



MIKROKREDITNA FINANSIJSKA INSTITUCIJA

ALTER MODUS

Statut Mikrokreditne finansijske institucije

ALTER MODUS DOO Podgorica

April, 2026.

SADRŽAJ

I OPŠTE ODREDBE	3
II POSLOVNO IME, SJEDIŠTE I KOMUNIKACIJA	4
III DJELATNOST I ODGOVORNOST	5
IV ORGANIZACIJA, ORGANIZACIONI DJELOVI I OPŠTI AKTI O ORGANIZACIJI	5
V OSNOVNI KAPITAL	6
VI KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	7
A) SKUPŠTINA MFI	7
B) ODBOR DIREKTORA	11
C) IZVRŠNI DIREKTOR	14
VII PRAVO PREČE KUPOVINE	15
VIII ZALOGA	16
IX TROŠKOVI POSLOVANJA I RASPODJELA DOBITI	16
X ISTUPANJE U PRAVNOM PROMETU	16
XI POSLOVNA TAJNA	17
XII PRESTANAK SVOJSTVA ČLANA	17
XIII STICANJE SOPSTVENIH UDJELA	17
XIV IZMJENE STATUTA, OPŠTI AKTI I ZAVRŠNE ODREDBE	18
Prilog 1 – Rezervisana pitanja članova	20

MFI ALTER MODUS d.o.o. PODGORICA
Skupština MFI ALTER MODUS d.o.o. Podgorica
Broj: 00-01-3659/2026
Podgorica, 23.04. 2026. godine

Na osnovu člana 363 i člana 407 stav 1 tačka 1 Zakona o privrednim društvima (Službeni list Crne Gore br. 90/2025 i 121/2025) a u vezi sa članom 2 stav 1, članom 107 stav 1 i članom 108 stav 2, Zakona o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima (Službeni list Crne Gore br. 73/2017 i 44/2020) u daljem tekstu: zakon, Skupština MFI ALTER MODUS d.o.o. Podgorica, na 45. vanrednoj sjednici održanoj dana 23.04.2026. godine, donosi

STATUT

MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE

ALTER MODUS d.o.o. PODGORICA

I OPŠTE ODREDBE

Predmet Statuta

Član 1

Ovim Statutom (u daljem tekstu: Statut) uređuju se poslovno ime, sjedište, pretežna djelatnost Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus d.o.o. Podgorica (u daljem tekstu: MFI), iznos osnovnog kapitala, nadležnosti organa upravljanja i broj članova, bliži način njihovog imenovanja i razrešenja, način donošenja odluka, postupak za izmjene i dopune Statuta i ostala pitanja za koja je zakonom određeno da se uređuju statutom društva sa ograničenom odgovornošću, kao i druga pitanja od zajedničkog interesa za MFI i članove MFI.

Članovi MFI i udjeli

Član 2

Članovi MFI su:

1. **Nevladina organizacija Alter Modus Podgorica** (u daljem tekstu: Alter Modus NVO), upisana u Registar udruženja kod nadležnog organa pod rednim brojem 253, na osnovu rješenja Ministarstva pravde broj 02-302/2000 od 26. januara 2000. godine, koja posjeduje udio od 90,1% u osnovnom kapitalu MFI;
2. **Pettelaar Effectenbewaarbedrijf N.V.**, javno društvo sa ograničenom odgovornošću osnovano u skladu sa pravom Kraljevine Holandije, registrovano pod brojem 000019764669, PIB 801562338, sa sjedištem na adresi Bezuidenhoutseweg 153, 2594AG 's-Gravenhage, koje djeluje kao zakonski vlasnik imovine ASN Microkredietpoola (u daljem tekstu: Pettelaar/AMP), i koje posjeduje udio od 9,9% u osnovnom kapitalu MFI.

Alter Modus NVO i Pettelaar/AMP u daljem tekstu zajedno se označavaju kao članovi.

MFI je osnovana kao društvo sa ograničenom odgovornošću, na neodređeno vrijeme, radi obavljanja privredne djelatnosti. Osnivač MFI je Alter Modus NVO.

MFI je preuzela sva prava i obaveze Alter Modus NVO 1. januara 2009. godine, kada je MFI započela sa radom, na osnovu prethodno pribavljenog Rješenja Centralne banke Crne Gore o izdavanju dozvole za rad br. 0101-323/14-2 od 22. decembra 2008. godine.

Prenos prava i obaveza sa Alter Modus NVO na MFI izvršen je sa završetkom radnog vremena dana 31. decembra 2008. godine, dok je konačni prenos okončan nakon pripreme završnog računa Alter Modus NVO za 2008. godinu. Alter Modus NVO je na MFI prenio cjelokupnu imovinu (pokretnu i nepokretnu), finansijska potraživanja, prava i obaveze nastale iz poslovanja, dvostranih ugovora, kao i po drugim osnovima, bez rezervi i ograničenja.

Pettelaar/AMP je stekao 9,9% udjela u MFI na osnovu Ugovora o prenosu udjela zaključenog dana 03.11.2023. godine, ovjerenog kod notara Vladana Bekana, Ov. br. 23763/2023.

MFI je registrovana u Centralnom registru privrednih subjekata Poreske uprave u Podgorici pod registarskim brojem 5-0510844.

MFI ima svojstvo pravnog lica i posluje u skladu sa važećim propisima, ovim Statutom i odlukama nadležnih organa.

II POSLOVNO IME, SJEDIŠTE I KOMUNIKACIJA

Poslovno ime, sjedište i adrese

Član 3

MFI posluje pod poslovnim imenom: Mikrokreditna finansijska institucija ALTER MODUS d.o.o. Podgorica.

Skraćeno poslovno ime glasi: MFI Alter Modus d.o.o.

Sjedište MFI je u Podgorici, ulica Vučedolska 15.

Adresa za prijem službene pošte: Vučedolska 15, 81000 Podgorica.

Adresa za prijem elektronske pošte: info@altermodus.me.

Pečat i štambilj

Član 4

MFI može imati pečat i štambilj. Sadržaj, oblik, veličina i način korišćenja pečata i štambilja uređuju se internim aktom koji donosi Izvršni direktor.

MFI može imati više primjeraka pečata iste veličine za potrebe obavljanja posla i organizacionih djelova i ovlašćenih lica MFI.

U slučaju iz stava 2 ovog člana, pečati su istovjetne sadržine i obilježavaju se arapskim brojevima.

O broju pečata označenih arapskim brojem, namjeni, vrsti akata koji se njima ovjeravaju, ovlašćenju lica za njihovu upotrebu i čuvanje odlučuje Izvršni direktor MFI posebnom odlukom.

Elektronski pečat

Član 5

Pečat se koristi u elektronskoj formi kada se pridružuje elektronskom dokumentu.

Organi MFI i zaposleni u MFI određeni posebnom odlukom Izvršnog direktora koriste kvalifikovani elektronski pečat kada vrše poslove iz svog djelokruga upotrebom informaciono-komunikacionih tehnologija.

Kvalifikovani certifikat za elektronski pečat, pored podataka koji se odnose na poslovno ime i sjedište organa, sadrži i druge podatke u skladu sa propisima kojima se uređuju usluge od povjerenja u elektronskom poslovanju.

Logo i memorandum Član 6

MFI ima svoj znak – logo i memorandum.

Logo MFI se utvrđuje Knjigom grafičkih standarda i registrovan je i zaštićen kao žig pred nadležnim ogranom države Crne Gore. Memorandum MFI sadrži poslovno ime i sjedište MFI, kontakt i druge podatke propisane Knjigom grafičkih standarda i koristi se u poslovnoj komunikaciji.

III DJELATNOST I ODGOVORNOST

Djelatnost i dozvola za rad Član 7

MFI obavlja poslove mikrokreditiranja u Crnoj Gori na osnovu Rješenja Centralne banke Crne Gore o izdavanju dozvole za rad br. 0101-323/14-2 od 22.12.2008. godine, u skladu sa zakonom kojim se uređuju poslovi mikrokreditiranja i drugim važećim propisima.

U okviru registrovane djelatnosti, MFI iz sopstvenih i pozajmljenih sredstava:

- odobrava namjenske mikrokredite fizičkim licima;
- odobrava namjenske mikrokredite preduzetnicima;
- odobrava namjenske i nenamjenske mikrokredite mikro, malim i srednjim privrednim društvima;
- izdaje garancije preduzetnicima, kao i mikro, malim i srednjim privrednim društvima;
- pruža konsultantske usluge, u skladu sa zakonom.

Pretežna djelatnost MFI je: 64.92 – Ostalo kreditiranje.

Matični broj MFI je: **02741792**.

IV ORGANIZACIJA, ORGANIZACIONI DJELOVI I OPŠTI AKTI O ORGANIZACIJI

Zakonski zastupnik Član 8

Zakonski zastupnik MFI je Izvršni direktor koji je ovlašćen da zastupa MFI pojedinačno.

Odbor direktora MFI imenuje druge zastupnike MFI u skladu sa zakonom.

Organizacioni djelovi i unutrašnja organizacija Član 9

MFI može, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i zakonom kojim se uređuju finansijski lizing, faktoring, otkup potraživanja, mikrokreditiranje i kreditno-garantni poslovi, kao i drugim važećim propisima, na teritoriji Crne Gore osnivati filijale, predstavništva i druge organizacione djelove koji nemaju svojstvo pravnog lica, kao i zavisna pravna lica.

Osnivanje zavisnih pravnih lica vrši se uz prethodno odobrenje nadležnih državnih organa.

MFI svoje poslovanje u Crnoj Gori obavlja putem organizacionih jedinica, u skladu sa zakonom.

Unutrašnja organizacija MFI, uključujući djelokrug rada poslovnih područja, naziv i djelokrug rada poslovno-organizacionih jedinica (sektor, služba, odjeljenje), kao i sistematizacija radnih mjesta, uređuju se opštim aktom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta MFI.

Opšti akt o organizaciji MFI donosi Odbor direktora MFI, na predlog Izvršnog direktora.

Obim odgovornosti

Član 10

MFI za svoje obaveze odgovara cjelokupnom svojom imovinom. Članovi MFI za obaveze MFI odgovaraju do visine svojih uloga, u skladu sa zakonom.

V OSNOVNI KAPITAL

Osnovni kapital i udjeli

Član 11

Alter Modus NVO je, radi osnivanja i početka rada MFI, uplatio početni novčani kapital u iznosu od 100.000,00 eura.

Tokom 2009. godine Alter Modus NVO je prenio na MFI sva svoja prava i obaveze, nakon čega je, po okončanju prenosa i na osnovu procjene izvršene od strane nezavisnog ovlašćenog procjenjivača, povećao svoj osnovni kapital za iznos od 4.616.185,00 eura, tako da je osnovni kapital nakon povećanja iznosio 4.716.185,00 eura.

Na osnovu odluka Skupštine MFI, osnovni kapital je sukcesivno povećavan i to:

1. Odlukom Skupštine sa III vanredne sjednice održane dana 4. maja 2015. godine, po osnovu raspodjele neraspoređene dobiti ostvarene u periodu 2009 - 2013. godine i raspodjele sredstava „Caritas Luxembourg“, osnovni kapital je povećan za 3.445.000,00 eura, te je iznosio 8.161.185,00 eura;
2. Odlukom Skupštine sa XVI vanredne sjednice održane dana 19. juna 2018. godine, po osnovu raspodjele neraspoređene dobiti ostvarene u periodu 2014 - 2016. godine, osnovni kapital je povećan za 4.253.624,00 eura, te je iznosio 12.414.809,00 eura;
3. Odlukom Skupštine sa XXIII vanredne sjednice održane dana 18. maja 2020. godine, po osnovu raspodjele neraspoređene dobiti ostvarene u periodu 2017 - 2019. godine, osnovni kapital je povećan za 4.342.865,40 eura, te je iznosio 16.757.674,40 eura;
4. Odlukom Skupštine sa XXVII vanredne sjednice održane dana 11. oktobra 2021. godine, po osnovu raspodjele neraspoređene dobiti, osnovni kapital je povećan za 5.600.342,58 eura, te je dostigao iznos od 22.358.016,98 eura.

Ukupan osnovni kapital MFI iznosi 22.358.016,98 eura.

U skladu sa procentualnim učešćem utvrđenim ovim Statutom, u strukturi osnovnog kapitala:

- udio Alter Modus NVO odgovara ulogu u iznosu od 20.144.573,30 eura;
- udio Pettelaar/AMP odgovara ulogu u iznosu od 2.213.443,68 eura.

Povećanje osnovnog kapitala

Član 12

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

1. novim ulozima postojećih članova ili lica koja pristupaju MFI;
2. pretvaranjem rezervi ili dobiti u osnovni kapital;
3. pretvaranjem (konverzijom) potraživanja prema MFI u osnovni kapital;
4. statusnim promjenama koje imaju za posljedicu povećanje osnovnog kapitala;
5. pretvaranjem dodatnih uplata u osnovni kapital.

Smanjenje osnovnog kapitala

Član 13

Osnovni kapital MFI može se smanjiti na osnovu odluke Skupštine MFI, ali ne ispod iznosa minimalnog osnovnog kapitala propisanog zakonom.

VI KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

A) SKUPŠTINA MFI

Sastav, vrste sjednica i prisustvo

Član 14

Skupštinu MFI čine svi Članovi MFI, nezavisno od visine njihovih udjela u osnovnom kapitalu.

Sjednice Skupštine MFI mogu biti redovne i vanredne. Redovna sjednica održava se najmanje jednom godišnje, najkasnije u roku od 6 (šest) mjeseci od završetka poslovne godine. Vanredna sjednica Skupštine održava se po potrebi, kao i u slučajevima predviđenim zakonom ili ovim Statutom.

Skupštini prisustvuju članovi MFI, odnosno njihovi zakonski zastupnici ili punomoćnici, u skladu sa zakonom.

Izvršni direktor obavezno prisustvuje sjednici Skupštine, osim ako je iz opravdanih razloga spriječen. Članovi Odbora direktora mogu prisustvovati sjednici Skupštine.

Sekretar MFI, ukoliko je imenovan, prisustvuje sjednici Skupštine.

Nadležnosti Skupštine

Član 15

Skupština MFI ima sljedeće nadležnosti:

1. usvaja izmjene i dopune Statuta, donosi novi Statut i utvrđuje prečišćeni tekst Statuta;
2. usvaja godišnje finansijske izvještaje, godišnji izvještaj o poslovanju MFI i izvještaj eksternog revizora;
3. imenuje i razrešava članove Odbora direktora i utvrđuje naknadu za njihov rad;
4. na predlog Odbora direktora imenuje i razrešava Izvršnog direktora;
5. na predlog Odbora direktora imenuje i razrešava eksternog revizora i utvrđuje naknadu za njegov rad;
6. imenuje i razrešava likvidatora;
7. donosi odluku o povećanju i smanjenju osnovnog kapitala MFI;
8. odobrava procjenu nenovčanih uloga i usvaja izvještaj o procjeni vrijednosti kapitala MFI, u skladu sa zakonom;
9. odobrava zaključenje ugovora o kupovini imovine od člana MFI kada vrijednost isplate prelazi jednu desetinu osnovnog kapitala MFI;

10. na predlog Odbora direktora donosi odluku o raspolaganju dobiti i načinu pokrivanja gubitaka, uključujući dan isplate;
11. donosi odluku o dobrovoljnoj likvidaciji MFI, restrukturiranju ili podnošenju predloga za pokretanje stečajnog postupka;
12. donosi odluku o zahtjevu za istupanje člana iz MFI;
13. donosi odluku o pokretanju postupka i davanju punomoćja za zastupanje MFI u sporu sa prokuristom ili članom Odbora direktora;
14. donosi odluku o pokretanju postupka i davanju punomoćja za zastupanje MFI u sporu protiv člana MFI;
15. na predlog Odbora direktora donosi odluku o sticanju sopstvenih udjela;
16. daje saglasnost na prenos udjela trećem licu i odlučuje o pristupanju novog člana, u skladu sa zakonom;
17. donosi odluku o promjeni djelatnosti MFI;
18. donosi odluku o statusnim promjenama i promjeni pravnog oblika MFI;
19. na predlog Odbora direktora usvaja Viziju, Misiju i Vrijednosti MFI;
20. na predlog Odbora direktora usvaja Politiku korporativnog upravljanja i njene izmjene;
21. donosi Poslovnik o svom radu;
22. na zahtjev Odbora direktora razmatra pitanja iz njegove nadležnosti;
23. odlučuje o drugim pitanjima u skladu sa zakonom, osnivačkim aktom i ovim Statutom;
24. odlučuje o svim pitanjima utvrđenim u Prilogu 1 ovog Statuta kao „Rezervisana pitanja članova“.

Kvorum, priprema, sazivanje, održavanje i način rada Skupštine bliže se uređuju Poslovnikom o radu Skupštine, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Rezervisana pitanja i posebni uslovi odlučivanja

Član 16

MFI ne može preduzeti radnju niti donijeti odluku u vezi sa Rezervisanim pitanjima članova bez jednoglasne odluke Alter Modus NVO i Pettelaar/AMP, osim ako ovim Statutom nije drugačije određeno.

Ukoliko po isteku treće godišnjice od dana 02.11.2023. godine Pettelaar/AMP bude imao udio u MFI manji od 15% osnovnog kapitala, za odlučivanje o Rezervisanim pitanjima članova neće biti potrebna njegova saglasnost, već se odluke donose u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i ovim Statutom.

O osnovnim rezervisanim pitanjima članova, kako su definisana u Prilogu 1 ovog Statuta, odlučuje se uz obaveznu jednoglasnu odluku Alter Modus NVO i Pettelaar/AMP, bez obzira na visinu njihovih udjela u osnovnom kapitalu MFI.

Stav 1 tačka 24 člana 15, i stav 2 i 3 ovog člana zajedno sa pratećim Prilogom 1 ovog člana prestaje da važi danom dostavljanja Obaveštenja o pozivu (koje ima značenje dogovoreno između Članova) od strane Alter Modus NVO 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 prostom većinom glasova članova, osim ako zakonom ili ovim Statutom nije propisana druga većina.

Imovina velike vrijednosti - pragovi

Član 17

Izvršni direktor može samostalno odlučivati o raspolaganju imovinom MFI čija pojedinačna vrijednost, odnosno zbirna vrijednost povezanih transakcija, ne prelazi 3% knjigovodstvene vrijednosti ukupne imovine MFI utvrđene na osnovu posljednjih usvojenih godišnjih finansijskih izvještaja.

Odbor direktora donosi odluke o donosi odluku o raspolaganju imovinom MFI čija je vrijednost veća od 3% a manja od 10% knjigovodstvene vrijednosti ukupne imovine MFI.

Skupština MFI donosi odluke o raspolaganju imovinom MFI čija vrijednost prelazi 10% knjigovodstvene vrijednosti ukupne imovine MFI.

Povezanim transakcijama u smislu ovog člana smatraju se transakcije koje čine jedinstvenu ekonomsku cjelinu ili su međusobno uslovljene.

Mjesto i jezik sjednice

Član 18

Sjednice Skupštine MFI održavaju se u sjedištu MFI, osim ako Odbor direktora u odluci o sazivanju sjednice ne odredi drugo mjesto na teritoriji Crne Gore.

Izuzetno, u slučaju vanrednih okolnosti, sjednica Skupštine može se održati i na drugi način, u skladu sa zakonom.

Sjednica Skupštine vodi se na crnogorskom jeziku, a može se obezbijediti i upotreba engleskog jezika, u skladu sa ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Učešće u radu Skupštine korišćenjem elektronskih oblika komunikacije

Član 19

Skupština MFI može se održati uz korišćenje elektronskih oblika komunikacije, ako je takav način održavanja predviđen odlukom o sazivanju sjednice, u skladu sa zakonom.

MFI je dužna da obezbijedi identifikaciju učesnika, integritet glasanja i zaštitu podataka o ličnosti.

Virtuelna sjednica Skupštine

Član 20

Skupština MFI može se održati kao virtuelna sjednica, bez fizičkog prisustva članova, ako je to predviđeno odlukom o sazivanju sjednice, u skladu sa zakonom.

Na virtuelnu sjednicu shodno se primjenjuju pravila o elektronskom učešću u radu Skupštine.

Sazivanje

Član 21

Sjednicu Skupštine saziva Odbor direktora.

Sjednica se saziva i na zahtjev člana ili članova koji imaju udjele u skladu sa zakonom.

Poziv i materijali za sjednicu

Član 22

MFI je dužna da materijale za sjednicu Skupštine stavi na raspolaganje članovima istovremeno sa slanjem poziva, a najkasnije 8 (osam) dana prije dana održavanja sjednice.

Materijali se stavljaju na raspolaganje u pisanom i/ili elektronskom obliku.

Kvorum i odlučivanje

Član 23

Skupština može odlučivati ako su prisutni ili zastupljeni članovi koji predstavljaju 85% ukupnih udjela, osim ako zakonom ili ovim Statutom nije drugačije određeno.

Odluke se donose većinom glasova prisutnih ili zastupanih udjela, osim ako je propisana druga većina, kao u slučaju Rezervisanih pitanja.

Održavanje sjednice Skupštine bez formalnog sazivanja

Član 24

Skupština može donositi odluke bez održavanja sjednice, u skladu sa zakonom.

Poslovnik o radu Skupštine

Član 25

Način rada Skupštine, postupak sazivanja i održavanja sjednica, način dostavljanja poziva i materijala, pravila učešća i glasanja, elektronsko učešće, virtualna sjednica kao i druga pitanja od značaja za rad Skupštine, bliže se uređuju Poslovníkom o radu Skupštine, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Predsjednik Skupštine

Član 26

Izvršni direktor otvara sjednicu Skupštine, utvrđuje postojanje kvoruma i predsjedava sjednicom do izbora Predsjednika Skupštine.

Predsjednik Skupštine bira se iz reda članova MFI. Odluka o izboru Predsjednika Skupštine donosi se glasovima članova koji imaju najmanje 51% ukupnih udjela u MFI.

Nadležnosti Predsjednika Skupštine

Član 27

Predsjednik Skupštine MFI:

1. vodi sjednicu Skupštine i upravlja tokom rada;
2. stara se o zakonitosti i pravilnosti rada sjednice;
3. daje riječ učesnicima, određuje redosljed diskusija i vrijeme trajanja izlaganja;
4. utvrđuje rezultate glasanja po svakoj tački dnevnog reda;
5. potpisuje zapisnik sa sjednice i ovjerava njegove priloge;
6. preuzima druge radnje u vezi sa vođenjem sjednice u skladu sa zakonom, Statutom i Poslovníkom.

Razrešenje Predsjednika Skupštine

Član 28

Predsjednik Skupštine može biti razriješen u svakom trenutku, bez navođenja razloga, većinom glasova članova koji zajedno imaju najmanje 51% ukupnih udjela u MFI.

Odluka o razrešenju Predsjednika Skupštine MFI stupa na snagu odmah, a Skupština istom odlukom, uz prethodno obavljen izbor, imenuje novog predsjednika za tu sjednicu.

Zapisnik sa sjednice Skupštine

Član 29

Zapisnik sa sjednice Skupštine MFI potpisuje Predsjednik Skupštine.

Zapisnik se sačinjava u roku od sedam dana od dana održavanja sjednice Skupštine MFI i unosi u jedinstvenu knjigu evidencija MFI.

U roku od tri dana od dana isteka roka iz stava 2 ovog člana, Predsjednik Skupštine, dužan je da zapisnik dostavi svim članovima e-mailom.

B) ODBOR DIREKTORA

Uloga i odgovornost

Član 30

Odbor direktora je kolektivni organ upravljanja MFI i odgovoran je za strateško upravljanje MFI, nadzor nad poslovanjem, kao i za obezbjeđenje zakonitog, sigurnog i stabilnog poslovanja, u skladu sa zakonom, ovim Statutom i opštim aktima MFI.

Odbor direktora upravlja i rukovodi MFI, uključujući utvrđivanje poslovne i razvojne strategije MFI i nadzor nad njenim sprovođenjem.

Članove Odbora direktora imenuje i razrešava Skupština MFI, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Sastav, Predsjednik i nezavisni članovi

Član 31

Odbor direktora se sastoji od 5 (pet) članova.

Radom Odbora direktora rukovodi Predsjednik Odbora direktora, kojeg članovi Odbora direktora biraju između sebe.

Najmanje 1 (jedan) član Odbora direktora mora imati svojstvo nezavisnog člana, u skladu sa uslovima propisanim zakonom.

Za člana Odbora direktora može biti imenovano isključivo podobno lice, u smislu Politike korporativnog upravljanja („Podobno lice“), koje ispunjava uslove propisane Zakonom o privrednim društvima i zakonom kojim se uređuju poslovi mikrokreditiranja.

Mandat članova Odbora direktora traje najduže 4 (četiri) godine, uz mogućnost ponovnog imenovanja.

Pravila u pogledu trajanja mandata, postupka predlaganja, imenovanja i razrešenja članova Odbora direktora bliže se uređuju Politikom korporativnog upravljanja.

Odbor direktora donosi Poslovnik o svom radu, kojim se bliže uređuju način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja od značaja za funkcionisanje Odbora direktora.

Zastupanje MFI u odnosu na Izvršnog direktora

Član 32

Predsjednik Odbora direktora zastupa MFI u odnosima sa Izvršnim direktorom.

Predsjednik Odbora direktora, u ime MFI i na osnovu odluke Odbora direktora, potpisuje ugovor o radu, odnosno drugi ugovor kojim se uređuju prava, obaveze i odgovornosti Izvršnog direktora, kao i njegove izmjene i prestanak.

Predsjednik Odbora direktora vrši i druge poslove u vezi sa odnosima između MFI i Izvršnog direktora, u skladu sa zakonom, ovim Statutom i odlukama Odbora direktora.

Nadležnosti Odbora direktora

Član 33

Odbor direktora naročito:

1. usvaja poslovni plan MFI i prati njegovo sprovođenje;
2. daje obavezujuća uputstva Izvršnom direktoru;
3. Predlaže Skupštini kandidata za imenovanje izvršnog direktora;
4. vrši unutrašnji nadzor nad poslovanjem MFI;
5. utvrđuje računovodstvene politike i politike upravljanja rizicima;
6. usvaja i/ili mijenja višegodišnji strateški/poslovni plan MFI;
7. usvaja operativni plan i budžet;
8. donosi odluku o raspolaganju imovinom MFI čija je vrijednost veća od 3% a manja od 10% knjigovodstvene vrijednosti ukupne imovine MFI;
9. usvaja poslovne politike MFI;
10. donosi akt o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, na predlog Izvršnog direktora;
11. imenuje i razrešava internog revizora na predlog Revizorskog komiteta;
12. saziva sjednice Skupštine MFI i utvrđuje predlog dnevnog reda sa predlozima odluka;
13. izvršava odluke Skupštine MFI;
14. usvaja periodične izvještaje Izvršnog direktora o poslovanju;
15. imenuje i razrešava sekretara MFI;
16. obrazuje Revizorski komitet i druga radna tijela Odbora i utvrđuje njihov sastav i djelokrug;
17. daje i opoziva prokuru;
18. podnosi Skupštini godišnji izvještaj o naknadama članova Odbora direktora;
19. donosi Poslovnik o radu Odbora direktora;
20. predlaže Skupštini odluku o raspodjeli dobiti;
21. obavlja i druge poslove koji nijesu zakonom ili ovim Statutom stavljeni u nadležnost Skupštine ili Izvršnog direktora.

U vezi sa Poslovnim/strateškim planom, samo dvije njegove komponente, navedene pod tačkom (h) prvog stava Priloga 1 – Rezervisana pitanja članova, podliježu odobrenju Skupštine. Novi Poslovni/strateški plan će biti primjenljiv kada Skupština odobri njegove odgovarajuće dvije komponente. Dok se takvo odobrenje ne dobije, nastavlja da se primenjuje prethodni Poslovni/strateški plan.

Sjednice i kvorum Odbora direktora

Član 34

Odbor direktora odlučuje na sjednicama.

Sjednice Odbora direktora mogu se održavati uz fizičko prisustvo članova ili korišćenjem sredstava elektronske komunikacije (uključujući e-mail, konferencijsku ili telefonsku vezu, kao i drugu audio i vizuelnu komunikacionu opremu), pod uslovom da je svim učesnicima omogućena međusobna neposredna komunikacija u realnom vremenu. Član koji na ovaj način učestvuje u radu sjednice smatra se prisutnim na sjednici.

Odbor direktora može odlučivati ako sjednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Odbora direktora, osim ako je zakonom ili ovim Statutom za pojedina pitanja propisan drugačiji kvorum.

Način odlučivanja

Član 35

Odbor direktora donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora direktora, osim ako je zakonom ili ovim Statutom za pojedina pitanja propisana druga većina.

U slučaju jednakog broja glasova, odlučujući je glas Predsjednika Odbora direktora, osim ako zakonom nije drugačije propisano.

Član Odbora direktora koji je glasao protiv ili je bio uzdržan ima pravo da zahtijeva da se njegovo izdvojeno mišljenje unese u zapisnik sa sjednice.

Sukob interesa

Član 36

Član Odbora direktora ne može glasati o pitanju u kojem ima lični interes ili interes sa njim povezanog lica, u skladu sa zakonom i ovim Statutom. U tom slučaju, član se ne uračunava u kvorum niti u većinu potrebnu za donošenje odluke po toj tački dnevnog reda, s tim da može učestvovati u raspravi.

Komiteti Odbora direktora

Član 37

Odbor direktora može, radi obavljanja pojedinih stručnih i savjetodavnih poslova iz svoje nadležnosti, obrazovati stalne ili povremene komitete.

Komiteti se obrazuju naročito za pitanja u vezi sa upravljanjem rizicima, internom kontrolom i revizijom, aktivom i pasivom, kreditnim poslovima, imenovanjima, naknadama i drugim pitanjima od značaja za rad i nadzor poslovanja MFI.

Komiteti nemaju ovlaštenje da donose odluke iz nadležnosti Odbora direktora, već razmatraju pojedina pitanja i daju mišljenja, preporuke i predloge Odboru direktora.

Komitet se sastoji od najmanje tri člana, koji se mogu imenovati iz reda članova Odbora direktora i drugih lica sa odgovarajućim stručnim znanjem i iskustvom.

Sastav, mandat, djelokrug rada i način rada komiteta uređuje se posebnim dokumentima – Opis poslova komiteta.

Revizorski komitet

Član 38

Odbor direktora obrazuje Revizorski komitet kao stalno savjetodavno tijelo radi pružanja stručne podrške u vršenju nadzorne funkcije nad finansijskim izvještavanjem, sistemom unutrašnjih kontrola, i funkcijom interne i eksterne revizije.

Revizorski komitet ima najmanje tri člana.

Najmanje jedan član Revizorskog komiteta mora imati odgovarajuće znanje i iskustvo iz oblasti računovodstva i revizije i ne može biti lice koje je povezano sa MFI u smislu zakona.

Najmanje jedan član Revizorskog komiteta mora biti nezavisni član Odbora direktora ili lice koje ispunjava uslove za nezavisnog člana u skladu sa zakonom, koje je i predsjednik Revizorskog komiteta.

Nadležnosti Revizorskog komiteta

Član 39

Revizorski komitet nema ovlaštenje da donosi odluke iz nadležnosti Odbora direktora.

Revizorski komitet razmatra pitanja iz svog djelokruga i daje mišljenja, preporuke i predloge Odboru direktora.

Revizorski komitet naročito:

1. prati primjenu računovodstvenih standarda i proces finansijskog izvještavanja;
2. nadzire integritet i tačnost finansijskih izvještaja;
3. prati efektivnost sistema unutrašnjih kontrola i upravljanja rizicima u vezi sa finansijskim izvještavanjem;
4. razmatra planove, izvještaje i nalaze interne revizije;
5. učestvuje u postupku izbora internog revizora i daje preporuke Odboru direktora;
6. daje preporuke u vezi sa izborom, naknadom i razrešenjem eksternog revizora;
7. prati sprovođenje eksterne revizije i razmatra njene nalaze;
8. izvještava Odbor direktora o pitanjima iz svog djelokruga.

Revizorski komitet ima pravo pristupa svim informacijama i dokumentaciji MFI potrebnim za obavljanje svojih poslova, kao i pravo da zahtijeva prisustvo zaposlenih, eksternih savjetnika i revizora na svojim sjednicama.

Način rada, sastav, mandat i druga pitanja od značaja za rad Revizorskog komiteta bliže se Opisom poslova.

C) IZVRŠNI DIREKTOR

Status i zastupanje

Član 40

Izvršni direktor je zakonski zastupnik MFI. Zastupa MFI pojedinačno i odgovoran je za zakonito, efikasno i ekonomično vođenje poslova MFI, u skladu sa zakonom, ovim Statutom i odlukama Skupštine i Odbora direktora.

Izvršnog direktora imenuje i razrešava Skupština MFI.

Izvršni direktor imenuje se na mandat od četiri godine i može biti ponovo imenovan.

Izvršni direktor je u stalnom radnom odnosu u MFI.

Izvršni direktor je član Odbora direktora.

Međusobna prava, obaveze i odgovornosti između MFI i Izvršnog direktora uređuju se ugovorom o radu ili drugim odgovarajućim ugovorom.

Ugovor sa Izvršnim direktorom u ime MFI potpisuje predsjednik Odbora direktora.

Razrešenje

Član 41

Skupština na predlog Odbor direktora može razriješiti Izvršnog direktora prije isteka mandata.

Razrešenje sa funkcije Izvršnog direktora ne utiče samo po sebi na status radnog odnosa, osim ako zakonom, ovim Statutom ili ugovorom nije drugačije određeno.

U slučaju razrešenja, Odbor direktora može imenovati vršioca dužnosti Izvršnog direktora do imenovanja novog Izvršnog direktora.

Ovlašćenja i obaveze

Član 42

U okviru svojih nadležnosti, Izvršni direktor naročito:

1. zastupa i predstavlja MFI prema trećim licima;
2. organizuje i vodi svakodnevno poslovanje MFI;
3. predlaže Odboru direktora, višegodišnji strateški/poslovni plan, operativni plan i budžet;
4. sprovodi usvojeni strateški plan i operativni plan;
5. odlučuje o pravnim poslovima i preuzima obaveze u ime MFI u okviru redovnog poslovanja;
6. donosi odluke o raspolaganju imovinom MFI čija pojedinačna ili zbirna vrijednost ne prelazi 3% knjigovodstvene vrijednosti ukupne imovine MFI;
7. predlaže Odboru direktora akt o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta;
8. odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima zaposlenih, u skladu sa zakonom i opštim aktima MFI;
9. obezbjeđuje uspostavljanje i sprovođenje sistema upravljanja rizicima i unutrašnjih kontrola;
10. vrši unutrašnji nadzor nad obavljanjem djelatnosti MFI;
11. podnosi Odboru direktora periodične i godišnje izvještaje o poslovanju MFI;
12. izvještava Odbor direktora i Skupštinu MFI u skladu sa zakonom i ovim Statutom;
13. donosi pravilnike, procedure i druge interne akte;
14. vrši i druge poslove u skladu sa zakonom, ovim Statutom i odlukama Odbora direktora.

Izvršni direktor ne može odlučivati o pitanjima koja su zakonom ili ovim Statutom stavljena u nadležnost Skupštine ili Odbora direktora.

Princip odgovornog finansiranja

Član 43

MFI u obavljanju svoje djelatnosti primjenjuje principe odgovornog finansiranja, vodeći računa o ekonomskim, ekološkim i društvenim aspektima aktivnosti koje finansira.

Prilikom odobravanja kredita i garancija, MFI može procjenjivati potencijalne ekološke i društvene uticaje aktivnosti koje finansira.

MFI može odbiti finansiranje aktivnosti koje:

1. nijesu u skladu sa važećim propisima o zaštiti životne sredine;
2. mogu prouzrokovati značajne negativne uticaje na životnu sredinu ili zdravlje ljudi;
3. su suprotne principima održivog i odgovornog poslovanja koje primjenjuje MFI.

Kriterijumi i postupci procjene ekoloških i društvenih rizika u vezi sa finansijskim aktivnostima MFI bliže se uređuju internim aktima.

VII PRAVO PREČE KUPOVINE

Pravo preče kupovine

Član 44

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

- učeštvuju u vlasništvu MFI kroz Plan vlasništva nad udjelima od strane zaposlenih i članova MFI, drugi član će se odreći prava preče kupovine takvog udjela (ili njegovog dijela) pod uslovom da gore navedeni sticalac/sticaoci ispunjava/ispunjavaju uslove dogovorene između članova;
- (ii) u slučaju da Alter Modus NVO želi da jednom trećem licu kao potencijalnom kupcu jednokratno prenese najviše 25% svog udjela u kapitalu MFI, pravo preče kupovine Pettelaar-a/AMP-a se neće primjenjivati pod uslovom da se Pettelaar/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 MFI, kao i u slučajevima izdavanja hartija od vrijednosti od strane MFI, koje se može ostvariti u roku od 15 (petnaest) radnih dana od dana učinjene ponude od strane MFI.

VIII ZALOGA

Zabrana zasnivanja zaloge bez saglasnosti

Član 45

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

IX TROŠKOVI POSLOVANJA I RASPODJELA DOBITI

Budžet i finansijski iskazi

Član 46

Troškovi poslovanja MFI predviđaju se budžetom MFI za predmetnu poslovnu godinu.

Na kraju svake poslovne godine, MFI je u obavezi da u skladu sa važećim propisima, sastavi finansijske iskaze.

Finansijski iskazi MFI su podložni eksternoj reviziji, u skladu sa važećim propisima.

Raspodjela dobiti

Član 47

Dobit za raspodjelu utvrđuje se za svaku poslovnu godinu.

Dobit se raspodjeljuje odlukom Skupštine, na predlog Odbora direktora.

X ISTUPANJE U PRAVNOM PROMETU

Pravni promet i odgovornost

Član 48

MFI u pravnom prometu zaključuje ugovore i preduzima druge pravne poslove i radnje u okviru svoje pravne i poslovne sposobnosti, u svoje ime i za svoj račun, kao i u svoje ime a za račun drugih lica, odnosno u ime i za račun drugih lica, u skladu sa zakonom.

XI POSLOVNA TAJNA

Poslovna tajna i obaveza čuvanja

Član 49

Poslovnom tajnom MFI smatra se podatak, informacija ili skup podataka koji:

1. nijesu u cjelosti ili djelimično opšte poznati niti lako dostupni licima iz krugova koji se uobičajeno bave tom vrstom podataka;
2. imaju stvarnu ili potencijalnu ekonomsku vrijednost upravo zbog toga što nijesu opšte poznati;
3. podliježu odgovarajućim mjerama zaštite radi očuvanja njihove tajnosti, koje MFI preduzima u skladu sa zakonom.

Poslovnom tajnom, naročito, mogu se smatrati podaci o klijentima, kreditnim aranžmanima, finansijskom stanju, poslovnim planovima, strategijama, internim procedurama, modelima procjene rizika, informacionim sistemima, kao i drugi podaci čije bi neovlašćeno otkrivanje moglo nanijeti štetu MFI ili njenim klijentima.

Obavezu čuvanja poslovne tajne imaju članovi Skupštine, članovi Odbora direktora, Izvršni direktor, zastupnici, prokuristi, članovi menadžmenta, zaposleni, kao i druga lica koja po bilo kom osnovu imaju pristup podacima koji predstavljaju poslovnu tajnu.

Obaveza čuvanja poslovne tajne traje za vrijeme obavljanja funkcije, odnosno rada ili angažovanja u MFI, kao i nakon prestanka tog svojstva, u periodu od 5 (pet) godina od dana prestanka, osim ako zakonom ili posebnim ugovorom nije predviđen duži rok.

Podaci koji se u skladu sa zakonom moraju saopštiti nadležnim organima ili javnosti ne smatraju se povredom poslovne tajne, pod uslovom da su saopšteni u skladu sa zakonom.

XII PRESTANAK SVOJSTVA ČLANA

Osnovi prestanka

Član 50

Svojstvo člana MFI prestaje:

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

Postupak i posljedice prestanka svojstva člana uređuju se u skladu sa zakonom.

XIII STICANJE SOPSTVENIH UDJELA

Način sticanja sopstvenog udjela

Član 51

MFI može sticati sopstveni udio:

- a) bez naknade;
- b) po osnovu istupanja člana;
- c) po osnovu isključenja člana;
- d) kupovinom ili na drugi teretni način;

e) po osnovu statusne promjene.

Odluku o teretnom sticanju sopstvenog udjela donosi Skupština MFI većinom glasova članova koji zajedno imaju najmanje 51% ukupnih udjela u MFI, uključujući i glasove date pisanim ili elektronskim putem.

Predlog ugovora o sticanju sopstvenog udjela dostavlja se članovima najmanje 15 (petnaest) dana prije donošenja odluke.

MFI registruje sopstvene udjele u CRPS u roku od 15 (petnaest) dana od sticanja.

Raspologanje sopstvenim udjelom

Član 52

MFI sopstveni udio može:

- prenijeti članu uz naknadu, pri čemu članovi imaju pravo preče kupovine srazmjerno udjelima;
- prenijeti trećem licu uz naknadu;
- poništiti udio i sprovesti postupak smanjenja osnovnog kapitala;
- prinudnim otkupom udjela od člana (npr. otkup udjela uslučaju smrti ili prestanka svojstva člana).

Odluku o raspolaganju sopstvenim udjelom donosi Skupština većinom glasova članova koji zajedno imaju najmanje 51% ukupnih udjela u MFI, uključujući i glasove date pisanim ili elektronskim putem.

Odluka o raspolaganju mora sadržati rok za uplatu naknade.

Naknada ne može biti niža od tržišne vrijednosti udjela.

Ako udjelom ne bude raspolagano u roku od tri godine, MFI je dužna poništiti udio i smanjiti kapital.

XIV IZMJENE STATUTA, OPŠTI AKTI I ZAVRŠNE ODREDBE

Izmjene i dopune Statuta

Član 53

Statut MFI mijenja se i dopunjava po postupku predviđenom za njegovo donošenje, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Inicijativu za izmjene i dopune Statuta mogu podnijeti:

1. Članovi MFI;
2. Odbor direktora;
3. Izvršni direktor.

Inicijativa se podnosi u pisanom obliku i mora sadržati obrazloženje i predlog izmjena i dopuna.

Odluku o izmjenama i dopunama Statuta donosi Skupština MFI dvotrećinskom većinom ukupnih glasova članova MFI, osim ako ovim Statutom nije predviđena veća većina.

Ako se izmjenama i dopunama Statuta povećavaju obaveze pojedinih članova, za donošenje odluke potrebna je njihova izričita saglasnost.

Nakon donošenja odluke o izmjenama i dopunama Statuta, Skupština utvrđuje prečišćeni tekst Statuta.

Opšti akti Član 54

Statut je najviši opšti akt MFI. Opšti akti MFI su politike, pravilnici, procedure i drugi akti koji na opšti način uređuju pojedina pitanja. Opšti akti moraju biti usaglašeni sa Statutom.

Primjena prava Član 55

Na pitanja koja nijesu uređena ovim Statutom primjenjuju se važeći propisi Crne Gore.

Stupanje na snagu Član 56

Ovaj Statut stupa na snagu danom registracije u Centralnom registru privrednih subjekata.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut br. 00-17-12900/2023 od 10.11.2023. godine.

Podgorica, 23.04.2026. godine

MFI ALTER MODUS d.o.o. PODGORICA
Skupština MFI

Predsjednik Skupštine

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) sprečavanje 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.