



## Kreditna unija GAMA, Zagreb

Kreditna unija GAMA, Zagreb, 10090 Zagreb, Zagrebačka avenija 100, OIB 22050190487,  
Matični broj: 01647024; Tel: 01/3880-588, 3880-599; e-mail: info@ku-gama.hr; www.ku-gama.hr

*Na temelju odredbe članka 30. Statuta Kreditne unije GAMA, Zagreb, Zagrebačka avenija 100, Zagreb saziva se Skupština 25. ožujka 2024. godine u 12 sati koja će se održati osobnim prisustvom zastupnika u prostorijama Kreditne unije GAMA, Zagreb, Zagrebačka avenija 100, Zagreb te on-line putem aplikacije Jitsi Meet platforme te se utvrđuje sljedeći:*

### **DNEVNI RED**

- 1. Otvaranje Skupštine, utvrđivanje broja nazočnih zastupnika i utvrđivanje kvoruma*
- 2. Izvješće uprave o poslovanju Kreditne unije GAMA, Zagreb za 2023. godinu i prihvatanje*
- 3. Izvještaj Nadzornog odbora o poslovanju Kreditne unije GAMA, Zagreb za 2023. godinu i prihvatanje*
- 4. Donošenje Odluke o usvajanju Izvještaja o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja za 2023. godinu*
- 5. Donošenje Odluke o usvajanju Financijskog izvještaja Kreditne unije GAMA, Zagreb za 2023. godinu i raspoređivanje dobiti*
- 6. Donošenje Odluke o usvajanju Odluka uprave vezano za kredite - visina iznosa kredita, rokova otplate, obračunavanje i visinu kamatne stope, instrumente osiguranja, visinu kamatne stope na depozite i ostalo u 2023. godini*
- 7. Donošenje Odluke o iznosu jednog članskog udjela Kreditne unije GAMA, Zagreb*
- 8. Donošenje Odluke o usklađenju ukupnog iznosa članskog udjela (temelnog kapitala) s eurima Kreditne unije GAMA, Zagreb*
- 9. Donošenje Odluke o brisanju mjenjačkih poslova iz predmeta poslovanja u Statutu Kreditne unije GAMA, Zagreb*
- 10. Donošenje Odluke o izmjenama i dopunama Statuta Kreditne unije GAMA, Zagreb*
- 11. Donošenje Odluke o usvajanju pročišćenog teksta Statuta Kreditne unije GAMA, Zagreb*
- 12. Donošenje Odluke o usvajanju Poslovnog plana Kreditne unije GAMA, Zagreb za 2024. godinu*
- 13. Donošenje Odluke o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvještaja Kreditne unije GAMA, Zagreb za 2024. godinu*
- 14. Donošenje Odluke o razrješenju određenih zastupnika članova Kreditne unije GAMA, Zagreb i donošenje Odluke o izboru novih zastupnika članova Kreditne unije GAMA, Zagreb*
- 15. Razno*

### **I. PRIJEDLOZI ODLUKA S OBRAZLOŽENJIMA**

#### **Ad. 2.**

Član Uprave podnosi Izvještaj o poslovanju Kreditne unije GAMA, Zagreb za 2023. godinu. Nadzorni odbor Kreditne unije dao je suglasnost na navedeni Izvještaj za 2023. godinu.



IBAN HR7924020061100096364 Erste&Steiermaerkische bank d.d., Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka, Hrvatska

IBAN HR8141240031199000363 KentBank d.d., Gundulićeva 1, 10000 Zagreb, Hrvatska

IBAN HR1324070001100649701 OTP bank d.d., Domovinskog rata 61, 21000 Split, Hrvatska

Kreditna unija GAMA, Zagreb upisana je u Trgovački sud u Zagrebu, MBS 080435072. Temeljni kapital iznosi 4.814.600,00 kuna, uplaćen u cijelosti.

Član uprave: Željka Pirija-Benaković

**Ad. 3.**

Nadzorni odbor je na svojim sjednicama bio upoznat s poslovanjem Kreditne unije GAMA, Zagreb i svim odlukama koje su bile donesene tijekom 2023. godine. Izvještaj Nadzornog odbora stavlja se na prihvaćanje.

**Ad. 4.**

Revizorska kuća Alfa revizija d.o.o. dala je pozitivan Izvještaj na temelju provedene revizije Kreditne unije GAMA, Zagreb za 2023. godinu. Navedeni izvještaj stavlja se na znanje Skupštini Kreditne unije.

**Ad. 5.**

Tijekom 2023. godine Kreditna unija GAMA, Zagreb djelovala je u skladu sa svim zakonskim propisima, podzakonskim aktima i Odlukama Hrvatske narodne banke te je na kraju 2023. godine ostvarila pozitivan rezultat će se u skladu sa Zakonom o kreditnim unijama i Statutom rasporediti u zakonske pričuve.

**Ad. 6.**

Tijekom 2023. godine, a sukladno izmjenama pozitivnih propisa, Kreditna unija GAMA, Zagreb je uskladila svoje poslovanje (usklađivanje visine kamatnih stopa na kredite), kao i uskladila svoje poslovanje temeljem Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj. Također, Kreditna unija GAMA, Zagreb uskladila je svoje poslovanje i propisa kojima se uređuje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

**Ad. 7. i Ad. 8.**

Vezano za činjenicu uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj od 1.1.2023. godine Kreditna unija GAMA, Zagreb dužna je uskladiti temeljni kapital kao i visinu jednog članskog udjela s odredbama Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj i Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima. Pri preračunavanju postojećeg iznosa ukupnih članskih udjela primijenjen je fiksni tečaj konverzije kune u euro (1 EUR = 7,53450 kuna) uz zaokruživanje na najbliži cent u skladu s pravilima za preračunavanje i zaokruživanje kako su uređena Zakonom o euru. Temeljem odredbi Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima konvertirani iznos jednog članskog udjela zaokružen je na najbliži iznos eura te je izražen kao cijeli broj. Budući da je članski udio iznosio 100,00 kuna (13,27 eura), donesena je odluka da jedan članski udio iznosi 13,00 eura. Sukladno Zakonu o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 114/22) vrijednost jednog članskog udjela zaokružuje se na najbliži iznos eura te je izražena kao cijeli broj, odnosno 13,00 eura što rezultira razlikom u iznosu od 17.327,22 eura koja predstavlja usklađenje temeljnog kapitala Kreditne unije GAMA, Zagreb te će biti prenesena na kapitalne pričuve kreditne unije.

Slijedom utvrđenog, nakon provedene konverzije te usklađenja temeljnog kapitala, temeljni kapital Kreditne unije GAMA, Zagreb iznosi 827.268,00 eura.

**Ad. 9.**

S obzirom na uvođenje eura temeljen Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj i ulaskom u eurozonu, prestali su razlozi za obavljanje mjenjačkih poslova.

**Ad. 10.**

S obzirom na eura temeljen Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj i ulaskom u eurozonu, Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima, kao i prestankom obavljanja mjenjačkih poslova, ostvarile su se pretpostavke za izmjenu i dopunu Statuta Kreditne unije GAMA, Zagreb.

**ODLUKA**  
**o izmjenama i dopunama Statuta Kreditne unije GAMA, Zagreb**

**Članak 1.**

Članak 6. Statuta s naslovom TEMELJNI KAPITAL KREDITNE UNIJE mijenja se i sada glasi:

**Članak 6.**

Temeljni kapital kreditne unije predstavlja ukupan iznos članskih udjela koji na dan donošenja ovog Statuta iznosi 827.268,00 eura (slovima: osamstodvadesetsedamtisućadvjestošezdesetosam eura).

Temeljni kapital kreditne unije se povećava, odnosno smanjuje uplatom ili isplatom članskih udjela, ali se ne smije smanjiti na iznos koji bi bio manji od najnižeg iznosa kapitala propisanog zakonom.

**Članak 2.**

Članak 7. Statuta s naslovom IZNOS ČLANSKOG UDJELA, UVJETI I NAČIN DODATNE UPLATE ČLANSKIH UDJELA mijenja se i sada glasi:

**Članak 7.**

Članski udjeli moraju biti jednaki i uplaćeni u novcu.

Svaki član kreditne unije mora uplatiti najmanje jedan članski udio, a može uplatiti ili imati i više udjela s tim da ukupni iznos članskih udjela pojedinog člana kreditne unije i s njim povezanih osoba, u odnosu na ukupan iznos članskih udjela svih članova, ne smije biti veći od postotka propisanog zakonom.

Visina pojedinačnog članskog udjela iznosi 13,00 eura (trinaest eura).

Visina pojedinačnog članskog udjela može se povećati ili smanjiti odlukom skupštine.

Uplata članskog udjela se može obaviti na blagajni kreditne unije ili uplatom na žiro račun kreditne unije.

Na skupštini kreditne unije svaki član ima pravo na jedan glas, neovisno o broju članskih udjela.

Članski udjeli se ukamaćuju u skladu s utvrđenom poslovnom politikom kreditne unije.

Odluku o ukamaćivanju članskih udjela donosi skupština.

Skupština može ovlastiti upravu da donese odluku o ukamaćivanju, o čemu mora izvijestiti nadzorni odbor u roku 8 dana.

Nadzorni odbor može zatražiti da skupština poništi ovu odluku ako ocijeni da bi takvom odlukom mogla biti nanesena šteta kreditnoj uniji.

### **Članak 3.**

Članak 8. Statuta s naslovom PREDMET POSLOVANJA mijenja se i sada glasi:

#### **Članak 8.**

Kreditna unija obavlja sljedeće poslove:

- prima novčane depozite članova kreditne unije u domaćoj valuti,
- odobrava kredite članovima kreditne unije u domaćoj valuti,
- dodjeljuje novčanu pomoć članovima kreditne unije,
- daje jamstva za obveze članova kreditne unije u domaćoj valuti.

### **Članak 4.**

Članak 9. Statuta s naslovom TRAJANJE I PRESTANAK KREDITNE UNIJE mijenja se i sada glasi:

#### **Članak 9.**

Kreditna unija osniva se na neodređeno vrijeme.

Skupština kreditne unije može donijeti odluku o prestanku kreditne unije.

Na postupak redovite likvidacije kreditne unije primjenjuju se odredbe propisa kojima se regulira likvidacija kreditnih unija.

Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o pokretanju prisilne likvidacije u slučajevima predviđenim Zakonom o kreditnim unijama.

Hrvatska narodna banka imenovat će likvidatora rješenjem o pokretanju prisilne likvidacije te odrediti vrstu i opseg poslova koje obavlja likvidator.

### **Članak 5.**

Članak 11. Statuta s naslovom NAČELO OSNIVANJA KREDITNE UNIJE mijenja se i sada glasi:

#### **Članak 11.**

Kreditna unija osniva se i poslovat će na teritorijalnom načelu.

Članovi kreditne unije mogu biti samo:

- obrtnici sa sjedištem na području Grada Zagreb,
- fizičke osobe s prebivalištem u Gradu Zagrebu.

### **Članak 6.**

Članak 27. Statuta s naslovom NADZORNI ODBOR mijenja se i sada glasi:

#### **Članak 27.**

Nadzorni odbor djeluje na sjednicama kojima predsjedava predsjednik nadzornog odbora, a u slučaju njegove spriječenosti njegov zamjenik.

Nadzorni odbor može valjano odlučivati ako sjednici nazoči većina članova, tj. najmanje dva člana nadzornog odbora s tim da svaki ima pravo na jedan glas.

Odsutni članovi nadzornog odbora mogu sudjelovati u donošenju odluka tako da svoj glas daju pisanim putem. Glas pisanim putem može se dati putem drugog člana nadzornog odbora.

Glas u nadzornom odboru može se dati pismom, mail-om, SMS-om, telefonom, telefaksom i korištenjem drugih za to podobnih tehničkih sredstava, odnosno kanala digitalne komunikacije ako se tome ne usprotivi nijedan član nadzornog odbora.

### **Članak 7.**

Članak 31. Statuta s naslovom SKUPŠTINA mijenja se i sada glasi:

#### **Članak 31.**

Skupština se saziva pisanim pozivom koji se dostavlja neposredno, putem mail-a, putem pošte na adresu upisanu u Upisnik članova kreditne unije, kao i objavom na službenoj internetskoj stranici kreditne unije. Kada skupštinu čine zastupnici članova, pozivi se dostavljaju samo zastupnicima.

Pisani poziv iz st. 1. ovog članka mora se odaslati najmanje 10 dana prije održavanja skupštine.

U pozivu se mora što preciznije odrediti dnevni red skupštine, vrijeme i mjesto održavanja. Ako postoji namjera da se izmijeni ili dopuni Statut kreditne unije, u pozivu treba navesti i izmjene i dopune koje se predlažu.

### **Članak 8.**

Članak 33. Statuta s naslovom SKUPŠTINA mijenja se i sada glasi:

#### **Članak 33.**

Skupština kreditne unije održava se u pravilu u sjedištu kreditne unije, a Uprava može u opravdanim slučajevima, odlučiti da se Skupština održi na drugom mjestu.

Uprava je ovlaštena donijeti odluku kojom bi se zastupnicima članova omogućilo da elektroničkom komunikacijom na daljinu ostvare sudjelovanje u radu skupštine.

U pozivu na skupštinu odredit će se tehnički preduvjeti i detaljni uvjeti za spajanje elektroničkom komunikacijom.

O radu skupštine vodi se zapisnik kojeg potpisuje predsjednik skupštine, zapisničar i javni bilježnik.

### **Članak 9.**

Članak 40. Statuta s naslovom NAČIN I OBLIK OBJAVE PRIOPĆENJA ČLANOVIMA KREDITNE UNIJE mijenja se i sada glasi:

## Članak 40.

Kreditna unija će članove o svom poslovanju informirati redovno, blagovremeno, objektivno i istinito putem:

- oglasne ploče u prostorijama kreditne unije,
- pismenim putem na kućnu adresu,
- mail-om,
- službene Internet stranice kreditne unije,
- na druge najpogodnije načine.

Obavijesti i informaciji koje kreditna unija objavi, moraju sadržavati naznaku da su upućene isključivo članovima kreditne unije.

## Članak 10.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

### Ad. 11.

S obzirom na opsežnost izmjena i dopuna Statuta Kreditne unije GAMA, Zagreb, donesena je odluka o donošenju pročišćenog teksta Statuta.

„Na temelju članka 29. Zakona o kreditnim unijama („Narodne novine“ broj 141/06,25/09,90/11) te članka 29. Statuta Kreditne unije GAMA, Zagreb, Zagrebačka avenija 100, Zagreb (upisane u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080435072), Skupština Kreditne unije GAMA, Zagreb održana dana 25.03.2024. godine donosi

## S T A T U T Kreditne unije GAMA, Zagreb (pročišćeni tekst)

### UVODNA ODREDBA

#### Članak 1.

Kreditna unija GAMA, Zagreb (u daljnjem tekstu: kreditna unija) nastala je na osnovi Odluke o nastavku poslovanju kao kreditna unija koju je donijela skupština štedno-kreditne zadruge GAMA, Zagreb na svojoj sjednici održanoj dana 10.12.2008. tako da je kreditna unija univerzalni pravni sljednik Štedno-kreditne zadruge GAMA, Zagreb i preuzima sva njena prava i obveze.

### OPĆE ODREDBE

#### Članak 2.

Ovim se Statutom uređuje tvrtka i sjedište kreditne unije, iznos temeljnog kapitala, iznos članskog udjela, uvjeti i način dodatne uplate članskih udjela, predmet poslovanja, način i oblik objave priopćenja članovima kreditne unije, uvjeti i način pristupanja i istupanja iz članstva kreditne unije, broju članova uprave i nadzornog odbora, uvjeti i način uporabe dobiti, odnosno pokriće gubitka, način sazivanja skupštine, postupak donošenja odluka na skupštini članova kreditne unije, prava i obveze koje članovi imaju prema kreditnoj uniji, te prava i obveze koje kreditna unija ima prema članovima, prestanak rada kreditne unije, kao i

druge odredbe od značaja za obavljanje djelatnosti kreditne unije, a u skladu sa Zakonom o kreditnim unijama.

#### **TVRTKA KREDITNE UNIJE**

##### **Članak 3.**

Kreditne unija posluje pod tvrtkom:

Kreditna unija GAMA, Zagreb.

Odluku o promjeni naziva tvrtke, odnosno skraćenog naziva tvrtke, donosi skupština.

#### **ŽIG KREDITNE UNIJE**

##### **Članak 4.**

Kreditna unija u svom poslovanju upotrebljava žig, koji sadrže naziv i sjedište kreditne unije.

Oblik, veličinu, broj i način upotrebe žiga propisuje uprava.

Kreditna unija ima zaštitni znak.

Oblik zaštitnog znaka propisuje uprava.

#### **SJEDIŠTE KREDITNE UNIJE**

##### **Članak 5.**

Sjedište kreditne unije je u Zagrebu, Zagrebačka avenija 100.

Odluku o promjeni poslovne adrese sjedišta kreditne unije donosi uprava.

#### **TEMELJNI KAPITAL KREDITNE UNIJE**

##### **Članak 6.**

Temeljni kapital kreditne unije predstavlja ukupan iznos članskih udjela koji na dan donošenja ovog Statuta iznosi 827.268,00 eura (slovima: osamstodvadesetsedamtisućadvjestošeždesetosam eura).

Temeljni kapital kreditne unije se povećava, odnosno smanjuje uplatom ili isplatom članskih udjela, ali se ne smije smanjiti na iznos koji bi bio manji od najnižeg iznosa kapitala propisanog zakonom.

#### **IZNOS ČLANSKOG UDJELA, UVJETI I NAČIN DODATNE UPLATE ČLANSKIH UDJELA**

##### **Članak 7.**

Članski udjeli moraju biti jednaki i uplaćeni u novcu.

Svaki član kreditne unije mora uplatiti najmanje jedan članski udio, a može uplatiti ili imati i više udjela s tim da ukupni iznos članskih udjela pojedinog člana kreditne unije i s njim povezanih osoba, u odnosu na ukupan iznos članskih udjela svih članova, ne smije biti veći od postotka propisanog zakonom.

Visina pojedinačnog članskog udjela iznosi 13,00 eura (trinaest eura).

Visina pojedinačnog članskog udjela može se povećati ili smanjiti odlukom skupštine.

Uplata članskog udjela se može obaviti na blagajni kreditne unije ili uplatom na žiro račun kreditne unije.

Na skupštini kreditne unije svaki član ima pravo na jedan glas, neovisno o broju članskih udjela.

Članski udjeli se ukamaćuju u skladu s utvrđenom poslovnom politikom kreditne unije.

Odluku o ukamaćivanju članskih udjela donosi skupština.

Skupština može ovlastiti upravu da donese odluku o ukamaćivanju, o čemu mora izvijestiti nadzorni odbor u roku 8 dana.

Nadzorni odbor može zatražiti da skupština poništi ovu odluku ako ocijeni da bi takvom odlukom mogla biti nanesena šteta kreditnoj uniji.

## **PREDMET POSLOVANJA**

### **Članak 8.**

Kreditna unija obavlja sljedeće poslove:

- prima novčane depozite članova kreditne unije u domaćoj valuti,
- odobrava kredite članovima kreditne unije u domaćoj valuti,
- dodjeljuje novčanu pomoć članovima kreditne unije,
- daje jamstva za obveze članova kreditne unije u domaćoj valuti.

## **TRAJANJE I PRESTANAK KREDITNE UNIJE**

### **Članak 9.**

Kreditna unija osniva se na neodređeno vrijeme.

Skupština kreditne unije može donijeti odluku o prestanku kreditne unije.

Na postupak redovite likvidacije kreditne unije primjenjuju se odredbe propisa kojima se regulira likvidacija kreditnih unija.

Hrvatska narodna banka može donijeti rješenje o pokretanju prisilne likvidacije u slučajevima predviđenim Zakonom o kreditnim unijama.

Hrvatska narodna banka imenovat će likvidatora rješenjem o pokretanju prisilne likvidacije te odrediti vrstu i opseg poslova koje obavlja likvidator.

## **ZASTUPANJE KREDITNE UNIJE**

### **Članak 10.**

Kreditnu uniju zastupa uprava.

U tome je ovlaštena poduzimati sve pravne radnje zastupanja u svim poslovima kreditne unije, pred sudom i drugim organima vlasti.

## **NAČELO OSNIVANJA KREDITNE UNIJE**

### **Članak 11.**

Kreditna unija osniva se i poslovat će na teritorijalnom načelu.

Članovi kreditne unije mogu biti samo:

- obrtnici sa sjedištem na području Grada Zagreb,
- fizičke osobe s prebivalištem u Gradu Zagrebu.

## *UVJETI I NAČIN PRISTUPANJA U ČLANSTVO KREDITNE UNIJE*

### **Članak 12.**

Osoba koja želi postati član kreditne unije dužna je u pisanom obliku podnijeti zahtjev za pristupanje u kreditnu uniju.

Zahtjev mora sadržavati:

1. osobne podatke (ime i prezime, odnosno tvrtku, prebivalište, odnosno sjedište, adresu),
2. dokaze o ispunjavanju uvjeta za članstvo u kreditnoj uniji (osobna iskaznica ili potvrda o prebivalištu, odnosno dokaz o sjedištu, adresi).

Odluku o odobrenju za pristupanje u kreditnu uniju donosi nadzorni odbor kreditne unije jednoglasno.

Članom kreditne unije postaje osoba koja je dobila odobrenje nadzornog odbora, dala izjavu o prihvaćanju Statuta kreditne unije koju je ovjerio javni bilježnik i koja je uplatila članski udjel.

## *UVJETI I NAČIN ISTUPANJA IZ ČLANSTVA KREDITNE UNIJE*

### **Članak 13.**

Član kreditne unije može istupiti iz kreditne unije na vlastiti pisani zahtjev koji se predaje neposredno u poslovnim prostorijama kreditne unije ili dostavlja poštom.

Prije istupanja iz kreditne unije član kreditne unije mora podmiriti svoje obveze prema kreditnoj uniji.

Član kreditne unije može biti isključen iz kreditne unije jednoglasnom odlukom nadzornog odbora ako ne ispunjava uvjete za člana kreditne unije u skladu s ovim Statutom i Zakonom.

Članstvo u kreditnoj uniji prestaje smrću člana kreditne unije, a pravo na isplatu članskih udjela ostvaruju nasljednici, odnosno pravni sljednici člana kreditne unije.

U slučaju istupanja, odnosno isključenja iz kreditne unije, kreditna unija je dužna toj osobi, odnosno njezinim nasljednicima isplatiti njezin članski udjel i pripadajući dio dobiti ako je dobit ostvarena.

Pod pripadajućom dobiti podrazumijeva se alikvotni dio dobiti ostvarene u godini koja prethodi prestanku članstva, a isplaćuje se najkasnije u roku od šest mjeseci od prestanka članstva, osim ako mu je ta dobit već isplaćena.

Ako je bivši član prethodnoj godini ostvario članstvo u razdoblju kraćem od šest mjeseci, pripadajuća dobit se smanjuje razmjerno trajanju članstva u toj godini.

## **UPISNIK ČLANOVA KREDITNE UNIJE**

### **Članak 14.**

Kreditna unija dužna je voditi upisnik članova kreditne unije.

Upisnik mora sadržavati:

1. redni broj upisa,
2. datum upisa i datum početka članstva,
3. ime i prezime, odnosno tvrtku,
4. prebivalište, odnosno sjedište i adresu,
5. broj i iznos članskih udjela,
6. i druge podatke.

U slučaju prestanka članstva u kreditnoj uniji upisnik mora sadržavati i datum prestanka članstva u kreditnoj uniji.

## **PRAVA I OBVEZE KOJE ČLANOVI IMAJU PREMA KREDITNOJ UNIJI TE PRAVA I OBVEZE KOJE KREDITNA UNIJA IMA PREMA ČLANOVIMA**

### **Članak 15.**

Sva prava i obveze članova kreditne unije kao i obveze kreditne unije prema članovima moraju se odrediti primjenom jednakih uvjeta i mjerila.

Kreditna unija neograničeno odgovara za svoje obveze cjelokupnom svojom imovinom i to kako imovinom stečenom uplatom članskih udjela, tako i imovinom stečenom tijekom poslovanja kreditne unije.

Kreditna unija dužna je utvrđivati i iskazivati aktivnu efektivnu kamatnu stopu na odobrene kredite u skladu s propisima Hrvatske narodne banke.

## **TIJELA KREDITNE UNIJE**

### **Članak 16.**

Tijela kreditne unije jesu uprava, nadzorni odbor i skupština.

## **UPRAVA**

### **Članak 17**

Uprava vodi poslove kreditne unije, zastupa je i predstavlja, te obavlja druge poslove sukladno Zakonu o kreditnim unijama, Statutu i drugim aktima kreditne unije uz odgovarajuću primjenu odredbi Zakona o trgovačkim društvima koje se odnose na upravu društva s ograničenom odgovornošću, ako Zakonom o kreditnim unijama nije drukčije određeno.

### **Članak 18.**

Uprava kreditne unije sastoji se od jednog člana.

Upravu imenuje i razrješuje nadzorni odbor kreditne unije, a mandat člana uprave je četiri godine.

Uprava kreditne unije ne smije ovlastiti prokurista za samostalno zastupanje kreditne unije.

Uprava mora voditi poslove kreditne unije u sjedištu kreditne unije.

### **Članak 19.**

Član Uprave kreditne unije može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- ima najmanje višu stručnu spremu,
- ima odgovarajuće stručne kvalifikacije, sposobnost i radno iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne unije,
- član je kreditne unije,
- da nije bio član uprave ili nadzornog odbora kreditne unije, odnosno član uprave trgovačkog društva u stečaju, odnosno kreditne unije kojoj je oduzeto odobrenje za rad,
- ispunjava uvjete iz Zakona o trgovačkim društvima za člana uprave,
- nije član uprave ili nadzornog odbora niti prokurist druge kreditne unije ili trgovačkog društva.

Pod stručnim kvalifikacijama i iskustvom podrazumijeva se najmanje trogodišnje radno iskustvo na rukovodećim položajima u kreditnoj uniji, odnosno vođenja poslova trgovačkog društva ili financijske institucije.

### **Članak 20.**

Članom uprave kreditne unije može biti imenovana osoba koja je od Hrvatske narodne banke dobila odobrenje za člana uprave.

Zahtjev za izdavanje odobrenja podnosi nadzorni odbor kreditne unije za mandat koji ne može biti duži od četiri godine.

### **Članak 21.**

Član uprave kreditne unije mora biti u radnom odnosu s kreditnom unijom na puno radno vrijeme.

### **Članak 22.**

Član uprave kreditne unije dužan je voditi poslovanje kreditne unije sukladno Zakonu o kreditnim unijama i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne unije.

Član uprave kreditne unije dužan je osigurati praćenje rizika kojima je kreditna unija izložena pri poslovanju te donijeti odgovarajuća pravila za upravljanje rizicima.

Član uprave kreditne unije dužan je osigurati vođenje poslovnih i drugih knjiga te poslovne dokumentacije, sastavljanje knjigovodstvenih isprava, sastavljanje financijskih izvještaja i drugih izvješća koje propiše Hrvatska narodna banka te izvještavati o tome Hrvatsku narodnu banku sukladno Zakonu o kreditnim unijama i propisima donesenim na temelju navedenog Zakona.

Član uprave kreditne unije dužan je pored nadležnosti utvrđenih zakonom i drugim aktima obavljati i sljedeće:

- organizirati rad u kreditnoj uniji i rukovoditi poslovima, te poduzimati potrebne mjere za unapređenje poslovanja kreditne unije,
- utvrđivati poslovnu politiku kreditne unije,
- pripremati prijedloge odluka skupštini i nadzornom odboru i izvršavati te odluke,
- donositi odluke o organizaciji i sistematizaciji,
- zaključivati Ugovore o radu sa zaposlenicima kreditne unije,
- donositi opće akte uz suglasnost nadzornog odbora,
- donositi plan prihoda i rashoda,
- donositi odluke o visini naknada, aktivnih i pasivnih kamatnih stopa,
- osnivati odbore i komisije za izvršavanje pojedinih poslova,
- donositi odluku o otvaranju poslovnice uz suglasnost nadzornog odbora,
- obavljati druge poslove po potrebi i u interesu kreditne unije.

## **NADZORNI ODBOR**

### **Članak 23.**

Nadzorni odbor kreditne unije ima tri člana koje imenuje skupština iz redova članova kreditne unije.

Mandat članova nadzornog odbora traje četiri godine od dana imenovanja, a nakon isteka mogu biti ponovno birani, odnosno imenovani.

Nadzorni odbor iz reda svojih članova izabire predsjednika i njegovog zamjenika.

### **Članak 24.**

Članom nadzornog odbora kreditne unije može biti imenovana osoba koja:

1. ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora sukladno Zakonu o trgovačkim društvima,
2. nije član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne unije,
3. nije bila član uprave kreditne unije u stečaju ili prisilnoj likvidaciji.

### **Članak 25.**

Nadzorni odbor kreditne unije ima sljedeće nadležnosti:

1. nadzire poslovanje kreditne unije,
2. imenuje i razrješuje člana uprave,
3. odlučuje o pristupanju i isključenju iz kreditne unije,
4. daje upravi suglasnost na prijedlog računovodstvene politike i prijedlog pravila za upravljanje,
5. daje upravi suglasnost na financijski plan kreditne unije,
6. odlučuje o drugim poslovima utvrđenim Zakonom o kreditnim unijama, propisima donesenim na temelju tog zakona ili Statutom kreditne unije.

### **Članak 26.**

Članovi nadzornog odbora kreditne unije moraju i imaju sljedeću obvezu:

1. raspravljati o činjenicama koje su utvrđene od strane nadzornih tijela,

2. provjeravati godišnje financijske izvještaje kreditne unije i o tome sastaviti pisano izvješće skupštine,
3. obrazlagati skupštini kreditne unije svoje mišljenje uz financijske izvještaje.

Članovi nadzornog odbora kreditne unije solidarno odgovaraju kreditnoj uniji za štetu nastalu zbog zanemarivanja navedenih obveza.

### **Članak 27.**

Nadzorni odbor djeluje na sjednicama kojima predsjedava predsjednik nadzornog odbora, a u slučaju njegove spriječenosti njegov zamjenik.

Nadzorni odbor može valjano odlučivati ako sjednici nazoči većina članova, tj. najmanje dva člana nadzornog odbora s tim da svaki ima pravo na jedan glas.

Odsutni članovi nadzornog odbora mogu sudjelovati u donošenju odluka tako da svoj glas daju pisanim putem. Glas pisanim putem može se dati putem drugog člana nadzornog odbora.

Glas u nadzornom odboru može se dati pismom, mail-om, SMS-om, telefonom, telefaksom i korištenjem drugih za to podobnih tehničkih sredstava, odnosno kanala digitalne komunikacije ako se tome ne usprotivi nijedan član nadzornog odbora.

## **SKUPŠTINA**

### **Članak 28.**

Skupština je najviše tijelo kreditne unije.

Skupštinu kreditne unije čini najmanje 50 izabраниh zastupnika članova koji moraju biti članovi kreditne unije.

Zastupnici se biraju na skupštini kreditne unije ili na drugi način ako to odredi skupština.

Mandat zastupnika traje pet godina, ali ih se može ranije opozvati odlukom skupštine ili mogu sami odstupiti.

Zastupnici se mogu ponovno birati.

### **Članak 29.**

Skupština kreditne unije odlučuje o pitanjima koja su određena Zakonom o kreditnim unijama i ovim Statutom, a osobito o:

1. izmjenama i dopunama Statuta kreditne unije,
2. imenovanju i razrješenju članova nadzornog odbora,
3. financijskim izvještajima kreditne unije,
4. upotrebi ostvarene dobiti i pokrivanju gubitka,
5. pripajanju ili spajanju kreditne unije,
6. prestanku kreditne unije.

### **Članak 30.**

Skupština ima predsjednika koji mora biti član kreditne unije.

Predsjednik skupštine je izabran ako dobije običnu većinu glasova svih članova ili njihovih zastupnika na skupštini.

Zamjenik predsjednika se bira pod istim uvjetima kao i predsjednik skupštine.

Mandat predsjednika traje četiri godine, a skupština ga može ponovno birati na isti položaj.

Sjednice skupštine kreditne unije održavaju se po potrebi, a najmanje jedanput godišnje.

Sjednice skupštine kreditne unije saziva predsjednik skupštine, a u slučaju spriječenosti njegov zamjenik.

Predsjednik skupštine je obvezan sazvati skupštinu na zahtjev nadzornog odbora, člana uprave na zahtjev najmanje 10% članova kreditne unije, te na zahtjev Hrvatske narodne banke.

### **Članak 31.**

Skupština se saziva pisanim pozivom koji se dostavlja neposredno, putem mail-a, putem pošte na adresu upisanu u Upisnik članova kreditne unije, kao i objavom na službenoj internetskoj stranici kreditne unije. Kada skupštinu čine zastupnici članova, pozivi se dostavljaju samo zastupnicima.

Pisani poziv iz st. 1. ovog članka mora se odaslati najmanje 10 dana prije održavanja skupštine.

U pozivu se mora što preciznije odrediti dnevni red skupštine, vrijeme i mjesto održavanja. Ako postoji namjera da se izmijeni ili dopuni Statut kreditne unije, u pozivu treba navesti i izmjene i dopune koje se predlažu.

### **Članak 32.**

Skupština kreditne unije može valjano odlučivati ako je na njoj prisutno više od polovine izabраниh zastupnika članova

Ako skupština nije podobna za odlučivanje, mora se sazvati nova sjednica s tim da se njen dnevni red ograničava na dnevni red sjednice na kojoj se nije moglo odlučivati.

Skupština kreditne unije donosi odluke većinom glasova prisutnih članova skupštine.

Na skupštini kreditne unije glasovanje se provodi javno, osim ako skupština odluči da će se provesti tajno glasovanje.

Za donošenje odluke o izmjeni i dopuni statuta kreditne unije potrebna je tročetvrtinska većina glasova prisutnih članova skupštine.

Odluke skupštine moraju biti u obliku javnobilježničkog akta ili javnobilježničkog zapisnika.

### **Članak 33.**

Skupština kreditne unije održava se u pravilu u sjedištu kreditne unije, a Uprava može u opravdanim slučajevima, odlučiti da se Skupština održi na drugom mjestu.

Uprava je ovlaštena donijeti odluku kojom bi se zastupnicima članova omogućilo da elektroničkom komunikacijom na daljinu ostvare sudjelovanje u radu skupštine.

U pozivu na skupštinu odredit će se tehnički preduvjeti i detaljni uvjeti za spajanje elektroničkom komunikacijom.

O radu skupštine vodi se zapisnik kojeg potpisuje predsjednik skupštine, zapisničar i javni bilježnik.

### **Članak 34.**

Hrvatska narodna banka izdaje odobrenje za rad kreditne unije.

## **UPRAVLJANJE RIZICIMA**

### **Članak 35.**

Kreditna unija je obvezna poslovati prema načelu likvidnosti i solventnosti.

Kreditna unija dužna je održavati razinu ukupnog iznosa članskih udjela pričuva kreditne unije adekvatnu opsegu i poslovima koje kreditna unija obavlja te s obzirom na rizike kojima je izložena (stopa solventnosti).

Kreditna unija dužna je poslovati tako da je sposobna pravodobno ispuniti dospelje obveze (načelo likvidnosti) te na način da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti).

## **UVJETI I NAČIN UPORABE DOBITI ODNOSNO POKRIĆA GUBITKA**

### **Članak 36.**

Kreditna unija dužna je čitavu dobit unositi u pričuve kreditne unije sve dok iznos pričuva ne dosegne 20% ukupnog iznosa članskih udjela.

Nakon što pričuve kreditne unije dosegnu navedenu razinu, kreditna unija mora najmanje 50% ostvarene dobiti unijeti u pričuve kreditne unije, a ostatak dobiti, po odbitku poreza na dobit, raspoređuje se za sljedeće namjene:

- pokriće gubitka prethodne godine,
- isplatu dobiti članovima kreditne unije razmjerno visini njihovih članskih udjela,
- statutarnu pričuvu,

- neraspoređeni ostatak dobiti.

Neraspoređena dobit kao trajni izvor sredstava koristi se u poslovanju kreditne unije, dok skupština ne odluči drukčije.

Dobit iz poslovanja isplaćuje se samo onim članovima kreditne unije koji su na dan donošenja odluke skupštine o isplati dobiti upisani u Upisnik članova kreditne unije, a isplaćuje se u roku određenom u odluci skupštine o isplati dobiti.

## **POSLOVNE KNJIGE I POSLOVNI IZVJEŠTAJI**

### **Članak 37.**

Kreditna unija dužna je sastavljati knjigovodstvene isprave, voditi poslovne knjige, obavljati popis imovine, prava i obveza, sastavljati i objavljivati financijske izvještaje sukladno važećim zakonskim propisima poštujući pri tome računovodstvene i financijske standarde i načela.

## **REVIZIJA**

### **Članak 37. a**

Godišnji financijski izvještaji moraju se revidirati za svaku poslovnu godinu sukladno zakonima kojima se uređuje računovodstvo i revizija.

## **POVJERLJIVI PODACI**

### **Članak 38.**

Kreditna unija dužna je kao povjerljive čuvati sve podatke o stanju depozita i kredita te druge podatke, činjenice i okolnosti za koje je saznala u poslovanju s pojedinim članom kreditne unije.

Članovi tijela kreditne unije, zaposlenici kreditne unije, odnosno druge osobe kojima su vezano za njihov rad u kreditnoj uniji ili uz pružanje usluga za kreditnu uniju, na bilo koji način dostupni podaci iz prethodnog stavka ovog članka, ne smiju te podatke priopćavati trećim osobama, iskoristiti ih protiv interesa kreditne unije i njezinih članova ili omogućiti da ih koriste treće osobe.

Obveza čuvanja povjerljivih podataka postoji i nakon prestanka rada u kreditnoj uniji odnosno nakon prestanka svojstva člana ili sudjelovanja u tijelima kreditne unije.

## **NADZOR KREDITNE UNIJE**

### **Članak 39.**

Hrvatska narodna banka obavlja nadzor nad poslovanjem kreditne unije radi provjere posluje li kreditna unija u skladu s odredbama Zakona o kreditnim unijama i drugih zakona te propisa donesenih na temelju tih zakona.

## **NAČIN I OBLIK OBJAVE PRIOPĆENJA ČLANOVIMA KREDITNE UNIJE**

### **Članak 40.**

Kreditna unija će članove o svom poslovanju informirati redovno, blagovremeno, objektivno i istinito putem:

- oglasne ploče u prostorijama kreditne unije,
- pismenim putem na kućnu adresu,

- mail-om,
- službene Internet stranice kreditne unije,
- na druge najpogodnije načine.

Obavijesti i informaciji koje kreditna unija objavi, moraju sadržavati naznaku da su upućene isključivo članovima kreditne unije.

## **STATUSNE PROMJENE, LIKVIDACIJA I STEČAJ KREDITNE UNIJE**

### **Članak 41.**

Kreditna unija se može pripojiti drugoj kreditnoj uniji, odnosno spojiti s drugom kreditnom unijom prijenosom cijele imovine i uz zakonom propisano odobrenje Hrvatske narodne banke.

Odluku o pripajanju, odnosno spajanju donosi skupština kreditne unije tročtvrtinskom većinom.

### **Članak 42.**

Skupština kreditne unije može tročtvrtinskom većinom donijeti odluku o prestanku rada kreditne unije.

Uprava kreditne unije dužna je obavijest o odluci iz st.1. ovog članka dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci prvog sljedećeg radnog dana o donošenju takve odluke.

Postupak likvidacije kreditne unije kao i postupak stečaja provodi se sukladno zakonskim propisima.

## **PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Članak 43.**

Izmjene i dopune Statuta kreditne unije donose se na isti način kao i statut kreditne unije.

Prijedlog za izmjene i/ili dopune ovog Statuta može dati uprava, nadzorni odbor ili najmanje deset posto (10%) članova kreditne unije.

### **Članak 44.**

Za čuvanje izvornika ovog Statuta odgovorna je uprava.

Smatra se da je svaki zadругar čiji su zadružni udjeli pretvoreni u članske udjele u kreditnoj uniji i koji je na taj način postao član kreditne unije, prihvatio odredbe ovog Statuta s danom njegovog donošenja na skupštini.

### **Članak 45.**

Ovaj Statut stupa na snagu i primjenjuje se od dana upisa u sudski registar.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se izvan snage i prestaje vrijediti Statut Kreditne zadruge GAMA, Zagreb od 25.3.2013. godine.

## **PREDSJEDNICA SKUPŠTINE**

**Gabriele Will-Ramljak**



**Ad. 12.**

Član Uprave će iznijeti plan poslovnih aktivnosti za 2024. godinu.

**Ad. 13.**

Za revizora za poslovnu 2024. godinu predlaže se Alfa revizija d.o.o. koja raspolaže svim potrebnim resursima za kvalitetno obavljanje revizije kreditne unije.

**Ad. 14.**

S obzirom na osobne razloge i zamolbu pojedinih zastupnika članova, na Skupštini kreditne unije predlaže se Odluka o razrješenju pojedinih zastupnika članova i imenovanje novih zastupnika članova kreditne unije.

Predsjednica Skupštine

Gabriele Will-Ramljak

