

STATUT

**Mikrokreditnog
društva**

„PRO FIN“

d.o.o.

Istočno Sarajevo

SADRŽAJ STATUTA MIKROKREDITNOG DRUŠTVA

"PRO FIN" D.O.O. ISTOČNO SARAJEVO

PREGLED SADRŽAJA STATUTA:

I OSNOVNE ODREDBE	1
II NAZIV I SJEDIŠTE	1
III PEČAT	2
IV DJELATNOST MIKROKREDITNOG DRUŠTVA	2
V KAPITAL MIKROKREDITNOG DRUŠTVA	3
VI NAČIN FORMIRANJA I KORIŠTENJA REZERVI I POKRIVANJA GUBITAKA	3
VII OSNIVAČI MIKROKREDITNOG DRUŠTVA	4
VIII ORGANI UPRAVLJANJA I DONOŠENJE ODLUKA	4
-SKUPTŠINA	4
-UPRAVNI ODBOR	5
-DIREKTOR	8
-ODBOR ZA REVIZIJU	10
IX INTERNA KONTROLA KAO NAČIN OSTVARIVANJA CILJEVA	11
X VANJSKA REVIZIJA	12
XI STATUSNE PROMJENE	12
XII NAČIN STICANJA, KORIŠTENJA I RASPOLAGANJA SREDSTVIMA	13
XIII NAČIN DONOŠENJA I IZMJENE I DOPUNE STATUTA	15
XIV PRESTANAK SVOJSTVA ČLANA	15
XV PRESTANAK MIKROKREDITNOG DRUŠTVA	16
XVI ZAVRŠNE ODREDBE	16

I OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Ovim statutom **Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo** (u daljnjem tekstu Društvo) uređuje:

1. naziv i sjedište
2. djelatnost; poslovi koje će mikrokreditno društvo obavljati
3. iznos osnovnog kapitala mikrokreditnog društva ; način povećanja i smanjenja kapitala
4. Način podjele dobiti
5. način formiranja i korištenja rezervi
6. način pokrivanja gubitaka;
7. Organi upravljanja, sastav, način imenovanja, ovlaštenja i razrješenja nadležnih organa mikrokreditnog društva
8. predstavljanje i zastupanje mikrokreditnog društva
9. odredbe o sistemu interne kontrole u mikrokreditnom društvu
10. odredbe o eksternoj reviziji u mikrokreditnom društvu
11. postupak pripajanja, spajanja i podjele mikrokreditnog društva
12. prestanak rada mikrokreditnog društva
13. način donošenja opštih akata
14. postupak izmjene i dopune Statuta
15. druga pitanja u vezi sa poslovanjem mikrokreditnog društva

II NAZIV I SJEDIŠTE

Član 2.

Naziv mikrokreditnog društva glasi:

PUNI NAZIV: Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo

SKRAĆENI NAZIV: MKD „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo

Član 3.

Sjedište Mikrokreditnog društva je u Republici Srpskoj, Istočno Sarajevo, ul. Spasovdanska bb, Općina Istočno Novo Sarajevo.

Mikrokreditno društvo može obavljati djelatnost davanja mikrokredita izvan Republike Srpske, osnivanjem organizacionih dijelova i skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama RS i propisima zemlje odnosno entiteta u kome namjerava obavljati djelatnost.

Mikrokreditno društvo je dužno u roku od 8 dana od osnivanja organizacionog dijela izvan Republike Srpske obavijestiti Agenciju za bankarstvo RS o navedenom osnivanju.

III PEČAT

Član 4.

Mikrokreditno društvo ima pečat okruglog oblika u kojem u upisan naziv

Mikrokreditno društvo „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo

Društvo ima štambilj prijernih akata, četvrtastog oblika koji sadrži puni naziv Mikrokreditnog društva, te rubrike za označavanje broja i datuma prijerna akta.

Direktor određuje osobe odgovorne za čuvanje pečata i štambilja Društva.

IV DJELATNOST MIKROKREDITNOG DRUŠTVA

Član 5.

(1) Mikrokreditno društvo će obavljati slijedeću djelatnosti:

64.92 Ostalo odobravanje kredita.

(2) Djelatnosti mikrokreditnog društva su poslovi odobravanja mikrokredita

Mikrokreditno društvo može u manjem obimu ili privremeno obavljati i druge djelatnosti koje se uobičajeno obavljaju uz poslove mikrokreditiranja ili služe omogućavanja obavljanja osnove djelatnosti, uključujući:

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

Društvo ne može primati novčane depozite i uloge na štednju od fizičkih i pravnih lica.

Član 6.

Mikrokreditno društvo je dužno propisati i učiniti dostupnim javnosti uslove odobravanja mikrokredita.

Mikrokreditno društvo je dužno objavljivati efektivnu kamatnu stopu na mikrokredite.

V KAPITAL MIKROKREDITNOG DRUŠTVA

Član 7.

Osnovni kapital Mikrokreditnog društva „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo iznosi **500.000,00 KM** (slovima: petstotinahiljada i 00/100 konvertibilnihmaraka)

Osnovni kapital društva u iznosu od **500.000,00 KM** (slovima: petstotinahiljada i 00/100 konvertibilnihmaraka) čini udjele osnivača na slijedeći način:

- **Zdravko Vidović**, sa udjelom u iznosu od **250.000,00 KM** (slovima: dvijestotinepedesethiljada i 00/100 Konvertibilnihmaraka) ili **50 %** udjela u kapitalu društva

- **Đorđe Komlenović**, sa udjelom u iznosu od **1.000,00 KM** (slovima: jednahiljada i 00/100 Konvertibilnihmaraka) ili **0,2%** udjela u kapitalu društva

- **Jovan Adžić**, sa udjelom u iznosu od **249.000,00 KM** (slovima: dvijestotinečetrestdevethiljada i 00/100 Konvertibilnihmaraka) ili **49,8%** udjela u kapitalu društva

Kapital je uplaćen u novcu.

Kapital društva povećava se na osnovu odluke Osnivača uplatom ili unošenjem novih uloga.

Kapital društva se može smanjiti na osnovu odluke Osnivača i u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, ali ne može biti manji od iznosa od **500.000,00 KM** (slovima: petstotinahiljada i 00/100 konvertibilnihmaraka).

VI NAČIN FORMIRANJA I KORIŠTENJA REZERVI I POKRIVANJA GUBITAKA

Član 8.

Mikrokreditno društvo je dužno formirati obaveznu rezervu u skladu sa Zakonom o MKO i propisima Agencije za bankarstvo RS.

Pored obavezne rezerve, Mikrokreditno društvo je dužno formirati i rezerve za pokriće gubitaka, a odluku o tom donosi skupština.

Dobit društva se isplaćuje članovima u novcu srazmjerno udjelu u osnovnom kapitalu društva u vrijeme donošenja odluke društva o takvoj isplati, ako osnivačkim aktom ili ovim statutom nije drugačije predviđeno.

Društvo je dužno u svom sjedištu držati knjigu udjela u koju se upisuju podaci u skladu sa članom 114. Zakona o privrednim društvima RS.

Direktor društva odgovara za tačnost podataka u knjizi udjela.

U odnosu na Društvo, član društva je lice koje je kao takvo upisano u knjigu udjela, a u odnosu na treća lica član društva je lice koje je kao takvo registrovano.

VII OSNIVAČI MIKROKREDITNOG DRUŠTVA

Član 9.

Osnivači Mikro kreditnog društva su:

1. **Zdravko (Radovan) Vidović**, JMBG: 2401975320008 nastanjen u Han Pijesku, ul. Aćima Babića br.2, br.lk 6J0T00409, po zanimanju SSS gimnazija
2. **Đorđe (Svetlan) Komlenović**, JMBG: 2904985130004 nastanjen u Foči, ul. Petra Bojovića 7, br.lk 750K00269, po zanimanju Diplomirani ekonomista
3. **Jovan (Božo) Adžić**, JMBG: 1406982151481 nastanjen u Gacku, ul. Somobor bb, br lk 08EYA8251, po zanimanju Trgovac

VIII ORGANI UPRAVLJANJA I DONOŠENJE ODLUKA

Član 10.

Organi Mikro kreditnog društva su:

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

Skupština mikro kreditnog društva

Član 12.

- (1) Društvom upravlja Skupština. Ovlaštenje Skupštine vrše članovi Društva.
- (2) Skupština odlučuje o:
 - odobravanju poslova zaključenih u vezi sa osnivanjem društva prije registracije
 - izboru i razrješenju članova Upravnog odbora i utvrđivanju njihove naknade, odnosno zarade
 - Usvajanje finansijskih izvještaja, donošenju odluke o vremenu i iznosu isplate članovima društva
 - imenovanju likvidacionog upravnika i potvrđivanju likvidacionog bilanca
 - povećanju i smanjenju osnovnog kapitala društva, sticanju sopstvenih udjela i povlačenju i poništenju udjela, kao i emisiji hartija od vrijednosti
 - davanju prokure i poslovne punomoći za sve poslovne jedinice društva
 - o dopunskim ulozima od članova društva
 - isključenju člana društva, prijemu novog člana i prenosu udjela na treća lica kada je odobrenje društva potrebno
 - statusnim promjenama, promjeni pravne forme i prestanku društva
 - davanju odobrenja na pravne poslove članova društva, odnosno direktora i drugih lica, u skladu sa čl.35. Zakona o privrednim društvima
 - sticanju, prodaji, davanju u zakup, zalaganju ili drugom raspolaganju imovinom velike vrijednosti, u skladu sa Zakonom
 - izmjeni osnivačkog akta ili statuta u dijelovima koji su u skladu sa ovlaštenjima skupštine
 - formiranju poslovne jedinice
 - donošenju poslovnika o svom radu

- donosi odluku o podjeli dobiti
- drugim pitanjima utvrđenim ugovorom članova društva

Član 13.

- (1) Sjednica skupštine saziva se po potrebi, a obavezno u slučajevima koji su propisani Zakonom i ovim Ugovorom.
- (2) Sjednicu skupštine u pravilu saziva direktor ili upravni odbor.
- (3) Godišnja sjednica skupštine održava se najkasnije u roku od šest mjeseci nakon završetka poslovne godine radi usvajanja finansijskih izvještaja i odlučivanja o raspodjeli dobiti.
- (4) Vanredna sjednica skupštine članova društva obavezno se saziva kada to zahtijeva najmanje jedan član.
- (5) Mjesto održavanja skupštine je u pravilu u sjedištu Društva ili mjesto koje je određeno u odluci o sazivanju skupštine.
- (6) Skupština je punovažno zakazana ukoliko je zakazana pismenim putem-preporučenom pošiljkom na adresu člana, e-mailom ili faxom. Adresa, e-mail adresa i broj fax-a moraju biti upisani u knjigu udjela a sve u skladu sa odredbama člana 135. Zakona o privrednim društvima.

Član 14.

- (1) Odluke se donose većinom glasova u skladu sa članovima 139.-146. Zakona o privrednim društvima. Odluke donesene na skupštini društva unose se bez odgađanja u posebnu knjigu odluka.
- (2) Odluke iz prethodnog stava punovažne su od dana donošenja.
- (3) Umjesto člana, Skupštini može prisustvovati opunomoćeni. Punomoć za prisustvovanje skupštini mora biti pismena, potpisana od strane vlastodavca i dostavljena opunomoćenom na jedan od načina predviđenih za dostavljanje poziva za skupštinu.

Upravni odbor mikrokreditnog društva

Član 15.

Upravni odbor mikrokreditnog društva se sastoji od 3 (tri) člana.
Članove upravnog odbora imenuje Skupština mikrokreditnog društva
Članovi upravnog odbora ne mogu biti:

- lica zaposlena u Mikrokreditnom društvu
- članovi drugih organa društva
- lica koja vrše nadzor nad radom društva
- lice kojem je izrečena pravosnažna presuda za prevaru, krivotvorenje, pronevjeru, lažno svjedočenje, mito ili za neko drugo djelo koje predstavlja krivično djelo.

Članovi Upravnog odbora mikrokreditnog društva imenuju se na **mandat od 4 (četiri) godine.**

Član 16.

Ostali članovi Upravnog odbora mogu primati naknadu za svoje članstvo u Upravnom Odboru društva u skladu sa pravilnikom o radu Upravnog odbora.

Član 17.

Upravni odbor Mikrokreditnog društva će, po upisu u registar, izabrati predsjednika Upravnog odbora, a u skladu sa Statutom i dozvolom od strane Agencije za Bankarstvo RS.

Predsjednik Upravnog odbora može, u slučaju svog odsustva, privremeno imenovati jednog od članova Upravnog odbora da ga mijenja za vrijeme njegove odsutnosti.

Član 18.

Upravni odbor se sastaje na redovnim sjednicama, najmanje jednom godišnje ili po potrebi, a na osnovu poziva predsjednika Upravnog odbora ili na zahtjev najmanje 2/3 (dvije trećine) članova Upravnog odbora.

Pozivi za sjednice se dostavljaju svim članovima, u pisanoj formi, najmanje sedam dana unaprijed. Poziv treba da sadži dnevni red te vrijeme i mjesto održavanja sjednice.

Član Upravnog odbora koji nije u mogućnosti prisustvovati sjednici, dužan je o tome u pisanoj formi obavjestiti Predsjednika upravnog odbora.

Član 19.

Sjednica Upravnog odbora se smatra punovažnom ako je na sjednici prisutno najmanje 2/3 (dvije trećine) članova Upravnog odbora.

Svaki član Upravnog odbora ima jedan glas.

Upravni odbor donosi odluke prostom većinom glasova prisutnih članova.

Zaključci sa sjednica Upravnog odbora se konstatuju u zvaničnim Zapisnicima sa sjednica, koje potpisuju svi prisutni članovi, a koji se čuvaju u posebnim registrima.

Član 20.

Prava i dužnosti Upravnog odbora su:

1. odgovara za ostvarenje ciljeva Društva utvrđenih Statutom
2. daje saglasnost na pravne radnje preduzete u ime društva prije njenog upisa u registar
3. upravlja imovinom društva
4. vodi poslove društva u skladu sa Zakonom i osnivačkim aktom
5. utvrđuje prijedlog poslovnog plana
6. saziva sjednice skupštine članova Društva i utvrđuje prijedlog dnevnog reda
7. sprovodi odluke skupštine članova

8. određuje dan sa kojim se utvrđuje lista članova društva sa pravom na obavještanje, dan utvrđivanja dividende i dan plaćanja dividende, glasanje i druga pitanja
9. izvršava odluke o sticanju sopstvenih udjela i povlačenja i poništenja udjela
10. utvrđuje iznos učešća u dobiti
11. osniva poslovne jedinice
12. vrši izmjene i dopune Statuta i drugih akata, ukoliko nije drugačije predviđeno Statutom mikrokreditnog društva, uvijek u skladu sa Zakonom i i Aktima Agencije za bankarstvo RS
13. imenuje osobu ovlaštenu za zastupanje i predstavljanje društva (direktora)
14. imenuje nezavisnog revizora društva i potvrđivanju njihovih nalaza i mišljenja, utvrđivanju naknade ili drugih uslova njihovog ugovora sa društvom
15. odlučuje o stupanju u partnerstvo sa drugim mikrokreditnim organizacijama
16. odlučuje o osnivanju drugog pravnog subjekta
17. imenuje, razrješava dužnosti i utvrđuje iznose naknade Direktora društva;
18. predlaže finansijske izvještaje prethodne godine i budžet za narednu godinu;
19. vrši analizu finansijskih indikatora kao i svih vrsta izvještaja Odobrava strategije, poslovni plan i operativni plan djelovanja društva;
20. daje mišljenje o opštim aktima za čije donošenje je nadležan direktor
21. odlučuje/imenuje vanjskog revizora uz prethodnu saglasnost Agencije za bankarstvo RS i utvrđuje okvire rada revizije;
22. osigurava smjernice o stepenu zaduženosti, pribavljanju sredstava i uslovima zaduživanja/ pribavljanja sredstava, te odobrava pojedinačna zaduživanja društva u iznosu većem od 1.000.000,00 KM .
23. odlučuje o stavljanju pod hipoteku / zalog svojih sredstava / djelova sredstava za zaduženje preko 1.000.000,00 KM;
24. pregleda i potpisuje kvartalne izvještaje za Agenciju za bankarstvo RS;
25. odlučuje o raspolaganju stalnim sredstvima u skladu sa zakonskim propisima;
26. Upravni odbor odlučuje o definisanju svih internih politika, pravila i procedura
27. Imenuje odbor za reviziju
28. vrši druge poslove u skladu sa Zakonom i Statutom

Član 21.

Članstvo u Upravnom odboru može prestati u sljedećim slučajevima:

1. Smrću
2. Ostavkom
3. Prijevremenim razrješanjem od strane Upravnog odbora
4. Istekom mandata
5. Prijevremenim razrješanjem od strane Skupštine

Prijevremeno razrješanje se primjenjuje u sljedećim slučajevima:

- a) Neopravdanog odsustvovanja sa sjednica Upravnog odbora;
- b) Izrečene pravosnažne presude za prevaru, krivotvorenje, pronevjeru, mito ili za neko drugo djelo koje predstavlja krivično djelo;
- c) Trajne nemogućnosti obavljanja dužnosti navedenih u Statutu;
- d) Činjenjem radnji suprotnih ciljevima društva i odredbama njenog Statuta;
- e) Neobavljanja dužnosti navedenih u Statutu.

- f) U svim ostalim slučajevima za koje skupština društva smatra, tj. da su radnje članova Upravnog odbora suprotne interesima društva i njenih osnivača.

U ovim slučajevima Upravni odbor će imenovati drugog člana i to najkasnije do naredne sjednice Upravnog odbora.

Član 22.

(1) Lica koja su dužna da rade u interesu Društva su:

- a) Lica koja se u skladu sa Zakonom o privrednim društvima smatraju kontrolnim članovima društva
- b) Zastupnici društva
- c) Članovi upravnog odbora, članovi odbora za reviziju
- d) Lica koja imaju ugovorna ovlaštenja da upravljaju poslovima privrednog društva
- e) Likvidacioni upravnik društva

(2) Navedena lica su dužna da:

- Ne koriste imovinu društva u ličnom interesu
- Ne koriste povlaštene informacije u društvu za lično bogaćenje
- Ne zloupotrebjavaju pozicije u društvu za lično bogaćenje
- Ne koriste poslovne mogućnosti društva za svoje lične potrebe i slično

(3) Lični interes postoji ako su navedena lica ili članovi njihove porodice:

- a) ugovorna strana u pravnom poslu sa Društvom
- b) u finansijskom odnosu sa licem iz pravnog posla ili koje ima finansijske interese u tom poslu ili radnji, po osnovu kojih se razumno može očekivati da utiču na njegovo postupanje suprotno privrednog društva
- c) pod kontrolnim uticajem strane iz pravnog posla ili radnje ili lica koje ima finansijski interesu pravnom poslu ili radnji, tako da se osnovano može očekivati da utiču na njegovo postupanje suprotno interesu društva

(4) Lica iz ovog člana ne mogu direktno ili indirektno (preko povezanog lica) biti angažovana u drugom privrednom društvu konkurentne djelatnosti osim ako za to imaju odobrenje u skladu sa članom 35. Zakona o privrednim društvima RS

Član 23.

Prava i dužnosti Predsjednika Upravnog odbora su:

- Sazivanje i predsjedavanje sjednicama Upravnog odbora;
- Zastupanje društva svojim potpisom;
- Zastupanje Upravnog odbora između dvije sjednice Odbora, a u granicama utvrđenim i ustanovljenim od strane Upravnog odbora.

Direktor

Član 24.

Direktor Mikrokreditnog društva je lice ovlašteno za predstavljanje i zastupanje Mikrokreditnog društva.

Direktor organizuje rad i rukovodi poslovanjem Mikrokreditnog društva, zastupa i predstavlja Mikrokreditno društvo u skladu sa odredbama ovog Statuta te odgovara za zakonitost poslovanja Mikrokreditnog društva.

Član 25.

Direktora društva postavlja, imenuje i razrješava Upravni odbor Mikrokreditnog društva.

Član 26.

Mandat direktora iznosi 4 (četiri) godine uz mogućnost reizbora. Ovlaštenja i odgovornosti Direktora se bit će propisana ugovorom o radu zaključenim između direktora i Mikrokreditnog društva.

Upravni odbor u svojim odlukama može zadužiti/ovlastiti direktora za provođenje donesenih Odluka.

Član 27.

Direktor Mikrokreditnog društva ne može biti lice:

- a. Koje nije steklo punoljetstvo;
- b. Kojem je izrečena pravosnažna presuda za prevaru, krivotvorenje, pronevjeru, mito ili za neko drugo djelo koje predstavlja krivično djelo;
- c. Koje nema minimalnu Visoku stručnu spremu i najmanje tri godine radnog iskustva.

Član 28.

Funkcija direktora prestaje:

1. Smrću
2. Ostavkom
3. Prijevremenim razrješenjem od strane Upravnog odbora
4. Istekom mandata, osim u slučaju reizbora

Član 29.

Prijevremeno razrješenje se primjenjuje u slijedećim slučajevima:

- a) Izrečene pravosnažne presude za prevaru, krivotvorenje, pronevjeru, mito ili za neko drugo djelo koje predstavlja krivično djelo;
- b) Zloupotrebe položaja i ovlaštenja;
- c) Trajnog gubitka radne sposobnosti
- d) Činjenjem zabranjenih radnji definisanih Zakonom i pravilnikom o radu, kao i radnji koje su u suprotnosti sa ciljevima društvima i odredbama njenog Statuta;
- e) Neobavljanja dužnosti navedenih i Statutu;
- f) Neostvarivanja poslovnih i operativnih planova društva postavljenih od strane Upravnog odbora u toku jedne godine.

Član 30.

Prava i dužnosti Direktora su precizirana ugovorom o radu i/ili kroz punomoć i mogu uključivati:

- Odgovornost za svakodnevno upravljanje mikrokreditnim društvom

- Zastupanje i predstavljanje mikrocreditnog društva u skladu sa ograničenjima postavljenim od strane Upravnog odbora
- Izvršavanje ciljeva/zadataka postavljenih od strane Upravnog odbora
- Izvještavanje i izvršavanje odluka Upravnog odbora
- Realizacija budžeta odobrenog od strane Upravnog odbora
- Donošenje odluka iz radnog odnosa u prvom stepenu u skladu sa zakonom i pokretanje postupaka o disciplinskoj i materijalnoj odgovornosti u skladu sa zakonom i pravilnikom o radu i drugim opštim aktima mikrocreditnog društva;--
- Pripremanje prijedloga strategija, poslovnog plana, finansijskih izvještaja, budžeta i operativnog plana djelovanja mikrocreditnog društva za usvajanje Upravnom odboru
- Odobravanje i sačinjavanje opštih akata mikrocreditnog društva i procedura iz oblasti ljudskih resursa, administracije, finansija i operativnih aktivnosti/programa, a po potrebi uz konsultacije sa Upravnim Odborom
- Prikupljanje sredstava/zaduživanje do 1.000.000,00 KM po ugovoru.
- Priprema svih drugih izvještaja i akata po zahtjevu Upravnog odbora
- Prisustvuje sjednicama Upravnog odbora, bez prava glasa
- Osigurava primjenu i izvršavanje preporuka Odbora za Reviziju i vanjskog revizora
- Na zahtjev internog ili vanjskog revizora omogućava uvid u svu evidenciju mikrocreditnog društva
- Odobrava sve nabavke u ime mikrocreditnog društva čija vrijednost ne premašuje iznos od 50.000,00 KM
- izvršavanje ostalih dužnosti utvrđenih od strane Upravnog odbora

Odbor za reviziju

Član 31.

Odbor za reviziju se sastoji od najmanje 3 (tri) člana koje imenuje Upravni odbor na period od 2 (dvije) godine.

Član 32.

Nadležnosti odbora za reviziju su:

- Pregled postojećih politika i procedura i predlaganje mjera upravi mikrocreditnog društva za njihovo unapređenje i poboljšanje
- Izrada prijedloga opisa posla, zadataka, okvira rada i opsega revizije finansijskih izvještaja
- Identificiranje potencijalnih rizika i načina upravljanja rizicima u organizaciji te predlaganje mjera za poboljšanje
- Odabir najpovoljnijih ponuda za obavljanje vanjske revizije, te dostavljanje prijedloga za imenovanje vanjskog revizora na usvajanje Upravnom odboru;---
- revizija polugodišnjih i godišnjih obračuna i finansijskog poslovanja uz izvještavanje Upravnog odbora
- Donošenje poslovnika o radu revizije
- Razmatranje godišnjeg plana revizije i studije rizika
- Pomoć u pripremi i izradi godišnjih planova interne revizije
- Ocjenjivanje valjanosti sistema internih kontrola
- Saradnja sa vanjskim revizorom

- Praćenje provođenja preporuka i nalaza interne i vanjske revizije
- Zahtijevati/predlagati sazivanje sjednice upravnog odbora kada smatra da su ugroženi interesi mikrokreditnog društva ili budu utvrđene nepravilnosti u radu Direktora

Član 33.

Član Odbora za reviziju ne može biti osoba kojoj je izrečena pravosnažna presuda za prevaru, krivotvorenje, pronevjeru, lažno svjedočenje, mito ili za neko drugo djelo koje predstavlja krivično djelo.

Ostali članovi Odbora za reviziju mogu primati naknadu za svoje članstvo u Odboru za reviziju društva u skladu sa odlukom Upravnog odbora o visini naknada za članove Odbora za reviziju.

IX INTERNA KONTROLA KAO NAČIN OSTVARIVANJA CILJEVA

Član 34.

Mikrokreditno društvo je u skladu sa Zakonom obavezan voditi i čuvati knjigovodstvene evidencije i dokumente te prezentirati finansijske izvještaje u skladu sa propisima iz oblasti računovodstva i revizije.

Član 35.

Interna kontrola u Mikrokreditnom društvu služi za ostvarivanje ciljeva zbog kojih je Mikrokreditno društvo osnovani .

Sistem interne kontrole društva uključuje pet komponenti interne kontrole: kontrola okruženja, ocjenu rizika, procedure kontrole, informisanje i komuniciranje i monitoring.

Sve komponente interne kontrole su povezane i čine jedan cjelovit sistem kontrole.

Član 36.

Sistem interne kontrole društva uređen je detaljnije aktom o organizaciji i sistematizaciji poslova kao i posebnim politikama i procedurama koje donose organi društva, a u skladu sa zakonom i propisima Agencije za bankarstvo RS.

Član 37.

Organi društva su odgovorni za identificiranje rizika, njihovu analizu i pronalaženje načina upravljanja rizicima.

Politike i procedure kontrole utvrđuju organi društva i odgovorni su za njihovo provođenje, a kako bi upravljanje rizicima efektivno provodilo.

Kontrolne aktivnosti mikrokreditnog društva uključuju dva elementa:

Politike i procedure vezane za internu kontrolu i upravljanje rizicima donosi direktor uz mišljenje upravnog odbora.

Član 38.

Kontrolne aktivnosti se sprovode kroz slijedeće tipove kontrole:

- pregled stvarnog učinka u odnosu na postavljene planove,
- prognoze i rezultati u ranijim periodima
- obrada informacija - kontrola operacija i kontrola primjene
- kontrola obrade pojedinačnih transakcija,
- kontrole delegiranih dužnosti odnosno obaveza.

X VANJSKA REVIZIJA

Član 39.

Mikrokreditno društvo je uz saglasnost Agencije za Bankarstvo RS dužno imenovati vanjskog revizora koji će izvršiti reviziju godišnjih finansijskih izvještaja i sačiniti revizorski izvještaj u skladu sa zakonom i propisima iz oblasti računovodstva i revizije.

Nezavisnog vanjskog revizora Društva bira i imenuje Upravni odbor, na prijedlog Odbora za reviziju.

Imenovanje vanjskog revizora vrši se uz prethodno pribavljenu saglasnost Agencije za Bankarstvo RS.

Član 40.

Vanjski revizor vrši godišnju reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva u skladu sa zakonom i propisima iz oblasti računovodstva i revizije.

Član 41.

Vanjski revizor podnosi izvještaj o reviziji zajedno sa mišljenjem o provedenoj reviziji finansijskih izvještaja društva. Ovaj izvještaj treba da sadrži sve informacije naznačene u opisu posla i djelokrugu rada vanjskog revizora.

Mikrokreditno društvo je dužno Agenciji za bankarstvo RS dostaviti godišnji finansijski izvještaj, zajedno sa revizorskim izvještajem, najkasnije 5 mjeseci po isteku poslovne godine na koju se izvještaji odnose.

Mikrokreditno 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 BiH i tome obavijesti Agenciju za bankarstvo RS.

XI STATUSNE PROMJENE

Član 42.

Mikrokreditno društvo se može spojiti sa jednim ili više drugih društava prenosom imovine i obaveza čime prestaje postojati Mikrokreditno društvo, a novoosnovano Mikrokreditno društvo postaje njihov pravni slijednik.

Mikrokreditno društvo se može pripojiti drugom Mikrokreditnom društvu prenosom imovine i obaveza drugom postojećem mikrokreditnom društvu koje postaje pravni sljednik pripojenog društva, koje time prestaje postojati.

Mikrokreditno društvo se može podijeliti na više mikrokreditnih društava, čime ono prestaje postojati, prenosi imovinu i obaveze na dva ili više postojećih ili novih mikrokreditnih društava koja postaju njegovi pravni sljednici.

Član 43.

U svrhu ostvarivanja statusnih ciljeva i djelatnosti Mikrokreditno društvo može svoju imovinu uložiti i prenijeti tako da, samostalno ili zajedno sa drugim domaćim i stranim pravnim licima, osniva novo mikrokreditno društvo, ili stiče udjele u postojećim mikrokreditnim društvima na način utvrđen statutom mikrokreditnog društva i u skladu sa zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

Član 44.

Prihode ostvarene na osnovu vlasničkih udjela u mikrokreditnom društvu, mikrokreditno društvo može koristiti samo za obavljanje djelatnosti i ostvarenje ciljeva utvrđenih statutom mikrokreditnog društva.

Član 45.

U slučaju statusnih promjena spajanja, pripajanja ili podjele mikrokreditno društvo je dužno prije podnošenja prijave za upis u sudski registar pribaviti od strane Agencije za Bankarstvo RS dozvolu za statusnu promjenu.

XII NAČIN STICANJA, KORIŠTENJA I RASPOLAGANJA SREDSTVIMA

Član 46.

Kapital Mikrokreditnog društva čini inicijalni osnivački kapital u iznosu od 500.000,00 KM (petstotinahiljada i 00/100 Konvertibilnihmaraka).

Osnovni kapital mikrokreditnog društva ne smije biti niži od propisanog minimuma od 500.000,00 KM (petstotinahiljada i 00/100 Konvertibilnihmaraka).

Član 47.

Imovinu mikrokreditnog društva čine dobrovoljni prilozi ili pokloni koji imaju novčanu vrijednost, subvencije i ugovori sa fizičkim i pravnim licima, prihodi od kamata, dividendi i dobit od kapitala, zakupnina, honorara i sličnih izvora pasivnog prihoda, prihodi stečeni ostvarivanjem ciljeva i aktivnosti društva, ostali prihodi.

Osnovni kapital mikrokreditnog društva može se povećati Odlukom skupštine uplatom ili unošenjem novih uloga u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama i Zakonom o privrednim društvima Republike Srpske.

Član 48

Ako ugovorom o dodjeli doniranih sredstava nije drugačije ugovoreno Društvo ne može donirani kapital investirati u svoja stalna sredstva niti koristiti za pokriće gubitka u poslovanju.

Član 49.

Kapital Društva se može smanjiti na osnovu odluke Osnivača i u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama ali ne smije iznositi manje od propisanog minimuma.

Član 50.

Mikrokreditno društvo je dužno formirati obaveznu rezervu u skladu sa Zakonom o MKO i propisima Agencije za bankarstvo RS.

Pokriće gubitaka vrši se iz rezerve za pokriće gubitaka koju je mikrokreditno društvo dužno formirati pored obavezne rezerve navedene u prethodnom stavu.

Član 51.

Društvo prikuplja finansijska i druga sredstva iz bilo kojeg zakonitog izvora uključujući poklone i donacije, a sve u cilju ispunjenja svoje svrhe postojanja, a posebno:

- Kamata i provizija za ponuđene usluge
- Donacija i/ili grantova za finansiranje mikrokreditiranja i/ili za operativne troškove;
- Donacija u stvarima;
- Koncesionih i komercijalnih kredita;
- Prihoda od ulaganja u mikrokreditna društva;
- Prihoda od položenih depozita kod komercijalnih banaka;
- Drugih prihoda u skladu sa zakonskim propisima.

Član 52.

Društvo može navedene izvore finansiranja koristiti za postizanje svrhe koje je i osnovano, a za:

- finansiranje fondova za mikrokreditiranje;
- pokriće operativnih i finansijskih troškova;
- izgradnju i/ili nabavku stalnih sredstava, osim doniranih sredstava (ukoliko ugovorom o dodjeli doniranih sredstava nije drugačije ugovoreno);
- ulaganja u mikrokreditna društva.

Član 53.

Gubitak se pokriva iz rezerve za pokriće gubitaka u skladu sa članom 50. statuta.

U slučaju poslovanja sa gubitkom Društvo će sačiniti program za prevladavanje poslovanja sa gubitkom .

Član 54.

Mikrokreditno Društvo će raspolagati sredstvima na način propisan Zakonom, propisima Agencije za Bankarstvo RS, ovim Statutom i Ugovorima zaključenim sa donatorima ili drugim subjektima.

Član 55.

U cilju zakonitog obavljanja svoje djelatnosti Mikrokreditno društvo je dužno voditi poslovne knjige u skladu sa Zakonom i Međunarodnim standardima. Organi Mikrokreditnog društva su dužni imovinom upravljati sa pažnjom dobrog domaćina

XIII NAČIN DONOŠENJA I IZMJENE I DOPUNE STATUTA

Član 56.

Statut Mikrokreditnog društva po prethodno pribavljenoj saglasnosti Agencije za bankarstvo RS donosi Skupština koju čine osnivači tj članovi društva. Za izmjene i dopune Statuta Odluku donosi Skupština po prethodno pribavljenoj saglasnosti Agencije za bankarstvo RS.

XIV PRESTANAK SVOJSTVA ČLANA

Član 57.

Članu Mikrokreditnog društva prestaje svojstvo člana:

- a) Smrću
- b) Prestankom pravnog lica
- c) Istupanjem (povlačenjem) u skladu sa osnivačkim aktom ili statutom mikrokreditnog društva
- d) Istupanjem (povlačenjem) uz povredu osnivačkog akta ili statuta mikrokreditnog društva
- e) Istupanjem (povlačenjem) u skladu sa sudskom odlukom
- f) Isključenjem u skladu sa sudskom odlukom
- g) Isključenjem u skladu sa osnivačkim aktom ili statutom
- h) Prenosom udjela drugom licu
- i) U drugim slučajevima predviđenim Zakonom o mikrokreditnim organizacijama i zakonom o privrednim društvima

Mikrokreditno društvo mora imati minimalno tri člana.

Član 58.

- (1) Istupanjem ili isključenjem člana mikrokreditnog društva, prestaje njegovo svojstvo člana u društvu kao i sva prava koja iz toga proizlaze.
- (2) Član kome prestane svojstvo člana društva ima pravo na naknadu tržišne vrijednosti svog udjela u vrijeme prestanka svojstva člana društva.

- (3) Pravo na naknadu tržišne vrijednosti udjela nema član čije je svojstvo prestalo smrću, a njegovi nasljednici imaju pravo da preuzmu njegov udio i postanu članovi društva, kao ni član koji je prodao svoj udio drugom licu koje preuzima njegov udio i postaje član društva
- (4) Potraživanja društva po osnovu dugovane naknade štete člana društva, u slučaju isključenja iz opravdanih razloga ili ili neopravdanog istupanja kao i po osnu neispunjenja neke druge obaveze člana društva, prebijaju se sa potraživanjima vrijednosti udjela člana društva kome po ovim osnovima prestaje svojstvo člana
- (5) Naknada vrijednosti udjela člana društva ne može se vršiti ako se time povređuju odredbe Zakona o privrednim društvima o ograničenjima plaćanja članovima društva

XV PRESTANAK MIKROKREDITNOG DRUŠTVA

Član 59.

Mikrokreditna Društvo prestaje sa radom:

- 1.) Istekom vremena određenog osnivačkim aktom
- 2.) Danom pravosnažnosti rješenja Agencije za bankarstvo RS o oduzimanju dozvole za rad
- 3.) Odlukom skupštine
- 4.) Statusnim promjenama koje za posljedicu imaju prestanak društva
- 5.) Pravosnažnom sudskom odlukom kojom je utvrđeno da je registracija društva bila ništava i kojom se određuje brisanje društva iz sudskog registra
- 6.) u drugim slučajevima predviđenim Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, Zakonom o privrednim društvima .

Član 60.

Ostatak imovine nakon izmirenja obaveza društva, u slučaju prestanka rada, raspoređuje se odlukom Skupštine na prijedlog Upravnog odbora društva u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama, Zakonom o privrednim društvima, drugim zakonima i propisima.

XVI ZAVRŠNE ODREDBE

Član 61.

Statut stupa na snagu danom donošenja a po prethodno pribavljenoj saglasnosti Agencije za bankarstvo RS.

Ako je bilo koja odredba ovog Statuta bude pravno neispravna, valjanost preostalih odredbi ostaje nepromjenjena.

Član 62.

Na pitanja koja nisu regulisana Statutom primjenjivat će se odredbe Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Zakona o privrednim društvima i propisi i akti Agencije za Bankarstvo RS.

Osnivači Mikrokreditnog društva „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo :

Zdravko (Radovan) Vidović

Zdravko Vidović

Đorđe (Svetlan) Komlenović

Đorđe Komlenović

Jovan (Božo) Adžić

Jovan Adžić

Ja, **notar Vesna Softić**, sa službenim sjedištem u Sarajevu, ul. Bulevar Meše Selimovića 2b, Opština Novi Grad, potvrđujem da su **Zdravko (Radovan) Vidović**, JMBG: 2401975320008; po zanimanju SSS gimnazija, neoženjen, nastanjen u Han Pijesku, ul. Acima Babića br.2; **Jovan (Božo) Adžić**, JMBG: 1406982151481, nastanjen u Gacku, ul. Samobor bb, po zanimanju trgovac i **Đorđe (Svetlan) Komlenović**, JMBG: 2904985130004 nastanjen u Foči, ul. Petra Bojovića 7, predamnom u ovom notarskom uredu stavili svoje vlastoručne potpise na prezentiranom označenom kao: "STATUT Mikrokreditnog društva „PRO FIN“ d.o.o. Istočno Sarajevo".

Identitet imenovanih sam utvrdila na sljedeći način:

Zdravko Vidović - uvidom u ličnu kartu broj 6J0T00409 izdata dana 25.06.2015.godine od MUP MUP RS, HAN PIJESAK;

Jovan Adžić – uvidom u ličnu kartu broj 641201821, izdata dana 14.06.2018.godine od MUP MUP RS, Gacko;

Đorđe Komlenović – uvidom u ličnu kartu broj 750K00269, izdata dana 09.07.2013.godine od MUP RS Foča.

Notarska nagrada i naknada zaračunata i naplaćena u skladu sa Tarifom o nagradama i naknadama notara, Tar. br. 15 (Sl.novine FBiH 57/2013).

Na osnovu člana 95. Zakona o notarima FBiH (Sl. novine FBiH br. 45/02), notar ne odgovara za sadržaj isprave/pismena na kojem ovjerava potpis stranke.

Broj: OPU – OV 4139/2019

Mjesto: Sarajevo

Datum ovjere: 24.12.2019.

Datum izdavanja:

17.02.2020.

Notar
Vesna Softić

