

**STATUT
MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE
ALTER MODUS DOO Podgorica**

10.11.2023. godine



MIKROKREDITNA FINANSIJSKA INSTITUCIJA
ALTER MODUS

SADRŽAJ

I OPŠTE ODREDBE	2
II NAZIV I SJEDIŠTE	2
III DJELATNOST DRUŠTVA.....	3
IV ORGANIZACIJA I ZASTUPANJE DRUŠTVA	3
V OSNOVNI KAPITAL I HRONOLOGIJA PROMJENA IZNOSA OSNOVNOG KAPITALA.....	3
VI ORGANI UPRAVLJANJA.....	4
VII TROŠKOVI POSLOVANJA I RASPODJELA DOBITI	8
VIII ISTUPANJE U PRAVNOM PROMETU	9
IX POSLOVNA TAJNA.....	9
X PRESTANAK SVOJSTVA ČLANA DRUŠTVA.....	9
XI NADLEŽNO PRAVO.....	9
XII IZMJENE I DOPUNE STATUTA I OPŠTI AKTI.....	9
XIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE.....	10

STATUT MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE ALTER MODUS DOO PODGORICA

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Članovi Mikrokreditne finansijske institucije ALTER MODUS DOO Podgorica (u daljem tekstu: **Društvo**) su:

- (1) Nevladina organizacija "ALTER MODUS" Podgorica ("**Alter Modus NGO**") koja posjeduje 90.1% u Društvu; i
- (2) Pettelaar Effectenbewaarbedrijf N.V., javno društvo sa ograničenom odgovornošću koje postoji u skladu sa zakonima Holandije, zakonski vlasnik imovine ASN Microkredietpoola ("**Pettelaar/AMP**") koje posjeduje 9.9% udjela u Društvu;

(Alter Modus NGO and Pettelaar/AMP su u daljem tekstu zajednički označeni kao "**Članovi**").

Društvo je osnovano kao jednočlano društvo sa ograničenom odgovornošću, na neodređeno vrijeme u cilju obavljanja privredne djelatnosti.

Osnivač Društva je Alter Modus NGO.

Društvo je preuzelo sva prava i obaveze Alter Modus NGO, 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. decembra 2008. godine kojim je Društvu izdata dozvola za rad.

Prenos prava i obaveza sa Alter Modus NGO na Društvo obavio se sa završetkom radnog vremena na dan 31. decembar 2008. godine, dok je konačni prenos izvršen nakon pripreme završnog računa Alter Modus NGO za 2008. godinu. Alter Modus NGO 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.

Pettelaar/AMP stiče 9.9% udjela u Društvu na osnovu Ugovora o prenosu udjela zaključenog dana 03.11.2023. godine, ovjeren kod notara Vladana Bekana, Ov. br. 23763/2023.

Društvo je registrovano u Centralnom registru privrednih subjekata Uprave prihoda u Podgorici 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 146/21 – u daljem tekstu "**Zakon**").

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, Vučedolska 15 bb.

Adresa za prijem službene pošte je Vučedolska 15, Podgorica.

Adresa za prijem elektronske pošte je: 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 decembra 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 ovlašćen 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.

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

Alter Modus NGO 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 ovlašćenog 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 4. maja 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. juna 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 / Vanrednoj sjednici održanoj dana 18. maja 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. oktobra 2021. godine usvojila Odluku o raspodjeli neraspoređene dobiti i Odluku o povećanju osnivačkog kapitala. Osnivački kapital je povećan za 5.600.342,58 eura, tako da nakon povećanja osnivački kapital ukupno iznosi 22.358.016,98 eura.

Osnovni kapital Društva iznosi 22.358.016,98 eura.

Udio Alter Modus NGO naveden u članu 1 ovog Statuta odgovara ulogu u iznosu od EUR 20.144.573,30 u osnovnom kapitalu Društva, dok udio Pettelaar/AMP naveden u članu 1 ovog Statuta odgovara ulogu u iznosu od 2.213.443,68 u osnovnom kapitalu Društva.

Član 8.

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

1. Novim ulozima postojećih članova Društva 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.

Organi upravljanja u Društvu su:

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

SKUPŠTINA DRUŠTVA

Član 11.

Skupštinu Društva čine Članovi Društva.

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 Člana 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 i utvrđuje naknadu za njegov rad;
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 Poslovnik o svom radu;
20. Na zahtjev Odbora direktora, razmatra pitanja iz njegove nadležnosti koja se odnose na poslovanje Društva;
21. Obavlja uvid u djelatnost, prostore, finansijsko poslovanje Društva, računovodstvenu evidenciju i drugu dokumentaciju;
22. Obavlja i druge poslove u skladu sa Zakonom, osnivačkim aktom i statutom Društva
23. Ukoliko nije obuhvaćeno prethodnim tačkama ovog člana, sve nadležnosti sadržane u Prilogu 1 ovog Statuta („**Rezervisana pitanja članova**“).

Kvorum, priprema, sazivanje, održavanje i način rada Skupštine bliže se uređuju Poslovníkom o radu Skupštine.

Društvo ne može preduzeti nikakve radnje niti donijeti odluku u vezi sa:

- 1) Rezervisanim pitanjima članova, bez jednoglasnog odobrenja Alter Modus NVO i Pettelaar/AMP-a. Ukoliko do druge godišnjice od 02.11.2023. godine Pettelaar/AMP bude imao udio u Društvu manje od 15%, za Rezervisana pitanja članova neće biti potrebna saglasnost AMP-a već se odobravaju u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.
- 2) Osnovnim rezervisanim pitanjima članova, kako je navedeno u Prilogu 1, bez jednoglasnog odobrenja Alter Modus NVO i AMP, bez obzira na procenat njihovog udjela u Društvu.

Stav 2. tačka 23. ovog člana zajedno sa pratećim Prilogom 1 i stavom 4. ovog člana prestaje da važi danom dostavljanja Obaveštenja o pozivu (koje ima značenje dogovoreno između Članova) od strane NVO Alter Modus Pettelaar-u/AMP-u i odluke koje se odnose u vezi sa Rezervisanim pitanjima članova i osnovna rezervisana pitanja članova će se potom donijeti u skladu sa relevantnim odredbama Zakona, odnosno sve takve odluke usvajaju članovi prostom većinom.

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. Članovi Odbora direktora između sebe biraju Predsjednika.

Samo podobno lice (kako je to regulisano Politikom korporativnog upravljanja - "Podobno lice") koje ispunjava uslove predviđene Zakonom i Zakonom kojim se uređuju poslovi mikrokreditiranja može biti imenovano za člana Odbora direktora.

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. Pravila u pogledu mandata, predlaganja, imenovanja, i razrešenja članova Odbora direktora uređena su Politikom korporativnog upravljanja.

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.

Način rada i odlučivanja, prava, obaveze i ovlašćenja članova Odbora direktora detaljnije se uređuju Poslovníkom 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 i/ili mijenja višegodišnji strateški poslovni plan Društva u kojem se navode detalji o poslovanju Društva i strateško planiranje u pogledu njegovog poslovanja („**Poslovni/strateški plan**“),
4. Usvaja i mijenja operativni plan i budžet;
5. 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;
6. Usvaja poslovne politike Društva u svim segmentima poslovanja;

7. Usvaja Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Društva, na predlog izvršnog direktora;
8. Imenuje i razrješava internog revizora Društva na predlog revizorskog Odbora;
9. Saziva sjednice Skupštine i utvrđuje predlog dnevnog reda sa predlozima odluka;
10. Usvaja tromjesečne izvještaje izvršnog direktora o poslovanju društva;
11. Predlaže Skupštini kandidata za izvršnog direktora i naknadu za njegov rad;
12. Imenuje i razrješava Sekretara Društva, na predlog izvršnog direktora;
13. Imenuje revizorski odbor i druga tijela Odbora direktora i određuje njihov sastav i djelokrug rada;
14. Donosi Poslovnik o radu Odbora direktora;
15. Predlaže iznos učešća u dobiti kao i način i postupak njegove isplate;
16. Izvršava odluke Skupštine;
17. Obavlja druge poslove u skladu sa Zakonom, politikom korporativnog upravljanja, poslovníkom o radu i drugim aktima koje nisu definisane kao nadležnosti drugih organa Društva.

U vezi sa Poslovníkom/strateškim planom, samo dvije njegove komponente, navedene pod tačkom (h) prvog stava Priloga I – Rezervisano pitanje članova, podležu odobrenju Skupštine. Novi poslovni/strateški plan će biti primenljiv kada Skupština odobri njegove odgovarajuće dvije komponente. Dok se takvo odobrenje ne dobije, nastavlja da se primenjuje prethodni Poslovni/Strateški plan.

IZVRŠNI DIREKTOR

Član 17.

Izvršnog direktora Društva imenuje i razrješava Skupština Društva, na predlog Odbora direktora. Za izvršnog direktora može se imenovati samo Podobno lice koje je poslovno i 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 konceptata i radno iskustvo na rukovodećoj poziciji u institucijama slične djelatnosti.

Za izvršnog direktora može biti izabrano samo lice koje ispunjava uslove predviđene Zakonom i Zakonom kojim se uređuju poslovi mikrokreditiranja.

Imenovanje i razrešenje izvršnog direktora predstavlja Rezervisano pitanje članova i detaljno je regulisano Zakonom i Politikom korporativnog upravljanja.

Član 18.

Izvršni direktor će: (i) izveštavati Odbor direktora i pružati informacije članovima Odbora direktora na ravnopravnoj i blagovremenoj osnovi; i (ii) redovno komunicirati sa predstavnicima članova Društva na ravnopravnoj i blagovremenoj osnovi kako bi se zadovoljio razuman zahtjev svakog člana za informacijama i kako bi se pružile informacije na zahtjev svakog člana ili njegovih predstavnika.

Član 19.

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 i sistematizaciji radnih mjesta;
11. Predlaže Odboru direktora Poslovni/Strateški plan, operativni plan i budžet;
12. Donosi 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; i
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.

PRAVO PREČE KUPOVINE

Član 20.

U slučaju prenosa udjela Članovi imaju pravo preče kupovine, s tim da:

- (i) u slučaju da Pettelaar/AMP želi da prenese bilo koji dio svog udjela na svoju podružnicu ili ako Alter Modus NVO želi da prenese bilo koji dio svog udjela na lica koja mogu da učestvuju u vlasništvu Društva kroz Plan vlasništva nad udjelima od strane zaposlenih i članova Društva, drugi član će se odreći prava preče kupovine takvog udjela (ili njegovog dijela) pod uslovom da gore navedeni sticalac/sticaoci ispunjava/ju uslove dogovorene između članova;
- (ii) u slučaju da Alter Modus NGO želi da jednom trećem licu kao potencijalnom kupcu jednokratno prenese najviše 25% svog udjela u kapitalu Društva, pravo preče kupovine Pettelaar-a/AMP-a se neće primjenjivati pod uslovom da se AMP saglasi da to treće lice postane sticalac predmetnog udjela.

Osim ako Članovi ovo pitanje ne utvrde kao Rezervisano pitanje članova, članovi imaju pravo preče kupovine u slučajevima povećanja osnovnog kapitala Društva, kao i u slučajevima izdavanja hartija od vrednosti od strane Društva, koje pravo se može ostvariti u roku od petnaest (15) radnih dana od dana učinjene ponude od strane Društva.

ZALOGA

Član 21

Zaloga se ne može stvoriti, nastati, izdati, pretpostaviti da postoji ili dozvoliti da stupi na snagu na udjelu (ili njegovom dijelu) u Društvu bilo od strane Alter Modus NVO ili od strane Pettelaar-a/AMP-a bez prethodne pismene saglasnosti drugog člana.

VII TROŠKOVI POSLOVANJA I RASPODJELA DOBITI

Član 22.

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 23.

Dobit za raspodjelu Društva utvrđuje se za svaku poslovnu godinu.
Dobit se raspodjeljuje Odlukom Skupštine, na predlog Odbora direktora..

VIII ISTUPANJE U PRAVNOM PROMETU

Član 24.

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 25.

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 26.

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 27.

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 28.

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

- Članovi;
- Odbor direktora;

- Izvršni direktor.

Odluku o izmjenama i dopunama Statuta donosi Skupština Društva.

Član 29.

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 30.

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 broj 00-17-7537/2022 od 13.06.2022. godine.

Podgorica, dana 10.11.2023. godine

MFI ALTER MODUS DOO PODGORICA

Skupština Društva

Ana Kentera
Predsjedavajući Skupštine Društva

Prilog 1 – Rezervisana pitanja Članova

Sledeća pitanja će se, na iscrpnoj osnovi, razmatrati kao rezervisana pitanja članova:

- a) spajanja, pripajanja, osnivanja podružnica, materijalnih promjena na ciljnom tržištu, širenje van Crne Gore ili ulaganja van redovnih tokova poslovanja;
- b) osnivanja novih privrednih društava;
- c) promjena djelatnosti ili licence Društva;
- d) promjena pravne forme Društva;
- e) stvaranje, dodeljivanje udjela ili ekvivalenta udjela (instrumenata ili hartija od vrednosti koje se mogu zamjeniti za udjele, ili koje nose pravo na sticanje udjela);
- f) izmjena pravila Društva o raspodjeli udjela članova Društva u dobiti Društva uključenim u Politici korporativnog upravljanja;
- g) izmjena Statuta osim ako se takva izmjena odnosi na:
 1. promjenu sjedišta;
 2. promjenu adrese mjesta za prijem službenih obavještenja;
 3. promjenu naziva Društva;
 4. promjenu logotipa Društva;
 5. druge nematerijalne administrativne promjene koje nisu navedene u ovom spisku pitanja za koja je potrebna jednoglasnost članova Društva, a koje su neophodne da bi se obezbjedila usklađenost sa Zakonom.
- h) usvajanja sledećih komponenti višegodišnjeg strateškog/poslovnog plana:
 - godišnji rast kreditnog portfolija za bilo koju godinu razmatranu u okviru strateškog/poslovnog plana koji je manji od 3% i
 - prosečan godišnji prinos na sredstva (ROA) za godine razmatrane u okviru strateškog/poslovnog plana koji je manji od 6%.
- i) odluka o nabavci i raspolaganju imovinom Društva (koja uključuje i bilo koju nabavku dobra i usluga, investicija, prodaje nekretnina, nastanak potencijalnog zaduženja i otpisa) vrijednosti veće od 10% knjigovodstvene vrijednosti Društva, u jednoj ili nizu transakcija;
- j) donošenje ili izmjena plana opcionog sticanja udjela od strane zaposlenih, što uključuje i izmjene Plana vlasništva nad udjelima od strane zaposlenih i članova Društva;
- k) odobrenje (dobrovoljne) likvidacije ili gašenja Društva;
- l) izbor i razriješenje zajednički imenovanog direktora i sve promjene u politici nagrada za Odbor direktora;
- m) izmjene kriterijuma za izbor članova Odbora direktora;
- n) imenovanje i nadoknada eksternog revizora;
- o) sve izmjene politika Društva koje se odnose na (i) spriječavanje angažovanja u neprihvatljivim praksama kako je to predviđeno Politikom korporativnog upravljanja ("**Neprihvatljive prakse**") i (ii) provjeru klijenata;
- p) materijalne promene u svim politikama koje je Pettelaar/AMP zahtijevao od Društva da ih primeni i koje je Društvo pristalo da primeni;
- q) sve transakcije sa povezanim licima Društva van redovnog toka poslovanja; i
- r) zapošljavanje, smjena i naknada izvršnom direktoru Društva.

Osnovna rezervisana pitanja Članova

- a) sve izmene politika koje se odnose na (i) sprečavanje angažovanja u Neprihvatljivim praksama i (ii) dužnu pažnju korisnika;
- b) materijalne promene u svim politikama koje je Pettelaar/AMP zahtijevao od Društva da ih primeni i koje je Društvo pristalo da primeni, uključujući, ali ne ograničavajući se na politike

- koje se odnose na sprečavanje angažovanja u Neprihvatljivim praksama i (ii) dužnu pažnju korisnika;
- c) bilo kakve promene u Politici korporativnog upravljanja Društva;
 - d) promena djelatnosti ili licence Društva.

Radi izbegavanja svake sumnje, sledeća pitanja će Članovi usvojiti prostom većinom:

1. usvajanje godišnjih finansijskih izveštaja;
2. usvajanje godišnjeg izveštaja o upravljanju;
3. usvajanje izveštaja eksterne revizije;
4. usvajanje ocjene nenovčanih doprinosa i izveštaja o procjeni vrijednosti kapitala;
5. proglašavanje raspodjele dobiti u skladu sa Politikom korporativnog upravljanja.