

**„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“
akcionarsko društvo
Banja Luka**

PREČIŠĆENI TEKST

S T A T U T

**Banja Luka
Avgust 2024. godine**

STATUT
„PRVOG PENZIONERSKOG MIKROKREDITNOG DRUŠTVA“
akcionarskog društva, Banja Luka

1 OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Ovaj Statut predstavlja opšti akt „Prvog penzionerskog mikrokreditnog Društva“ akcionarsko društvo Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) i sadrži osnovne odredbe kojim se uređuje:

- 1 OPŠTE ODREDBE
- 2 NAZIV I SJEDIŠTE DRUŠTVA
- 3 DJELATNOSTI DRUŠTVA
- 4 OSNOVNI KAPITAL - BROJ, VRSTA I KLASA EMITOVANIH AKCIJA I NOMINALNA VRIJEDNOST AKCIJA
- 5 POVEĆANJE I SMANJENJE OSNOVNOG KAPITALA
- 6 NAČINI FORMIRANJA I KORIŠTENJA REZERVI DRUŠTVA
- 7 RASPODJELA DOBITI I NAČINI POKRIĆA GUBITAKA
- 8 ORGANI DRUŠTVA, NAČIN SAZIVANJA I NJIHOVA NADLEŽNOST
- 9 SKUPŠTINA DRUŠTVA
- 10 UPRAVNI ODBOR
- 11 PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE DRUŠTVA - DIREKTOR DRUŠTVA I PROKURISTI DRUŠTVA
- 12 OBAVEZE I PRAVA RADNIKA SA POSEBNIM OVLAŠTENJIMA U DRUŠTVU
- 13 ODBOR ZA REVIZIJU
- 14 INTERNA KONTROLA
- 15 INTERNA I EKSTERNA REVIZIJA
- 16 NAČIN OSNIVANJA ORGANIZACIONIH DIJELOVA DRUŠTVA
- 17 SPAJANJA, PRIPAJANJA I PODJELA DRUŠTVA I PRAVO PREČEG STICANJA AKCIJA
- 18 PRESTANAK RADA DRUŠTVA
- 19 DONOŠENJE OPŠTIH AKATA DRUŠTVA
- 20 POSTUPAK IZMJENE I DOPUNE STATUTA
- 21 PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 2.

Društvo je pravno lice, privredno društvo osnovano u pravnoj formi otvorenog akcionarskog društva u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

2 NAZIV I SJEDIŠTE DRUŠTVA

Član 3.

Društvo posluje pod nazivom:

„Prvo penzionersko mikrokreditno društvo“ akcionarsko društvo Banja Luka.

Skraćeni naziv Društva je:

„Prvo penzionersko mikrokreditno društvo“ a.d. Banja Luka.

Član 4.

Sjedište „**Prvog penzionerskog mikrokreditnog Društva“ a.d. Banja Luka** je u Banjoj Luci, ulica Kralja Petra I Karađorđevića 66, Republika Srpska.

Društvo ima pečat i štambilj, koji sadržava naziv i sjedište Društva.

3 DJELATNOSTI DRUŠTVA

Član 5.

Djelatnosti Društva su:

- 64.92 - Ostalo odobravanje kredita;
- Odobrava mikrokredite kao osnovnu djelatnost.

Društvo može bez upisa u Registar obavljati i druge djelatnosti, koje služe djelatnosti upisanoj u Registar, a koje se uobičajeno obavljaju uz te djelatnosti, u manjem obimu ili privremeno:

- 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,
- c) kreditne konsultacije, poslovno savjetovanje i tehnička pomoć u cilju unapređenja kreditnih aktivnosti mikrokreditnog društva i poslovnih aktivnosti korisnika mikrokredita.

4 OSNOVNI KAPITAL - BROJ, VRSTA I KLASA EMITOVANIH AKCIJA I NOMINALNA VRIJEDNOST AKCIJA

Član 6.

Osnovni kapital Društva iznosi 500.000,00 KM (slovima: petstohiljadakonvertibilnihmaraka) i uplaćen je u cijelosti u novcu.

Osnovni kapital Društva podijeljen je na 500.000 (slovima: petstohiljada) običnih (redovnih) akcija.

Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi 1,00 KM.

Akcije Društva su redovne (obične), klase „A“ i glase na ime.

Svaka obična akcija, prilikom glasanja na Skupštini akcionara, daje akcionaru pravo na jedan glas.

Svaka obična akcija Društva daje akcionaru ista prava koja uključuju naročito:

- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Društva,

- pravo učešća u radu skupštine Društva,
- pravo glasa u skupštini Društva tako da jedna akcija uvijek daje pravo na jedan glas,
- pravo na isplatu dividendi,
- pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji Društva, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija,
- pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija i zamjenljivih obveznica i
- pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.

Akcije Društva su slobodno prenosive, odnosno ne postoji ograničenje prenosa akcija Društva.

5 POVEĆANJE I SMANJENJE OSNOVNOG KAPITALA

Član 7.

Povećanje i smanjenje osnovnog kapitala Društva vrši se na osnovu odluke skupštine akcionara donesene u skladu sa ovim Statutom i važećim zakonskim i podzakonskim propisima koji regulišu ovaj postupak.

U postupku povećanja osnovnog kapitala Društva emisijom novih akcija i zamjenljivih obveznica, akcionari Društva imaju pravo preče kupovine.

Osnovni kapital se ne može smanjiti ispod zakonom propisanog minimuma predviđenog Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

6 NAČINI FORMIRANJA I KORIŠTENJA REZERV I DRUŠTVA

Član 8.

Obavezne rezerve Društva se formiraju, održavaju i koriste u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

Pored obavezne rezerve, Društvo održava i rezerve za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa aktom Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija).

7 RASPODJELA DOBITI I NAČINI POKRIĆA GUBITAKA

Član 9.

Društvo je dužno voditi poslovne knjige i izrađivati finansijske izvještaje, u skladu sa zakonskim propisima, za što je odgovoran direktor Društva.

Član 10.

Dobit Društva utvrđuje se za poslovnu godinu na kraju godine, a na osnovu revidiranih finansijskih izvještaja Društva, u skladu sa važećim propisima.

Poslovna godina je kalendarska godina.

Gubici Društva pokrivaju se iz postojećih rezervi, zadržane i prenesene dobiti Društva, ili na drugi način, u skladu sa zakonom.

O upotrebi dobiti koja preostane nakon podmirenja svih zakonskih obaveza, kao i o pokrivanju gubitaka odlučuje Skupština Društva, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Društvo ima obavezu i dužno je svake godine minimalno 75% (sedamdesetpetposto) dobiti raspodjeliti akcionarima Društva, srazmjerno njihovom procentualnom učešću u broju akcija sa pravom glasa, dok se preostalih 25% (dvadesetpetposto) dobiti može preusmjeriti u druge rezerve ili također podijeliti akcionarima Društva, u skladu sa Zakonom.

8 ORGANI DRUŠTVA, NAČIN SAZIVANJA I NJIHOVA NADLEŽNOST

Član 11.

Organi Društva su:

- Skupština Društva,
- Upravni odbor Društva,
- Direktor i
- Odbor za reviziju.

9 SKUPŠTINA DRUŠTVA

Član 12.

Skupštinu Društva čine svi akcionari Društva.

Redovna sjednica Skupštine se održava jednom godišnje (godišnja Skupština)

Godišnju Skupštinu saziva Upravni odbor najkasnije šest mjeseci po završetku poslovne godine, na kojoj se raspravlja i odlučuje o usvajanju finansijskih izvještaja i raspodjeli dobiti, kao i ostalim pitanjima predviđenim zakonom, drugim propisima i Statutom.

Vanredna Skupština saziva se u slučajevima, na način i od strane pojedinaca u skladu sa Zakonom.

Član 13.

Skupština akcionara se saziva pozivom na sjednicu u kojem je naznačeno datum slanja poziva, vrijeme i mjesto održavanja sjednice, prijedlog dnevnog reda sjednice, sa jasnom naznakom o kojim tačkama dnevnog reda se predlaže da skupština donese odluku i navođenjem klase i ukupnog broja akcija koja o toj odluci glasa i većini koja je potrebna za donošenje te odluke, obavještenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sjednicu, pouku o pravima akcionara u vezi sa učešćem u radu skupštine i jasno i precizno obavještenje o pravilima za njihovo ostvarivanje, podatke o pravima akcionara na predlaganje izmjena i dopuna dnevnog reda i pravima na postavljanje pitanja, uz navođenje rokova u kojima se ta prava mogu koristiti, pri čemu to obavještenje može da sadrži i samo te rokove, pod uslovom da je u njemu jasno navedeno da su detaljne informacije o korišćenju tih prava dostupne na internet stranici društva, opis procedure za glasanje preko punomoćnika, a naročito informaciju o načinu na koji društvo omogućava akcionarima dostavu obavještenja o imenovanju punomoćnika elektronskim putem, obavještenje o odlukama koje predstavljaju raspolaganje imovinom velike vrijednosti ili drugi podaci određeni Zakonom.

Poziv za redovnu sjednicu skupštine akcionara objavljuje se na Internet stranici Banjalučke berze, internet stranici Društva, najkasnije 30 dana i najranije 60 dana prije dana održavanja sjednice skupštine, a poziv za vanrednu skupštinu objavljuje se na Internet stranici Banjalučke berze, internet stranici Društva, najkasnije 15 dana i najranije 30 dana prije dana sjednice skupštine.

Pravo učešća i pravo glasa na skupštini ostvaruje se na osnovu izvještaja Centralnog registra koji sadrži oznaku akcije, podatke o vlasnicima, broju i nominalnoj vrijednosti akcija sa stanjem na deseti dan prije dana održavanja sjednice Skupštine akcionara, a taj dan se objavljuje u pozivu za sjednicu Skupštine akcionara.

Lista akcionara iz prethodnog stava ovog člana mora biti dostupna u sjedištu društva svim akcionarima koji imaju pravo glasa na skupštini, radi ostvarivanja prava uvida i kopiranja, kao i mogućnosti stavljanja prigovora na bilo koje neispravnosti na listi.

Član 14.

Za održavanje Skupštine Društva i za donošenje odluka na Skupštini Društva potrebna je prisutnost akcionara Društva ili njihovih zastupnika koji predstavljaju nadpolovičnu većinu od ukupnog broja akcija sa pravom glasa o predmetnom pitanju (kvorum), uključujući glasove akcionara koji su se opredijelili da glasaju pisanim putem.

Ako je sjednica skupštine akcionarskog društva odgođena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana sa istim dnevnim redom najkasnije 15 dana od dana odgađanja (ponovljena sjednica skupštine).

Kvorum za ponovljenu sjednicu skupštine čini 1/3 od ukupnog broja glasova akcija sa pravom glasa Društva.

Ako na ponovljenoj sjednici skupštine nema potrebnog kvoruma ili se ona ne održi u propisanom roku, saziva se i održava nova sjednica skupštine u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Akcionar koji se opredijelio da glasa pismenim putem mora do početka rada skupštine dostaviti pismeno izjašnjenje o tačkama dnevnog reda. Pismeno izjašnjenje akcionar može dostaviti poštom, telefaksom ili elektronskom poštom (e-mailom). U pismenom izjašnjenju akcionar stavlja naznaku "za", "protiv", ili "uzdržan" po svakoj tački dnevnog reda.

Član 15.

Ako na sjednici skupštine postoji kvorum, odluke se donose nadpolovičnom većinom glasova akcionara prisutnih lično ili preko punomoćnika koji imaju pravo glasa o određenom pitanju, osim ako je ovim Statutom ili zakonom za glasanje o pojedinim pitanjima određen veći broj glasova.

Kada je zakonom ili ovim statutom propisana kvalifikovana većina za donošenje odluke o određenom pitanju, ta većina predstavlja pozitivno glasanje najmanje 2/3 glasova prisutnih i akcionara koji glasaju pisanim putem i koji posjeduju akcije sa pravom glasa o tom pitanju.

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

Član 16.

Skupština Društva odlučuje o sljedećim pitanjima:

1. Izmjenama osnivačkog akta, Ugovora o osnivanju Društva i Statuta Društva ,
2. Statusnim promjenama, promjeni pravne forme u drugu formu privrednog društva i sticanju i raspolaganju imovinom velike vrijednosti,
3. Povećanju i smanjenju osnovnog kapitala Društva.
4. Raspodjeli dobiti i pokriću gubitaka,

5. Usvajanju finansijskih izvještaja sa izvještajem nezavisnog revizora, kao i izvještaja upravnog odbora u vezi sa finansijskim izvještajima,
6. Izboru i razrješenju članova Upravnog odbora Društva,
7. Politici naknada i nagradama članovima Upravnog odbora,
8. Izboru i razrješenju nezavisnog revizora i Odbora za reviziju Društva
9. Izdacima po osnovu nagrađivanja direktora Društva ili članova Upravnog odbora putem izdavanja akcija, varanata i drugih finansijskih i nefinansijskih davanja,
10. Sticanju sopstvenih akcija,
11. Prestanku Društva i imenovanju likvidatora,
12. Pitanjima podnesenim skupštini akcionara na odlučivanje od Upravnog odbora Društva, u skladu sa zakonom o privrednim društvima,
13. Drugim pitanjima navedenim u zakonu, ovom Statutu ili osnivačkom aktu Društva.
14. Mjerama za ispitivanje i nadzor nad vođenjem poslova.

10 UPRAVNI ODBOR DRUŠTVA

Član 17.

Društvo ima Upravni odbor, koji se sastoji od tri ili više članova.

Članovi Upravnog odbora se biraju bez kumulativnog glasanja, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Član 18.

Svoje odluke Upravni odbor donosi na sjednicama, natpolovičnom većinom glasova prisutnih članova Upravnog odbora Društva na sjednici.

Član 19.

Sjednice Upravnog odbora Društva se održavaju najmanje kvartalno.

Predsjednik Upravnog odbora Društva, svojim potpisom ovjerava da su kvartalni izvještaji, koje Društvo dostavlja Agenciji, prihvaćeni od strane Upravnog odbora Društva.

Član 20.

Upravni odbor je nadležan za:

1. Odobravanje poslovnog plana Društva,
2. Sazivanje sjednice skupštine Društva i utvrđivanje prijedloga dnevnog reda,
3. Utvrđivanje prijedloga odluka skupštine Društva i kontrolu njihovog sprovođenja
4. Izdavanje obveznica ili drugih hartija od vrijednosti,
5. Imenovanje i opoziv Direktora Društva i Internog revizora
6. Nadziranje rada direktora Društva i Odbora za reviziju.
7. Utvrđivanju naknade za rad direktora Društva,
8. Izdavanje akcija u okviru limita utvrđenog osnivačkim aktom i zakonom,
9. Izdavanje zamjenljivih obveznica, obveznica, varanata ili drugih hartija od vrijednosti, u okviru limita predviđenog osnivačkim aktom i zakonom,
10. Utvrđivanje iznosa i datuma presjeka prava na dividendu, dana plaćanja i postupka plaćanja dividendi,
11. Davanje i opoziv prokure.
12. Izvršenje odluke o sticanju sopstvenih akcija i povlačenja i poništenja akcija.
13. Donosi Poslovnik o svom radu,
14. Zaduživanju Društva, izdavanju sredstava osiguranja i naplate od strane Društva, sklapanju Ugovora i drugih poslova kojima Društvo jamči na bilo koji način za obveze bilo koje treće osobe,

15. Predsjednik Upravnog odbora Društva, svojim potpisom ovjerava da su kvartalni izvještaji koje Društvo dostavlja Agenciji prihvaćeni od strane Upravnog odbora Društva.
16. Obavlja i druge poslove od interesa za rad Društva u skladu sa osnivačkim aktom Društva, Statutom Društva i zakonom.

Član 21.

Visinu naknade za rad Upravnog odbora određuje Skupština Društva.

Član 22.

Članovi Upravnog odbora su dužni svoje poslove obavljati s pažnjom urednog i savjesnog privrednika, te čuvati poslovnu tajnu Društva.

Član 23.

Svoje ovlasti Upravni odbor i njegovi članovi ne mogu prenijeti na treću osobu.

Član 24.

Predsjednik i članovi Upravnog odbora Društva imenuju se na period od 5 (pet) godina, s tim da im mandat može biti obnovljen.

Član 25.

Za predsjednika i članove Upravnog odbora Društva imenuju se:

- Ugledne i visoko moralne ličnosti.
- Ličnosti sa dokazanim stručnim sposobnostima, posebno u ekonomskoj, pravnoj i socijalnoj oblasti, koje razumiju svrhu i značaj mikrokreditiranja i koji su sposobni kontrolirati rad menadžmenta, da mu daju jasne poslovne smjernice i da mogu donositi važne poslovne odluke.

Član 26.

Za predsjednika i članove Upravnog odbora Društva ne može biti imenovano lice:

- Osuđivano za krivično djelo protiv privrede i službene dužnosti, za koje su nastupile pravne posljedice osude, dok te posljedice traju.
- Kojem je pravosnažnom presudom zabranjeno obavljanje aktivnosti iz nadležnosti Upravnog odbora Društva.
- Starije od 70 godina na dan imenovanja.

11 PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE DRUŠTVA - DIREKTOR DRUŠTVA I PROKURISTI DRUŠTVA

Član 27.

Direktor Društva je lice koje je ovlašteno za zastupanje i predstavljanje Društva kao pravnog lica.

Društvo ima jednog direktora, kojeg imenuje Upravni odbor Društva, na period od 5 (pet) godina, s tim da mu mandat može biti obnovljen.

Društvo može imati više Prokurista koje imenuje Upravni odbor Društva.

Prokuristi se imenuju i opozivaju odlukom, koja se donosi većinom glasova od ukupnog broja članova Upravnog odbora.

Član 28.

Direktor Društva je nadležan za:

- Zastupanje Društva i vođenje poslova Društva u skladu sa zakonom, osnivačkim aktom i Statutom Društva.
- Sprovođenje odluka Skupštine Društva i odluka Upravnog odbora Društva.
- Zaključivanje ugovora o kreditu.
- Podnošenje finansijskih izvještaja i izvještaja o poslovanju Skupštini Društva na usvajanje.
- Druga pitanja određena osnivačkim aktom, Statutom Društva i zakonom.

Član 29.

Direktor vodi poslove Društva na vlastitu odgovornost.

Direktor je ovlašten:

- da samostalno i pojedinačno zastupa Društvo u pravnim poslovima s trećim osobama;
- da samostalno i pojedinačno potpisuje Ugovore u ime Društva;
- da samostalno i pojedinačno izdaje u ime Društva sredstva osiguranja koja obvezuju Društvo;
- da samostalno i pojedinačno preduzima sve pravne radnje i poslove vezane uz Društvo;

ali samo do vrijednosti svih navedenih poslova iz ovog stava do 10.000,00 KM (deset hiljada konvertibilnih maraka).“

Direktor je ovlašten:

- da zajedno i skupno uz supotpis predsjednika Upravnog odbora zastupa Društvo u pravnim poslovima s trećim osobama;
- da zajedno i skupno uz supotpis predsjednika Upravnog odbora potpisuje Ugovore u ime Društva;
- da zajedno i skupno uz supotpis predsjednika Upravnog odbora izdaje u ime Društva sredstva osiguranja koja obvezuju Društvo;
- da zajedno i skupno uz supotpis predsjednika Upravnog odbora poduzima sve pravne radnje i poslove vezane uz Društvo;

ukoliko svi navedeni poslovi iz ovog stavka prelaze vrijednost od 10.000,00 KM (deset hiljada konvertibilnih maraka).“

Prokura ne sadrži ovlašćenje za zaključivanje poslova koji se odnose na otuđenje i opterećenje nepokretnosti. Ovlašćenja iz prokure ne mogu se ograničiti i prokura se ne može dati na određeno vrijeme niti se može vezati za određene poslove. Ograničenja ovlašćenja prokuriste nemaju dejstvo prema trećim licima.

Direktor odgovara za izradu finansijskih izvještaja Društva.

Poslove Društva direktor je dužan voditi s pažnjom urednog i savjesnog privrednika, te čuvati poslovnu tajnu Društva.

Član 30.

Visinu naknade za rad direktora određuje Upravni odbor Društva.

Član 31.

Položaj, ovlaštenja, odgovornosti i prava Direktora Društva, uređuje se posebnim ugovorom u skladu sa zakonom, zaključenim između Upravnog odbora i Direktora Društva.

12 OBAVEZE I PRAVA RADNIKA SA POSEBNIM OVLAŠTENJIMA U DRUŠTVU

Član 32.

Radnici sa posebnim ovlaštenjima i odgovornostima u Društvu su:

1. direktor,
2. direktori/rukovodioci sektora
3. interni revizor

Član 33.

Obaveze i prava radnika sa posebnim ovlaštenjima su izvršavanje radnih zadataka i upravljanje Društvom u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, Zakonom o privrednim društvima i ovim Statutom.

Član 34.

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

13 ODBOR ZA REVIZIJU

Član 35.

Društvo ima Odbor za reviziju koji se sastoji od tri člana koje imenuje Skupština Društva iz reda nezavisnih lica izvan Društva, koja nisu povezana lica sa Društvom, na period od 4 (četiri) godine, a po isteku mandata mogu biti ponovo imenovani.

Član 36.

Sjednice Odbora za reviziju održavaju se kvartalno.

Član 37.

Odbor za reviziju je nadležan za:

- Donosi poslovnik o svom radu.
- Nadziranje poslovanja Društva.
- Donošenje plana o radu interne revizije.
- Razmatranje izvještaja interne revizije i davanje preporuka po izvještajima o reviziji.
- Izvještavanje direktora Društva i Upravnog odbora o realizaciji preporuka po izvještajima o reviziji.
- Izvještavanje Skupštine Društva o računovodstvu, izvještajima i finansijskom poslovanju Društva.
- Izvještavanje o usklađenosti poslovanja Društva sa zakonom i drugim regulatornim zahtjevima.
- Izjašnjava se o prijedlogu odluke o raspodjeli dobiti koju usvaja Skupština.
- Predlaže Skupštini izbor nezavisnog revizora.
- Obavlja druge poslove od interesa za rad Društva u skladu sa zakonom.

Član 38.

Visinu naknade za rad članova Odbora za reviziju određuje Upravni odbor Društva.

Član 39.

Članovi Odbora za reviziju su dužni svoje poslove obavljati s pažnjom urednog i savjesnog privrednika, te čuvati poslovnu tajnu Društva, a za svoj rad odgovorni su Direktor Društva i Upravnom odboru Društva.

Član 40.

Svoje ovlasti Odbor za reviziju i njegovi članovi ne mogu prenijeti na treću osobu.

Član 41.

Član odbora za reviziju može biti razriješen odlukom Skupštine Društva.

Član 42.

Odbor za reviziju Društva donosi odluke većinom glasova ukupnog broja svojih članova.

Član 43.

Predsjednik i članovi Odbora za reviziju ne mogu biti predsjednik ili članovi Upravnog odbora Društva, niti radnik Društva, niti mogu imati direktan ili indirektan finansijski interes u Društvu, izuzev naknade na osnovu te funkcije.

14 INTERNA KONTROLA

Član 44.

Interna kontrola Društva predstavlja preduzimanje koraka radi preventivnog sprječavanja grešaka u poslovanju i to sa aspekta: otuđivanja sredstava, grešaka u finansijskim izvještajima i postizanju ciljeva. Interna kontrola je proces koji oblikuje i uspostavlja uprava, viši menadžment i zaposleni, sa ciljem sticanja razumnog uvjerenja o ostvarivanju sljedećih ciljeva:

- pouzdanost finansijskog izvještavanja,
- usklađenost poslovanja sa zakonima i ostalom regulativom,
- efikasnost i efektivnost poslovnih operacija i
- zaštita imovine.

15 INTERNA I EKSTERNA REVIZIJA

Član 45.

Internu reviziju poslovanja Društva i procjenu rizika poslovanja Društva provodi Interni revizor u skladu sa Planom interne revizije i svaki put kada to svojom odlukom zahtjeva Skupština Društva, Odbor za reviziju, Upravni odbor ili Direktor Društva. Ukoliko se prilikom interne revizije Društva uoče nepravilnosti u radu izvještaj se dostavlja Odboru za reviziju sa prijedlogom preporuka.

Godišnji izvještaj izrađuje interni revizor i dostavlja Odboru za reviziju.

Član 46.

Odbor za reviziju prezentuje Godišnji izvještaj interne revizije na godišnjoj Skupštini Društva, a na vanrednoj sjednici Skupštine društva kada smatraju da je potrebno, ili kada to zahtjeva Upravni odbor Društva.

Član 47.

Eksternu reviziju poslovanja Društva provodi ovlaštenu nezavisni vanjski revizor kojeg imenuje odlukom Skupština Društva, uz saglasnost Agencije.

Eksterna revizija provodi se jednom godišnje i svaki put kada to svojom odlukom zahtjeva Skupština Društva.

Član 48.

Društvo je obavezno voditi i čuvati knjigovodstvene evidencije i dokumente, te sastavljati i prezentovati finansijske izvještaje, u skladu sa propisima koji uređuju oblast računovodstva i revizije.

Vanjski revizor vrši reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i sačinjava revizorski izvještaj, u skladu sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje oblast računovodstva i revizije.

Član 49.

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

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

16 NAČIN OSNIVANJA ORGANIZACIONIH DIJELOVA DRUŠTVA

Član 50.

Organizacioni dijelovi Društva se osnivaju u skladu sa Zakonom, a o njima Odluku donosi Skupština Društva, te o tome obavještava Agenciju.

17 SPAJANJA, PRIPAJANJA I PODJELA DRUŠTVA I PRAVO PREČEG STICANJA AKCIJA

Član 51.

Spajanje, pripajanje i podjela Društva vrši se u skladu sa Zakonom, a na temelju odluka Skupštine Društva, uz saglasnost Agencije.

Član 52.

Akcionar ima pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija akcija akcionarskog društva srazmjerno nominalnoj vrijednosti posjedovanih akcija na dan presjeka utvrđenog u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Akcionari iz stava 1. ovog člana ostvaruju pravo prečeg sticanja odlukom skupštine društva u skladu sa osnivačkim aktom ili statutom.

Pravo prečeg sticanja može se ograničiti ili isključiti samo odlukom skupštine akcionara na prijedlog upravnog odbora.

Pravo prečeg sticanja akcija akcionar može prenijeti na treće lice u skladu sa propisima kojima se reguliše tržište hartija od vrijednosti.

18 PRESTANAK RADA DRUŠTVA

Član 53.

Društvo je osnovano na neodređeno vrijeme.

Član 54.

Društvo može prestati na osnovu odluke Skupštine Društva i na način u zakonom propisanim slučajevima.

19 DONOŠENJE OPŠTIH AKATA DRUŠTVA

Član 55.

Opšti i pojedinačni akti Društva moraju biti u skladu sa zakonom.

Član 56.

Opšti akti Društva su: Statut, Pravilnik, Poslovnik, Procedure, Uputstva, Programi, i dr. Skupština Društva donosi Statut, Poslovnik o radu Skupštine, kao i njihove izmjene i dopune. Upravni odbor usvaja ostale akte kao što su Poslovnici, Pravilnici, Procedure, Uputstva, Programi i dr., u skladu sa zakonom.

Osnovni opšti akt Društva je Statut.

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

Član 57.

Prijedlog za izmjenu i dopunu Statuta Društva, kao i drugih opštih akata Društva, mogu podnijeti: akcionari Društva, Upravni odbor i Direktor Društva.

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

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

Član 58.

Pojedinačni akti Društva donose se u formi: rješenja, odluka, zaključaka i drugo, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.

20 POSTUPAK IZMJENE I DOPUNE STATUTA

Član 59.

Statut Društva mijenja se na prijedlog Upravnog odbora društva odlukom Skupštine Društva.

Izmjene i dopune ovog Statuta vrše se na isti način i po postupku utvrđenom za njegovo donošenje. Odluka o izmjenama Statuta se donosi ako za nju glasaju akcionari Društva ili njihovi zastupnici kvalifikovanom većinom prisutnih ili zastupanih akcija sa pravom glasa.

Izmjene i dopune Statuta Društva stupaju na snagu dobijanjem saglasnosti Agencije na njih i njihovom objavom na oglasnoj tabli Društva.

21 PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 60.

Za sve što nije regulisano ovim Statutom, primjenjivaće se odredbe Zakona o mikrokreditnim organizacijama i Zakona o privrednim društvima.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut Društva, broj: SKUP.01.V-7/20 od 01.10.2020. godine.

Po dobijanju pisane saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske ovaj Statut će biti objavljen na oglasnoj tabli Društva.

Statut stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na oglasnoj tabli Društva.

U Banja Luci, dana 22.08.2024. godine

Predsjedavajući Supštine
Zoran Najdanović