktoru
- a/a

Predsjednik Skupštine akcionara

Čedomir Babić



**PREČIŠĆENI TEKST STATUTA
Mikrokreditnog društva "CREDIS"
akcionarskog društva Banja Luka**

Banja Luka, januar 2024. godine

SADRŽAJ

Preambula	3
Osnovne Odredbe	3
I Naziv i sjedište Društva	4
II Djelatnost Društva	4
III Kapital Društva	5
IV Način formiranja i korištenja rezervi	6
V Raspodjela dobiti i način pokrića gubitaka	7
VI Način sazivanja Skupštine i odlučivanja	7
VII Sastav, način imenovanja, ovlaštenja i razrješenja nadležnih organa Društva	7
Skupština	8
Upravni odbor	9
Direktor	11
Odbor za reviziju	13
VIII Prava i obaveze radnika sa posebnim ovlaštenjima u Društvu	14
IX Predstavlanje i zastupanje Društva	14
X Način osnivanja organizacionih dijelova	14
XI Sistem interne kontrole Društva (interna revizija)	15
XII Eksterna revizija Društva	15
XIII Statusne promjene Društva	15
XIV Prestanak rada Društva	16
XV Način donošenja opštih akata Društva	16
XVI Postupak izmjene i dopune Statuta	17
XVII Druga pitanja u vezi sa poslovanjem Društva	17
XVIII Prelazne i završne odredbe	20

Na osnovu čl. 181. i 281. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019 i 17/2023), člana 11. Zakona o mikrokreditnim organizacijama (Sl. Glasnik RS 64/06 i 116/11) i člana 26. Statuta Mikrokreditnog društva „CREDIS“ a.d. Banja Luka, Skupština akcionara Mikrokreditnog društva "CREDIS" akcionarskog društva Banja Luka, na 22. (vanrednoj) sjednici održanoj dana 22.01.2024. godine, donosi sljedeći:

**PREČIŠĆENI TEKST STATUTA
Mikrokreditnog društva "CREDIS"
akcionarskog društva Banja Luka**

I OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Mikrokreditno društvo „CREDIS“ akcionarsko društvo Banja Luka je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom o privrednim društvima, Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, Odlukom o osnivanju Društva i ovim Statutom.

Ovim Statutom Mikrokreditno društvo „CREDIS“ akcionarsko društvo Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) utvrđuje:

1. Osnovne odredbe
2. Naziv i sjedište Društva,
3. Djelatnost, odnosno poslovi koje će Društvo obavljati (koji moraju biti u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama),
4. Odredbe o kapitalu Društva (vrsta, visina, struktura, način i uslovi povećanja i smanjenja)
5. Način formiranja i korištenja rezervi,
6. Raspodjela dobiti i način pokrivanja gubitka
7. Način sazivanja skupštine i odlučivanja, sastav i nadležnosti organa koje imenuje skupština,
8. Sastav, način imenovanja, ovlaštenja i razrješenja nadležnih organa Društva,
9. Obaveze i prava radnika sa posebnim ovlaštenjima u Društvu,
10. Predstavljanje i zastupanje Društva,
11. Način osnivanja organizacionih dijelova Društva,
12. Odredbe o internoj i eksternoj reviziji u Društvu,
13. Postupak pripajanja, spajanja i podjele Društva,
14. Prestanak rada Društva,
15. Način donošenja opštih akata Društva,
16. Postupak izmjene i dopune statuta Društva
17. Druga pitanja u vezi sa poslovanjem Društva.

Mikrokreditno društvo „CREDIS“ akcionarsko društvo se osniva kao zatvoreno akcionarsko društvo.

Mikrokreditno društvo „CREDIS“ akcionarsko društvo se osniva na neodređeno vrijeme.

Kao zatvoreno akcionarsko društvo ono može postati otvoreno u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti i propisima Komisije za hartije od vrijednosti.

Pretvaranje zatvorenog u otvoreno akcionarsko društvo vrši se izmjenom ovog statuta i posebnom odlukom Skupštine akcionara.

II NAZIV I SJEDIŠTE DRUŠTVA

Član 2.

Društvo posluje pod:

Punim nazivom:

Mikrokreditno društvo "CREDIS" akcionarsko društvo Banja Luka.

Skraćenim nazivom :

MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka.

Sjedište Društva je:

Ulica Knjaza Miloša 3a, Banja Luka, Republika Srpska, Bosna i Hercegovina.

Član 3.

Društvo ima pečat koji je okruglog oblika sa ispisanim nazivom na obodu pečata Mikrokreditno društvo "Credis" a.d. Banja Luka i u sredini sa znakom Društva.

Član 4.

Društvo ima i druge pečate, štambilje, kao i žigove (blagajnički, suvi i dr.). Pečati sadrže naziv, sjedište i znak Društva. Direktor Društva može posebnom Odlukom utvrditi izgled i namjenu za koju se pojedini pečat koristi.

Član 5.

U pravnom prometu sa fizičkim i pravnim licima, te u službenim odnosima, Društvo koristi jedinstveni memorandum.

Memorandum u gornjem zaglavlju sadrži znak i naziv Društva, u donjem zaglavlju su sadržani podaci o Društvu propisani Zakonom o privrednim Društvima.

Znak Društva predstavljaju velika slova „CREDIS“ ispisana latiničnim pismom.

III DJELATNOST DRUŠTVA

Član 6.

Osnovna djelatnost Društva je:

64.92 - Ostalo odobravanje kredita

Društvo obavlja djelatnost mikrokreditiranja, sa ciljem poboljšanja materijalnog položaja korisnika mikrokredita, povećanja zaposlenosti, pružanja podrške razvoju preduzetništva i sticanja dobiti.

Društvo će obavljati sledeće djelatnosti:

1. odobravati mikrokredite kao osnovnu djelatnost;
2. primanje i davanje poklona i donacija i pribavljanje novčanih sredstava i drugih oblika imovine iz bilo kojeg zakonitog izvora,
3. davanje i uzimanje u zalog imovine, uključujući mikrokredite, radi osiguranja pozajmica,
4. kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehničku pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti Društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita i
5. zastupanje u osiguranju.

Djelatnost Društva iz prethodnog stava razvrstavaju se u skladu sa Uredbom o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske.

Član 7.

Društvo svoju djelatnost obavlja na teritoriji Bosne i Hercegovine.

Društvo može obavljati svoju djelatnost mikrokreditiranja i izvan teritorije Republike Srpske osnivanjem organizacionih dijelova u skladu sa Zakonom i propisima zemlje, odnosno entiteta u kome namjerava obavljati djelatnost.

IV KAPITAL DRUŠTVA

Član 8.

Osnivački kapital Društva iznosi 3.600.000,00 KM (tri miliona šest stotina hiljada konvertibilnih maraka).

Kapital društva je podijeljen na 36.000 (trideset šest hiljada) redovnih akcija klase „A“, pojedinačne nominalne vrijednosti 100,00 KM (stotinu konvertibilnih maraka), ukupne nominalne vrijednosti 3.600.000,00 KM (tri miliona šest stotina hiljada konvertibilnih maraka).

Društvo će izvršiti upis redovnih akcija privatnom ponudom, u skladu sa važećim pozitivnopravnim propisima, nakon upisa u sudski registar.

Identitet akcionar se vrši uvidom u Knjigu akcionara koja će se voditi kod Centralnog registra za hartije od vrijednosti.

Član 9.

Osnovni kapital Društva se može povećati izmjenom Odluke o osnivanju Društva, a ne može se smanjiti ispod zakonom propisanog minimuma.

Član 10.

Društvu mogu pristupiti novi članovi u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

Član 11.

Društvo može imati prioritetne udjele, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, pri čemu član Društva sa prioritetnim udjelom ima prednost prilikom raspodjele dobiti, u odnosu na obične članove.

Član 12.

(brisano)

Član 13.

Članovi Društva stiču udio u društvu srazmjerno vrijednosti svog uloga. Unijeti ulogi se ne mogu vratiti članovima Društva, osim u slučajevima propisanim Zakonom o privrednim društvima.

Član 14.

Udio člana Društva se može prenositi samo drugom članu društva i društvu.

Član 15.

(brisano)

Član 16.

Svaki član ima pravo glasa srazmjerno svom udjelu u kapitalu Društva (vrijednosti akcija sa pravom glasa).

V NAČIN FORMIRANJA I KORIŠTENJA REZERVNI

Član 17.

Društvo će obrazovati obavezne rezerve iz ostvarene dobiti po godišnjem obračunu u skladu sa Odlukom skupštine, Zakonom o mikrokreditnim organizacijama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Društvo će formirati rezerve za pokriće kreditnih gubitaka u visini i na način kako je to definisano Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija (Službeni glasnik Republike Srpske br. 3/07).

Član 18.

U obaveznu rezervu godišnje se unosi najmanje 5% od ostvarene dobiti tekuće godine umanjene za gubitak iz prethodne godine, sve dok te rezerve zajedno sa rezervama kapitala ne dostigne 10% osnovnog kapitala Društva.

Obavezna rezerva služi za pokriće gubitaka.

VI RASPODJELA DOBITI I NAČIN POKRIĆA GUBITAKA

RASPODJELA DOBITI

Član 19.

Raspodjela dobiti se vrši na osnovu odluke Skupštine, donijete u skladu sa godišnjim bilansom Društva.

Dobit se dijeli u rokovima utvrđenim odlukom Skupštine o raspodjeli dobiti.

Član 20.

Dio dobiti namijenjen za raspodjelu dijeli se među članovima Društva, srazmjerno udjelima u kapitalu Društva.

Član 20a.

Raspodjela dobiti se vrši na način kako je propisano odredbama Zakona o privrednim društvima.

Član 21.

Skupština može odlučiti da se dobit ne dijeli u određenoj poslovnoj godini, već da se upotrijebi za druge namjene.

NAČIN POKRIĆA GUBITAKA

Član 22.

Članovi Društva snose rizik do vrijednosti svojih akcija.

Gubitak Društva se pokriva, u skladu sa zakonom, s tim što se iznos kapitala Društva ne može smanjiti ispod minimalnog iznosa kapitala propisanog zakonom.

Odluku o smanjenju kapitala donosi Skupština, u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

VII NAČIN SAZIVANJA SKUPŠTINE I ODLUČIVANJA

Član 23.

Za način sazivanja i odlučivanja Skupštine Društva, kao i sastav i nadležnosti organa koje imenuje Skupština primjenjivat će se odgovarajuće odredbe Zakona o privrednim društvima.

VIII SASTAV, NAČIN IMENOVANJA, OVLAŠTENJA I RAZRIJEŠENJA NADLEŽNIH ORGANA DRUŠTVA

Član 24.

Organi Društva su:

- Skupština

- Upravni odbor
- Direktor i
- Odbor za reviziju

SKUPŠTINA

Član 25.

Skupštinu Društva čine članovi Društva.

Član 26.

Djelokrug rada Skupštine Društva je:

1. donosi statut, odlučuje o izmjenama i dopunama statuta,
2. utvrđuje poslovnu politiku,
3. usvaja godišnji obračun i izvještaj o poslovanju,
4. odlučuje o raspodjeli godišnje dobiti i pokriću gubitaka,
5. odlučuje o povećanju i smanjenju osnovnog kapitala,
6. odlučuje o statusnim promjenama, promjeni oblika i prestanku društva,
7. bira i opoziva članove upravnog odbora, likvidatora i određuje im primanja, odnosno naknadu,
8. (brisano)
9. (brisano)
10. odlučuje o diobi i prestanku udjela,
11. odlučuje o ostvarivanju zahtjeva Društva prema članovima uprave ili članovima društva u vezi sa naknadom štete nastale vođenjem poslova,
12. odlučuje o zastupanju Društva u sudskim i drugim postupcima protiv članova uprave,
13. donosi poslovnik o svom radu,
14. odlučuje o izmjeni osnivačkog akta,
15. sticanju, prodaji, davanju u zakup, zalaganju ili drugom raspolaganju imovinom Društva velike vrijednosti u skladu sa Zakonom o privrednim Društvima
16. druga pitanja bitna za poslovanje Društva, u skladu sa Zakonom o privrednim Društvima, Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, drugim propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske i Statutom Društva i
17. (brisano)

Član 27.

Skupština se u pravilu održava u mjestu sjedišta Društva.

Radom Skupštine rukovodi predsjedavajući Skupštine, koji se bira na početku svakog zasjedanja Skupštine.

Član 28.

Skupština se održava jednom godišnje (redovna Skupština), a po potrebi može i više puta (vanredna Skupština).

Skupštinu saziva predsjednik Upravnog odbora, odnosno Direktor.

Član 29.

Skupština donosi odluke većinom glasova članova Društva.

O pitanjima iz člana 26. stav 1., 5., 6. i 14. Statuta, odluke se donose 2/3 većinom glasova prisutnih članova Društva.

Član 30.

Pismeni poziv sa dnevnim redom, mjestom i datumom održavanja Skupštine, dostavlja se svim članovima Društva najkasnije trideset dana prije zasjedanja Skupštine (redovna Skupština), odnosno petnaest dana prije zasjedanja Skupštine (vanredna Skupština).

Ako nije sazvana u skladu sa stavom 1. ovog člana, Skupština može odlučivati ako su s tim saglasni svi članovi Društva.

Član 31.

Skupština se obavezno saziva, ako je prema finansijskim izvještajima Društva, osnovni kapital bitno smanjen.

UPRAVNI ODBOR

Član 32.

Upravni odbor čine 3 (tri) člana, koje bira i razrješava Skupština Društva ili se mogu odrediti Ugovorom o osnivanjem.

Članovi Upravnog odbora biraju se na period od 4 (četiri) godine i mogu ponovo biti birani više puta bez ograničenja.

Upravni odbor ima Predsjednika koji se bira između članova Upravnog odbora.

Član 33.

Članove Upravnog odbora bira Skupština ili se mogu odrediti Ugovorom o osnivanju, iz reda svojih članova, lica zaposlenih u Društvu i lica izvan Društva.

Član 34.

Sjednicama Upravnog odbora obavezno prisustvuje Direktor.

Član 35.

Djelokrug rada Upravnog odbora je sljedeći:

1. priprema predloge akata koje usvaja Skupština,
2. informiše Skupštinu o poslovanju i izvršava njene odluke,
3. priprema prijedloge odluka za Skupštinu
4. (brisano),
5. (brisano),
6. (brisano),
7. predlaže raspodjelu dobiti,

8. bira predsjednika i zamjenika predsjednika Upravnog odbora iz svojih redova,
9. imenuje i razrješava direktora Društva,
10. stara se o zaključenju i izvršenju ugovora o radu koje Društvo ima sa Direktorom,
11. predlaže Skupštini nezavisnog revizora
12. imenuje članove Odbora za reviziju,
13. daje smjernice Direktorima za ostvarivanje poslovne politike,
14. odlučuje o znaku i drugim vanjskim obilježjima Društva,
15. donosi akte koje ne donosi Skupština,
16. odlučuje o trajnoj poslovnoj saradnji i povezivanju sa drugim društvima,
17. odlučuje o izdavanju dužničkih hartija od vrijednosti Društva, odnosno kupovini kratkoročnih i dugoročnih hartija od vrijednosti, donosi odluku o investicionom ulaganju i o prometu nepokretnosti
18. odlučuje o raspolaganju udjelima Društva,
19. odlučuje o osnivanju ogranaka Društva (filijala, ekspoziture)
20. donosi Poslovnik o svom radu,
21. dužni su da poštuju klauzulu zabrane konkurencije i klauzulu konfliktnosti interesa,
22. davanju i opozivanju prokure,
23. prihvataju standarde korporativnog upravljanja koje donosi Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
24. obavlja druge zadatke bitne za poslovanje Društva, u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, propisima Agencije i Statutom Društva
25. Donosi odluke o plasmanima sredstava i o zaduženjima Društva i
26. Donosi akte o sistematizaciji poslova
27. Imenuje i razrješava internog revizora

Član 36.

Upravni odbor odlučuje, ako je na sjednici prisutno više od polovine od ukupnog broja članova Upravnog odbora.

Upravni odbor donosi odluke većinom glasova prisutnih članova Upravnog odbora.

Član 37.

Članovi Upravnog odbora imenuju se:

1. ugledne i moralne ličnosti i
2. ličnosti sa dokazanim stručnim kvalitetima, posebno u ekonomskoj, pravnoj i socijalnoj oblasti koji razumiju svrhu i značaj mikrokreditiranja i koji su sposobni da kontrolišu rad menadžmenta, da mu daju smjernice i da mogu donositi važne poslovne odluke.

Član 38.

Za članove Upravnog odbora, kao ni za predsjednika ovog organa, ne može biti imenovano lice:

1. osuđivano za krivično djelo protiv privrede i službene dužnosti za koje su nastupile pravne posljedice osude, dok te posljedice traju,
2. kojem je pravosnažnom presudom zabranjeno obavljanje aktivnosti iz nadležnosti Upravnog odbora i

Član 39.

(brisano)

Član 40.

Članovi Upravnog odbora imaju pravo na naknadu za svoj rad. Visinu naknade određuje Skupština, pri čemu treba da ima u vidu zadatke Upravnog odbora i finansijsko stanje Društva.

Članovima Upravnog odbora se može isplatiti i posebna stimulatívna naknada, koja ima za cilj da nagradi Upravni odbor za uspješno upravljanje Društvom.

DIREKTOR

Član 41.

Direktora imenuje i razrješava Upravni odbor u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, Ugovorom o osnivanju Društva i Statutom.

Prvi direktor Društva će biti imenovan Ugovorom o osnivanju, a nakon upisa u Registar poslovnih subjekata koji se vodi kod Okružnog privrednog suda u Banja Luci, Upravni odbor će sa istim zaključiti Ugovor o radu.

Član 42.

Direktor predstavlja i zastupa Društvo.

Direktor je organ rukovođenja, zakonski zastupnik i organ koji se stara o zakonitosti rada Društva.

Direktor Društva može preneti dio ovlaštenja iz svoje nadležnosti na druga lica.

Član 43.

Direktor se imenuje na period od 4 (četiri) godine i može biti ponovo imenovan više puta, ako svojim radom i rezultatima to zaslužuje.

Član 44.

Prava, obaveze i odgovornost Direktora se uređuju ovim Statutom i ugovorom o radu zaključenim između Upravnog odbora i Direktora, u skladu sa zakonom.

Član 45.

Direktor obavlja sljedeće poslove:

1. predstavlja, zastupa i potpisuje Društvo,
2. izvršava odluke Skupštine, Upravnog odbora i Odbora za reviziju,
3. organizuje rad i rukovodi poslovanjem Društva,
4. odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine, Upravnog odbora i Odbora za reviziju,
5. zaključuje ugovore i druge pravne poslove i vrši druge pravne radnje u ime i za račun Društva,

6. zastupa Društvo pred sudovima i drugim državnim organima, kao i pred drugim pravnim i fizičkim licima u zemlji i inostranstvu,
7. istupa i govori u ime Društva,
8. (brisano),
9. pokreće inicijativu i daje prijedloge za unapređenje poslovanja Društva,
10. obezbijeduje zakonitost rada Društva,
11. stara se o održavanju solventnosti i likvidnosti i preuzima mjere, odnosno utvrđuje prijedloge mjera za obezbjeđenje solventnosti i likvidnosti Društva,
12. (brisano)
13. (brisano)
14. donosi odluku o imenovanju lica ovlaštenih za potpisivanje naloga,
15. (brisano)
16. donosi odluke o nabavci sredstava,
17. priprema sjednice Upravnog odbora,
18. imenuje radnike sa posebnim ovlaštenjima i odgovornostima,
19. predlaže poslovnu politiku Društva i druga opšta akta koja usvaja Upravni odbor, odnosno Skupština,
20. Podnosi izvještaj o radu i rezultatima
21. odlučuje o potrebi prijema, prijemu, raspoređivanju radnika na radna mjesta u Društvu i prestanku rada radnika, a u skladu sa Zakonom, Kolektivnim ugovorom, Pravilnikom o radu i drugim važećim propisima,
22. stara se o primjeni Odluke o osnivanju, Statuta i drugih opštih akata Društva,
23. odlučuje o obustavljanju od izvršenja odluka i akata organa Društva, koja su u suprotnosti sa zakonom i o tome obavještava nadležne organe,
24. odobrava službena putovanja u inostranstvo,
25. utvrđuje cijenu rada za određene poslove kao i ostvareni radni učinak zaposlenih,
26. odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine, Upravnog odbora i Odbora za reviziju, a u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, Statutom i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.
27. obavlja druge poslove, koji mu se Odlukom o organizovanju, Statutom, drugim aktima Društva, Zakonom i propisima Agencije stave u nadležnost,
28. priprema godišnji i periodični obračun i
29. priprema izvještaje o poslovanju i sprovođenju poslovne politike

Član 46.

Direktor može biti razrješen dužnosti i prije isteka vremena na koje je imenovan, i to:

- lični zahtjev,
- ako svojim nesavjesnim ili nepravilnim radom, ili prekoračenjem ovlaštenja Društvu, osnivaču ili društvenoj zajednici nanese štetu u većem obimu ili ako je usljed takvog njegovog rada mogla nastupiti šteta većeg obima,
- ako usljed nevršenja ili nemarnog vršenja svoje dužnosti Društvo ne izvršava svoj plan ili druge osnovne zadatke ili je izvršavanje takvih zadataka znatno otežano,
- ako mu se zbog povreda radnih obaveza u skladu sa zakonom ili opštim aktom, izrekne mjera prestanka radnog odnosa,
- kada se ispune uslovi zbog kojih mu kao zaposlenom prestaje radni odnos po sili zakona,
- ukoliko ne ispuni plan poslovanja i

- u drugim slučajevima predviđenim zakonom.

VRŠILAC DUŽNOSTI DIREKTORA

Član 47.

U slučajevima da je Direktor smijenjen, dao otkaz, u slučaju smrti ili bolesti ili je iz drugih razloga odsutan sa dužnosti, bez prethodnog odobrenja Upravnog odbora, u periodu dužem od 30 uzastopnih kalendarskih dana, Upravni odbor može predvidjeti Zamjenika direktora na ovoj poziciji ili imenovati Vršioca dužnosti direktora koji će obavljati ovu funkciju dok Upravni odbor ne imenuje novog direktora ali ne duže od 60 dana.

ODBOR ZA REVIZIJU

Član 48.

Upravni odbor Društva imenuje članove Odbora za reviziju. Odbor za reviziju tri 3 (tri) člana i biraju se iz reda lica izvan Društva.

Članovi Odbora za reviziju biraju se na period od 4 (četiri) godine i po isteku mandata mogu biti ponovo birani.

Odbor za reviziju odgovara za svoj rad Upravnom odboru Društva

Predsjednik ili član Odbora za reviziju ne može biti direktor Društva, predsjednik ili član Upravnog odbora i ne smije biti zaposlen u Društvu, niti može imati direktan ili indirektan finansijski interes u Društvu, izuzev naknade po osnovu te funkcije.

Član 49.

Odbor za reviziju je dužan nadgledati poslove interne revizije, uključujući kontrolu godišnjeg obračuna.

Odbor za reviziju je ovlašten i odgovoran za pripremu i predlaganje procedura koje treba da minimiziraju rizik od prekršaja i prijestupa, za bankarstvo i nadzor primjene računovodstvenih standarda i za predlaganje računovodstvenih politika.

Odbor za reviziju je ovlašten da saraduje sa eksternim revizorom, bez posredovanja Uprave Društva, kao i za angažovanje finansijskih i drugih stručnjaka izvan Društva.

Odbor za reviziju ovlašten je zahtijevati sazivanje sjednice Upravnog odbora i Skupštine kada smatra da su ugroženi interesi akcionara ili utvrdi nepravilnosti u radu predsjednika ili članova Upravnog odbora, direktora.

Član 50.

Nadležnost Odbora za reviziju:

1. izvještava skupštinu akcionara društva o računovodstvu, izvještajima i finansijskom poslovanju društva i njegovih povezanih društava,

2. izjašnjava se o prijedlogu odluke o raspodjeli dobiti koju usvaja skupština,
3. izvještava o usklađenosti poslovanja društva sa zakonskim i drugim regulatornim zahtjevima i
4. predlaže skupštini izbor nezavisnog revizora, ako društvo ima obavezu revizije finansijskih izvještaja.

XIX PRAVA I OBAVEZE RADNIKA SA POSEBNIM OVLAŠTENJIMA U DRUŠTVU

Član 51.

Radnici sa posebnim ovlaštenjima i odgovornostima u Društvu, pored Direktora, su:
- lica koja posebnom Odlukom odredi Direktor Društva.

Obaveze radnika sa posebnim ovlaštenjima su izvršavanje radnih zadataka i upravljanje Društvom u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, Zakonom o privrednim društvima, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske i ovim Statutom.

Prava radnika sa posebnim ovlaštenjima kao i njihove obaveze uređuju se ugovorom o radu zaključeni sa Društvom.

X PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE DRUŠTVA

Član 52.

Društvo predstavlja i zastupa Direktor.
Direktor Društva može prenijeti dio ovlaštenja iz svoje nadležnosti na druga lica.
Direktor rukovodi poslovanjem, provodi utvrđenu poslovnu politiku i odgovara za zakonitost rada Društva.

XI NAČIN OSNIVANJA ORGANIZACIONIH DIJELOVA

Član 53.

Društvo obavlja poslove u cjelini kao jedinstveno Društvo.

U svrhu efikasnijeg i racionalnijeg poslovanja, Društvo može imati organizacione dijelove:

1. filijale i
2. ekspoziture.

Odluku o osnivanju organizacionog dijela Društva donosi Upravni odbor.

Član 54.

Organizacioni dio Društvo može formirati pod sljedećim uslovima:

1. ako postoji ekonomski interes za osnivanje,
2. ako se time omogućava ostvarenje osnovnih zadataka Društva,
3. ako određeno područje pruža mogućnost za razvoj i proširenje poslovanja Društva,

4. ako je obezbijedena tehnička opremljenost i odgovarajući kadrovi za obavljanje poslovanja u organizacionom dijelu i
5. ako su ispunjeni drugi uslovi koje predviđa Zakon o mikrokreditnim organizacijama i propisi Agencije za bankarstvo Republike Srpske.
6. ako su ispunjeni drugi uslovi koje predviđaju propisi Federacije BiH u slučaju osnivanja organizacijskih dijelova u Federaciji BiH

XII SISTEM INTERNE KONTROLE DRUŠTVA

Član 55.

Društvo je dužno da uspostavi, održava i unapređuje sistem interne kontrole.

Direktor društva je nadležan da obezbjedi da se ispravno provode odgovarajuće interne kontrole Društva, kao i odgovarajuće vanjske revizije, u skladu sa zakonskim odredbama, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske i opštim i pojedinačnim aktima Društva.

Član 55a.

INTERNA REVIZIJA

Poslove interne revizije obavlja interni revizor u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Interni revizor će izvršiti reviziju polugodišnjeg i godišnjeg obračuna i reviziju finansijskog poslovanja Društva na zahtjev akcionara s najmanje 10% akcija s pravom glasa, i o tome dostaviti izvještaj Skupštini i Upravnom odboru, najkasnije osam dana po okončanju revizije.

Akcionar koji zahtjeva reviziju dužan je nadoknaditi troškove revizije osim ako Skupština ne odluči drugačije.

XIII EKSTERNA REVIZIJA DRUŠTVA

EKSTERNA REVIZIJA

Član 56.

Društvo će imenovati, uz saglasnost Agencije, vanjskog revizora koji će izvršiti reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i sačiniti revizorski izvještaj, u skladu sa Zakonom i drugim propisima kojima se uređuje oblast računovodstva i revizije.

Član 57.

Društvo je obavezno dostaviti Agenciji godišnji finansijski izvještaj, zajedno sa revizorskim izvještajem, najkasnije 5 mjeseci po isteku poslovne godine na koju se izvještaj odnosi.

Društvo je dužno da revizorski izvještaj, u skraćenom obliku, u roku od 30 dana, objavi u jednom ili više dnevnih listova dostupnih na cijeloj teritoriji Bosne i Hercegovine i o tome, uz dostavu kopije objave, odmah obavjesti Agenciju.

XIV STATUSNE PROMJENE DRUŠTVA

Član 58.

Društvo može vršiti statusne promjene spajanja, pripajanja i podjele u skladu sa odredbama Zakona o mikrokreditnim organizacijama.

Odluku o spajanju, pripajanju i podjeli Društva donosi Skupština 2/3 većinom glasova prisutnih članova Društva.

Društvo je dužno podnijeti Agenciji zahtjev za dobijanje dozvole za statusnu promjenu u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

XV PRESTANAK RADA DRUŠTVA

Član 59.

Društvo prestaje sa radom po osnovama predviđenim zakonom.

Društvo može prestati i na osnovu odluke Skupštine, ako se utvrdi da više ne postoji interes za njegovo postojanje.

U slučaju iz prethodnog stava sprovodi se postupak likvidacije Društva.

XVI NAČIN DONOŠENJA OPŠTIH AKATA DRUŠTVA

Član 60.

Pod opštim aktima Društva podrazumijevaju se akti Društva kojima se na opšti način uređuju odnosi u Društvu, njegovo poslovanje i organizacija.

Opšti akti se donose u formi Statuta, pravilnika, poslovnika, odluka, procedura i slično.

Osnovni opšti akt Društva je Statut.

Drugi opšti akti moraju biti u skladu sa Statutom Društva.

Pojedinačni akti Društva moraju biti u skladu sa odgovarajućim zakonskim propisima i ovim Statutom.

Pojedinačni akti Društva se donose u formi rješenja, odluka, zaključaka i slično, u skladu sa opštom aktom Društva i zakonom.

Član 61.

Pravilnikom se bliže uređuju odnosi i pojedina pitanja utvrđena Zakonom i drugim propisima, Kolektivnim ugovorom i ovim Statutom.

Poslovnica se uređuju postupak sazivanja, rad, način i postupak odlučivanja i druga pitanja od značaja za rad organa Društva.

Odlukama se na opšti način uređuju određena pitanja iz rada i poslovanja Društva.

Procedurama se uređuje organizacija i tok pojedinih poslova Društva.

Član 62.

Opšti akti, po pravilu se dostavljaju nadležnom organu na donošenje u formi prijedloga.

Prijedlog opštih akata o kojima odlučuje Skupština Društva, utvrđuje Upravni odbor.

Prijedlog opštih akata koje donosi Upravni odbor priprema Direktor.

Član 63.

Opšti akti, po pravilu, stupaju na snagu danom donošenja, osim Statuta i Ugovora o osnivanju Društva, koji sstupaju na snagu danom dobijanja saglasnosti Agencije za bankastvo Republike Srpske.

Objavljivanje opštih akata se vrši odmah po njihovom donošenju na oglasnoj tabli Društva ili na drugi pogodan način.

Član 64.

Kada se radi o opštim aktima o kojima treba da bude obaviješten član Društva, tim aktom se utvrđuje i način objavljivanja. Skupština Društva može odlučiti da se opšti akt objavi u posebnom glasilu.

Član 65.

Opšti akti ne mogu imati retroaktivno dejstvo.

XVII POSTUPAK IZMJENE I DOPUNE STATUTA

Član 66.

Statut Društva se može mijenjati i dopunjavati.

Prijedlog za izmjenu, odnosno dopunu Statuta mogu podnijeti Upravni odbor, Direktor i članovi Društva.

Odluku o izmjeni i dopuni Statuta donosi Skupština.

Izmjene i dopune Statuta stupaju na snagu danom dobijanja pismene saglasnosti Agencije.

XVIII DRUGA PITANJA U VEZI SA POSLOVANJEM DRUŠTVA

PROMJENA OBLIKA DRUŠTVA

Član 67.

Društvo može promijeniti postojeći oblik Društva u drugi oblik, ako ispunjava Zakonom propisane uslove za osnivanje tog oblika preduzeća.

Odluku o promjeni oblika Društva, donosi Skupština, na pismeni i obrazloženi prijedlog Upravnog odbora ili Direktora Društva, u skladu sa zakonom.

Preduzeće nastalo promjenom oblika Društva je pravni sljednik Društva.

Donošenjem odluke o promjeni oblika Društva, zaključivanjem novog ugovora o organizovanju i donošenjem novog statuta, prestaje važnost i primjena ovog Statuta.

Promjena oblika Društva upisuje se u registar nadležnog suda i objavljuje u Službenom glasniku Republike Srpske.

POSLOVNA TAJNA

Član 68.

Poslovnom tajnom u Društvu smatraju se podaci i isprave koje su određene kao poslovna tajna Statutom i drugim opštim aktima Društva.

Član 69.

Poslovnom tajnom Društva smatraju se isprave i podaci o poslovanju Društva čije bi saopštavanje neovlaštenim licima izazvalo ili moglo izazvati teže štetne posljedice za interes ili ugled Društva.

Član 70.

Podacima i ispravama iz prethodnog člana smatraju se naročito:

- podaci o zaduženjima članova Društva i drugih pravnih lica koja posluju sa Društvom,
- šifre u Društvu kao i sadržaj šifrirane korespodencije,
- isprave i podaci koje nadležni organi proglase poslovnom tajnom,
- isprave i podaci koje nadležni organ saopšti Društvu i
- isprave i podaci koje organi upravljanja, direktor i druga odgovorna ovlaštena lica u Društvu proglase poslovnom tajnom.,

Član 71.

Lice koje na sjednicama organa Društva saopštava podatke koji predstavljaju poslovnu tajnu, dužno je da prisutne upozori da se ti podaci smatraju poslovnom tajnom, a prisutni su dužni da to čuvaju kao poslovnu tajnu.

Član 72.

Poslovnom tajnom se smatraju sve informacije (isprave i podaci) o poslovanju društva za koje je očito da bi prouzrokovale materijalnu ili nematerijalnu štetu Društvu, ako dođu u posjed neovlaštenog lica bez saglasnosti Društva.

Za poslovnu tajnu ne mogu se odrediti podaci koji su javni po zakonu i drugim propisima kao i podaci o kršenju zakona i drugih propisa.

Član 73.

Upravni odbor, uprava, svi zaposleni kao i svako lice koje se angažuje za rad po bilo kom osnovu, dužni su da čuvaju poslovnu tajnu vezanu za bilo koju informaciju koju su saznali u toku obavljanja poslova za Društvo.

Poslovne tajne i informacije lica iz stava 1. ovog člana ne mogu se koristiti za ličnu korist niti pružiti drugim licima, osim Agenciji, uključujući kontrolore i revizore koje Agencija imenuje i drugim nadležnim organima u skladu sa zakonom.

INFORMISANJE

Član 74.

Društvo je dužno da obezbijedi redovno, po sadržini i obliku, pristupačno obavještanje članova Društva, o njegovom finansijskom položaju, o ostvarivanju i raspoređivanju dobiti i o drugim pitanjima iz poslovanja Društva od interesa za upravljanje i odlučivanje u Društvu.

Član 75.

Društvo može izdavati jedno ili više informativnih glasila (novine, bilteni i dr.). Odluku o pokretanju informativnih glasila, kao i akt kojim se bliže uređuju odnosi u oblasti informisanja donosi Direktor.

ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE

Član 76.

Društvo je dužno da se u svom poslovanju pridržava propisa koji se odnose na zaštitu životne sredine i zaštite na radu. Za sprovođenje mjera zaštite životne sredine i zaštite na radu odgovoran je Direktor Društva.

ORGANIZACIJA RADA

Član 77.

Rad u Društvu je organizovan preko osnovnih i unutrašnjih organizacionih jedinica i zaposlenih u ovim organizacionim jedinicama, sistematizovanih po vrstama posla.

Član 78.

Izvršavanje poslova u organizacionim jedinicama zasnovano je na planovima rada, primjeni propisnih standarda u radu i primjeni odgovarajućih procedura za rad.

Član 79.

Odgovorni za organizaciju rada, funkcionisanje organizacionih jedinica i rad zaposlenih, u okviru ovog Statuta, planova rada, standarda učinaka i propisanih procedura su:

- Direktor kao rukovodilac i organizator cjelokupnog posla,
- rukovodioci osnovnih organizacionih jedinica,
- rukovodioci unutrašnjih organizacionih jedinica i
- radnici sa posebnim ovlaštenjima.

Član 80.

Odlukom Upravnog odbora bliže se definišu osnovi organizacione strukture i organizacija rada.

Član 81.

Pravilnikom o radu i drugim pravilnicima, u skladu sa politikom utvrđenom od strane Upravnog odbora i Zakona o radu, uređuje se naročito postupak za prijem kadrova, prava, obaveze i odgovornosti zaposlenih po osnovu rada (radno vrijeme, radna

disciplina, odnos prema klijentima, plate i naknade plata, stimulacije, nagrade, otpuštanja i sl.).

XIX PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

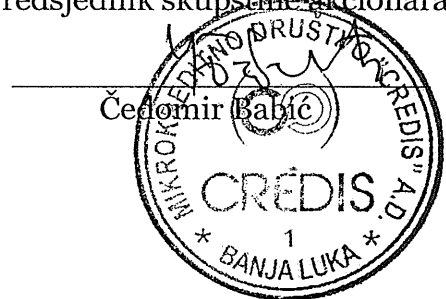
Član 82.

Sve što nije regulisano ovim Statutom, shodno će se primjenjivati odredbe Zakona o privrednim društvima, ako nije drugačije regulisano Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

Ovaj Statut stupa na snagu danom dobijanja pismene saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Banja Luka, 22.01.2024. godine

Predsjednik skupštine akcionara



POTVRDA OTPRAVKA

Ja, **DRAGICA RISTIĆ**, notar sa službenim sjedištem u Banjoj Luci, u Ulici kralja Petra I Karađorđevića br. 68, **POTVRĐUJEM** da sam ovaj **OTPRAVAK ORIGINALA POTVRDE PREČIŠĆENOG TEKSTA STATUTA MKD „CREDIS“ A.D. BANJA LUKA**, uporedila sa Originalom koji se nalazi u mojoj arhivi i utvrdila da isti u cjelosti odgovara Originalu koji se čuva kod notara. -----

Ovaj **OTPRAVAK ORIGINALA** u pravnom prometu zamjenjuje original.-----

OPU: 72/2024

U Banjoj Luci, dana 22.01.2024. godine

NOTAR


Dr Dragica Ristić

