

**ALTER MODUS DOO**

Mikrokreditna Finansijska Institucija  
Ul. Studentska bb, Podgorica

Broj 00-17-7537/2022  
Podgorica, 13. 06. 2022 god.



MIKROKREDITNA FINANSIJSKA INSTITUCIJA

**ALTER MODUS**

**STATUT  
MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE  
ALTER MODUS DOO Podgorica  
Jun 2022. godine**

## SADRŽAJ

I OPŠTE ODREDBE .....	3
II NAZIV I SJEDIŠTE.....	3
III DJELATNOST DRUŠTVA .....	3
IV ORGANIZACIJA I ZASTUPANJE DRUŠTVA .....	4
V OSNOVNI KAPITAL I NAČIN PROMJENE IZNOSA OSNOVNOG KAPITALA .....	4
SKUPŠTINA DRUŠTVA .....	5
ODBOR DIREKTORA.....	6
IZVRŠNI DIREKTOR .....	7
VII TROŠKOVI POSLOVANJA I RASPODJELA DOBITI .....	8
VIII ISTUPANJE U PRAVNOM PROMETU.....	8
IX POSLOVNA TAJNA.....	8
X PRESTANAK SVOJSTVA ČLANA DRUŠTVA.....	8
XI NADLEŽNO PRAVO .....	8
XII IZMJENE I DOPUNE STATUTA I OPŠTI AKTI .....	9
XIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE.....	9

U skladu sa članom 271 Zakona o privrednim društvima ("Sl. list CG", br. 65/2020 i 146/2021), a na osnovu člana 25 i člana 11 stav 2 tačka 1 Statuta **MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE ALTER MODUS DOO Podgorica** (u daljem tekstu: "Društvo"), Skupština Društva na XXIX / Redovnoj sjednici održanoj dana **13.06.2022. godine**, usvojila je izmjene i dopune Statuta Društva, u prečišćenom tekstu, i to kako slijedi:

## **STATUT MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE ALTER MODUS DOO PODGORICA**

### **I OPŠTE ODREDBE**

#### **Član 1.**

Mikrokreditna finansijska institucija ALTER MODUS DOO Podgorica osnovana je kao jednočlano društvo sa ograničenom odgovornošću, na neodređeno vrijeme u cilju obavljanja privredne djelatnosti.

Osnivač Društva je nevladina organizacija "ALTER MODUS" Podgorica (u daljem tekstu: "Osnivač"). Društvo je preuzelo sva prava i obaveze Osnivača, sa danom 01. januarom 2009. godine, kada je Društvo počelo sa radom, a na osnovu prethodno pribavljenog Rješenja Centralne banke Crne Gore broj 0101-323/14-2 od 22.12.2008. godine kojim je Društvu izdata dozvola za rad.

Prenos prava i obaveza s Osnivača na Društvo obavio se sa završetkom radnog vremena na dan 31. decembar 2008. godine, dok je konačni prenos izvršen nakon pripreme završnog računa Osnivača za 2008. godinu. Osnivač je prenio na Društvo svu svoju imovinu (pokretnu i nepokretnu), finansijska potraživanja, prava i obaveze nastale iz poslovanja, dvostranih ugovora, kao i na drugi način, bez ikakvih rezervi i ograničenja.

Društvo je registrovano u Centralnom registru privrednih subjekata Crne Gore pod registarskim brojem 5-0510844.

Ovim Statutom se uređuje organizacija i ista usaglašava sa Zakonom o privrednim društvima ("Sl. list CG", br. 65/2020 i 146/2021).

Društvo je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim važećim propisima, odlukom o osnivanju i ovim Statutom.

### **II NAZIV I SJEDIŠTE**

#### **Član 2.**

Društvo posluje pod nazivom Mikrokreditna finansijska institucija ALTER MODUS DOO Podgorica. Skraćeni naziv Društva glasi ALTER MODUS DOO.

Sjedište Društva je u Podgorici, Ul. Vučedolska br. 15.

Adresa za prijem službene pošte je Ul. Vučedolska br. 15, Podgorica.

Adresa za prijem elektronske pošte je: [info@altermodus.me](mailto:info@altermodus.me).

#### **Član 3.**

Društvo ima pečate i štambilje. Sadržaj, oblik, veličina i način korišćenja pečata i štambilja Društva kao i druga pitanja vezana za njihovo korišćenje uređuju se posebnim dokumentom Društva.

### **III DJELATNOST DRUŠTVA**

#### **Član 4.**

Društvo obavlja sledeće poslove utvrđene Rješenjem Centralne banke Crne Gore o izdavanju dozvole za rad broj 0101-323/14-2 od 22.12.2008. godine:

- Odobrava iz sopstvenih sredstava i sredstava pribavljenih na tržištu novca namjenske kredite za realizaciju projekata razvoja privrednih društava, kredite za unapređenje djelatnosti preduzetnika i namjenske kredite fizičkim licima.

Pored ove djelatnosti Društvo obavlja i:

- 64.92 Ostale usluge kreditiranja.

## **IV ORGANIZACIJA I ZASTUPANJE DRUŠTVA**

### **Član 5.**

Zakonski zastupnik Društva je izvršni direktor koji je ovlašten da zastupa Društvo pojedinačno. Odbor direktora Društva imenuje druge zastupnike Društva u skladu sa Zakonom.

### **Član 6.**

Unutrašnja organizacija Društva bliže se uređuje Pravilnikom koji usvaja Odbor direktora Društva, na predlog izvršnog direktora Društva.

Društvo posluje kao jedinstvena poslovna i organizaciona cjelina.

Društvo djelatnost obavlja uz optimalno korišćenje kadrovske i tehničke osposobljenosti u pružanju usluga, na teritoriji Crne Gore.

Proces rada i poslovanje Društva organizovani su teritorijalno kroz mrežu filijala, ekspozitura i kancelarija na čelu sa Glavnom kancelarijom, a funkcionalno kroz sektore, službe i odjeljenja.

## **V OSNOVNI KAPITAL I NAČIN PROMJENE IZNOSA OSNOVNOG KAPITALA**

### **Član 7.**

Osnivač je za osnivanje i početak rada Društva uplatio početni novčani kapital u ukupnom iznosu od 100.000,00 eura.

Osnivač je tokom 2009. godine prenio na Društvo sva svoja prava i obaveze, te nakon okončanja prenosa svih prava i obaveza povećao osnivački ulog u visini svog cjelokupnog kapitala koji je procijenjen od strane nezavisnog ovlaštenog procjenjivača. Osnivački ulog je povećan za 4.616.185,00 eura i ukupno iznosi sa početnim udjelom 4.716.185,00 eura.

Skupština Društva je na III / Vanrednoj sjednici održanoj dana 04.05.2015. godine usvojila Odluku o raspodjeli neraspoređene dobiti ostvarene u periodu od 2009. – 2013. godine, Odluku o raspodjeli sredstava „Caritas Luxembourg“ i Odluku o povećanju osnivačkog kapitala. Osnivački kapital je povećan za 3.445.000,00 eura, tako da nakon povećanja osnivački kapital ukupno iznosi 8.161.185,00 eura.

Skupština Društva je na XVI / Vanrednoj sjednici održanoj dana 19.06.2018. godine usvojila Odluku o raspodjeli neraspoređene dobiti ostvarene u periodu od 2014. – 2016. godine i Odluku o povećanju osnivačkog kapitala. Osnivački kapital je povećan za 4.253.624,00 eura, tako da nakon povećanja osnivački kapital ukupno iznosi 12.414.809,00 eura.

Skupština Društva je na XXIII / Redovnoj sjednici održanoj dana 18.05.2020. godine usvojila Odluku o raspodjeli neraspoređene dobiti ostvarene u periodu od 2017. – 2019. godine i Odluku o povećanju osnivačkog kapitala. Osnivački kapital je povećan za 4.342.865,40 eura, tako da nakon povećanja osnivački kapital ukupno iznosi 16.757.674,40 eura.

Skupština Društva je na XXVII / Vanrednoj sjednici održanoj dana 11.10.2021. godine usvojila Odluku o raspodjeli neraspoređene dobiti i Odluku o povećanju osnovnog kapitala Društva. Osnovni kapital je povećan za 5.600.342,58 eura, tako da nakon povećanja osnovni kapital Društva ukupno iznosi 22.358.016,98 eura.

Osnovni kapital Društva iznosi 22.358.016,98 eura.

Udio Osnivača u Društvu iznosi 100% osnovnog kapitala.

#### **Član 8.**

Osnovni kapital povećava se na osnovu odluke Skupštine Društva, i to:

1. Novim ulozima postojećih članova ili člana koji pristupa Društvu;
2. Pretvaranjem rezervi ili dobiti Društva u osnovni kapital;
3. Pretvaranjem (konverzijom) potraživanja prema Društvu u osnovni kapital;
4. Statusnim promjenama koje imaju za posljedicu povećanje osnovnog kapitala.

#### **Član 9.**

Osnovni kapital Društva može se smanjiti na osnovu odluke Skupštine Društva, ali ne ispod iznosa minimalnog osnovnog kapitala koji je propisan zakonom.

### **VI ORGANI UPRAVLJANJA**

#### **Član 10.**

U skladu sa Zakonom o privrednim društvima, upravljanje Društva organizuje se kao jednodomno.

Organi upravljanja u Društvu su:

1. Skupština Društva;
2. Odbor direktora i
3. Izvršni direktor.

### **SKUPŠTINA DRUŠTVA**

#### **Član 11.**

Skupštinu Društva čini Osnivač.

Skupština Društva ima sledeće nadležnosti:

1. Usvaja izmjene i dopune osnivačkog akta i statuta;
2. Usvaja godišnje finansijske izvještaje, izvještaj o poslovanju Društva i izvještaj spoljnog revizora;
3. Imenuje i razrješava članove Odbora direktora i utvrđuje naknadu za njihov rad;
4. Imenuje i razrješava izvršnog direktora i utvrđuje naknadu za njegov rad, na predlog Odbora direktora;
5. Odlučuje o povećanju i smanjivanju osnovnog kapitala Društva;
6. Odobrava procjenu nenovčanih uloga i usvaja izvještaj o procjeni vrijednosti kapitala Društva;
7. Donosi odluku o raspolaganju imovinom društva (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost veća od 10% knjigovodstvene vrijednosti imovine Društva (imovina velike vrijednosti);
8. Odobrava zaključivanje ugovora o kupovini imovine od Osnivača kada isplata prevazilazi jednu desetinu osnovnog kapitala društva utvrđenog Statutom;
9. Odlučuje o raspodjeli dobiti i načinu pokrića gubitaka, uključujući i određivanje dana sticanja prava na učešće u dobiti i dana isplate učešća u dobiti članovima Društva;
10. Odlučuje o pokretanju postupka likvidacije, restrukturiranju, kao i o podnošenju predloga za pokretanje stečajnog postupka od strane Društva;
11. Imenuje i razrješava spoljnog revizora;
12. Imenuje likvidacionog upravnika;
13. Odlučuje o sticanju sopstvenih udjela;
14. Odobrava ugovor o pristupanju novog člana Društvu i daje saglasnost na prenos udjela trećem licu;
15. Odlučuje o promjeni djelatnosti Društva;
16. Odlučuje o promjenama oblika organizovanja društva;
17. Usvaja Viziju, Misiju i Vrijednosti Društva;
18. Usvaja izmjene i dopune Politike korporativnog upravljanja Društva;
19. Donosi Politiku imenovanja i naknada;
20. Donosi Politiku raspodjele učešća u dobiti;
21. Donosi Poslovnik o svom radu;

22. Na zahtjev Odbora direktora, razmatra pitanja iz njegove nadležnosti koja se odnose na poslovanje Društva;
23. Obavlja uvid u djelatnost, prostore, finansijsko poslovanje Društva, računovodstvenu evidenciju i drugu dokumentaciju;
24. Obavlja i druge poslove u skladu sa zakonom, osnivačkim aktom i statutom Društva.

## **ODBOR DIREKTORA**

### **Član 12.**

Odbor direktora je odgovoran za upravljanje i rukovođenje društvom, uključujući i definisanje strategija Društva i nadzor nad njihovim sprovođenjem.

Članove Odbora direktora imenuje i razrješava Skupština Društva.

### **Član 13.**

Odbor direktora je kolektivno tijelo koje se sastoji od 5 (pet) članova kojima rukovodi Predsjednik.

Za člana Odbora direktora može biti izabrano samo lice koje ispunjava uslove predviđene Zakonom o privrednim društvima i Zakonom kojim se uređuju poslovi mikrokreditiranja.

Članovi Odbora direktora između sebe biraju Predsjednika.

Odbor direktora mora imati najmanje 2 (dva) nezavisna člana. Nezavisnim članom Odbora direktora smatra se lice koje ispunjava uslove za sticanje svojstva nezavisnog člana Odbora direktora koji su propisani zakonom.

Mandat članova Odbora direktora traje najduže 4 (četiri) godine. Po isteku mandata, član Odbora direktora može biti ponovo imenovan.

Odbor direktora donosi Poslovnik o svom radu.

Izvršni direktor prisustvuje svim sjednicama Odbora direktora, ukoliko Odbor direktora ne odluči drugačije.

### **Član 14.**

Odbor direktora postupa i odlučuje u skladu sa nadležnostima i odgovornostima utvrđenim Statutom Društva i odgovarajućim odredbama zakona, politike korporativnog upravljanja, poslovnika o radu, etičkog kodeksa i drugim aktima Društva.

Članovi Odbora direktora su dužni da se prilikom donošenja odluka pridržavaju načela savjesnosti i da postupaju sa pažnjom dobrog privrednika u skladu sa interesima Društva.

### **Član 15.**

Članovi Odbora direktora imaju pravo i obavezu da prisustvuju i učestvuju u radu sjednica Odbora direktora.

Prava, obaveze i ovlašćenja članova Odbora direktora detaljnije se uređuju Poslovnikom o radu Odbora direktora.

### **Član 16.**

Nadležnosti Odbora direktora su:

1. Utvrđuje strategije Društva u skladu sa smjernicama Skupštine;
2. Upravlja Društvom, daje smjernice izvršnom direktoru u pogledu vođenja poslova Društva i nadzire poslovanje Društva;
3. Usvaja poslovni plan, operativni plan i budžet;
4. Donosi odluku o raspolaganju imovinom društva (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost veća od 3% a manja od 10% knjigovostvene vrijednosti imovine Društva;
5. Usvaja poslovne politike Društva u svim segmentima poslovanja;
6. Usvaja Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji poslova Društva, na predlog izvršnog direktora;
7. Imenuje i razrješava internog revizora Društva na predlog revizorskog Odbora;
8. Saziva sjednice Skupštine i utvrđuje predlog dnevnog reda sa predlozima odluka;
9. Usvaja tromjesečne izvještaje izvršnog direktora o poslovanju društva;

10. Predlaže Skupštini kandidata za izvršnog direktora i naknadu za njegov rad;
11. Imenuje i razrješava Sekretara Društva, na predlog izvršnog direktora;
12. Imenuje revizorski odbor i druga tijela Odbora direktora i određuje njihov sastav i djelokrug rada;
13. Donosi Poslovnik o radu Odbora direktora;
14. Predlaže Politiku imenovanja i naknada;
15. Predlaže iznos učešća u dobiti kao i način i postupak njegove isplate u skladu sa Politikom raspodjele učešća u dobiti;
16. Izvršava odluke Skupštine;
17. Obavlja druge poslove u skladu sa zakonom, politikom korporativnog upravljanja, poslovnikom o radu i drugim aktima koje nisu definisane kao nadležnosti drugih organa Društva.

## **IZVRŠNI DIREKTOR**

### **Član 17.**

Izvršnog direktora Društva imenuje i razrješava Skupština Društva, na predlog Odbor direktora. Za izvršnog direktora može se imenovati samo poslovno sposobno lice koje je zasnovalo radni odnos u Društvu, a koje posjeduje odgovarajuće kompetencije – donošenje odluka i iniciranje akcija, planiranje i organizacija, pridržavanje principa i vrijednosti, formulisanje strategije i koncepata i minimum 10 godina radnog iskustva na rukovodećoj poziciji u institucijama slične djelatnosti. Za izvršnog direktora može biti izabrano samo lice koje ispunjava uslove predviđene Zakonom o privrednim društvima i Zakonom kojim se uređuju poslovi mikrokreditiranja.

### **Član 18.**

Izvršni direktor Društva obavlja poslove koji se odnose na operativno rukovođenje Društvom i ima sljedeća ovlašćenja i obaveze:

1. Predstavlja i zastupa Društvo i odgovara za zakonitost rada Društva;
2. Organizuje i vodi poslove Društva u skladu sa osnivačkim aktom, statutom, politikom korporativnog upravljanja i drugim aktima Društva;
3. Izvršava odluke Skupštine i Odbora direktora;
4. Sprovodi strategije Društva;
5. Zaključuje ugovore u ime Društva u granicama svojih ovlašćenja;
6. Donosi odluku o raspolaganju imovinom društva (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost ispod 3% knjigovodstvene vrijednosti imovine Društva;
7. Odlučuje o poslovnim transakcijama u skladu sa aktima Društva;
8. Donosi Odluku o formiranju podružnica (filijala, ekspozitura, kancelarija);
9. Priprema predloge poslovnih politika i drugih internih akata;
10. Predlaže Odboru direktora Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji poslova;
11. Predlaže Odboru direktora poslovni plan, operativni plan i budžet;
12. Donosi Akt o sistematizaciji radnih mjesta, pravilnike, procedure, uputstva i druge interne akte;
13. Priprema tromjesečne i godišnji izvještaj o poslovanju Društva;
14. Odlučuje o pravima i obavezama zaposlenih u vezi sa radom;
15. Organizuje funkciju interne kontrole u Društvu;
16. Bez odlaganja informiše Odbor direktora o svakom pogoršanju finansijskog stanja Društva ili opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu značajno uticati na finansijsko stanje Društva;
17. Obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije Društva.

## VII TROŠKOVI POSLOVANJA I RASPODJELA DOBITI

### Član 19.

Troškovi poslovanja Društva predviđaju se budžetom Društva za predmetnu poslovnu godinu. Na kraju svake poslovne godine Društvo je u obavezi da u skladu sa važećim propisima, sastavi finansijske izvještaje. Finansijski izvještaji Društva su podložni spoljnoj reviziji, u skladu sa važećim propisima.

### Član 20.

Dobit za raspodjelu Društva utvrđuje se za svaku poslovnu godinu. Dobit se raspodjeljuje u skladu sa Politikom raspodjele učešća u dobiti.

## VIII ISTUPANJE U PRAVNOM PROMETU

### Član 21.

Društvo u pravnom prometu može da zaključuje ugovore i obavlja druge poslove i radnje u okviru svoje pravne i poslovne sposobnosti i u prometu istupa u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za račun drugih lica, kao i u ime i za račun drugih lica. Društvo odgovara za svoje obaveze cjelokupnom svojom imovinom.

## IX POSLOVNA TAJNA

### Član 22.

Poslovna tajna je podatak, odnosno skup podataka koji nije u cjelosti ili djelimično opštepoznat ili dostupan licima iz krugova koji redovno rade sa tom vrstom podataka, koji imaju ekonomsku vrijednost zato što nijesu opštepoznati i na koje se primjenjuju odgovarajuće mjere zaštite tajnosti na osnovu kojih društvo koje ih zakonito posjeduje obezbjeđuje njihovu tajnost.

Lica sa posebnim dužnostima prema društvu – izvršni direktor, članovi odbora direktora, zastupnici, spoljni revizor, članovi menadžmenta i drugi zaposleni, dužni su da poslovnu tajnu čuvaju i nakon prestanka obavljanja poslova, u periodu od pet godina od dana prestanka.

## X PRESTANAK SVOJSTVA ČLANA DRUŠTVA

### Član 23.

Svojstvo člana društva sa ograničenom odgovornošću prestaje:

1. smrću, odnosno prestankom pravnog lica;
2. istupanjem iz društva;
3. prenosom udjela;
4. isključenjem iz društva.

Prestanak, postupak i posljedice prestanka svojstva člana društva uređuju se u skladu sa Zakonom.

## XI NADLEŽNO PRAVO

### Član 24.

Na sva pitanja koja se odnose na važenje, tumačenje ili izvršenje ovog Statuta biće primijenjeni važeći propisi u Crnoj Gori.



## XII IZMJENE I DOPUNE STATUTA I OPŠTI AKTI

### Član 25.

Izmjene i dopune Statuta vrše se na način i po postupku predviđenim za njegovo donošenje. Inicijativu za izmjene i dopune Statuta mogu podnijeti:

- Osnivač;
- Odbor direktora;
- Izvršni direktor.

Odluku o izmjenama i dopunama Statuta donosi Skupština Društva.

### Član 26.

Opšti akti Društva su politike, pravilnici, procedure i drugi akti koji na opšti način regulišu određena pitanja.

Statut je osnovni opšti akt Društva.

Drugi opšti akti Društva moraju biti usaglašeni sa Statutom.

## XIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

### Član 27.

Za sve što nije regulisano ovim Statutom primjenjivaće se odredbe važećih zakona.

Ovaj Statut stupa na snagu danom registracije u Centralnom Registru Privrednih subjekata Crne Gore.

Stupanjem na snagu ovog Statuta, prestaje da važi Statut br. 3-030-21-00030 od 11.10.2021. godine.

Podgorica, dana 13.06.2022. godine

### MFI ALTER MODUS DOO PODGORICA



**Predsjedavajući Skupštine**  
**Ana Kentera**  
izvršni direktor

**Andrija Lompar**  
Ovlašćeni predstavnik Osnivača

**Luka Đurović**  
Ovlašćeni predstavnik Osnivača

**Igor Vukčević**  
Ovlašćeni predstavnik Osnivača