

На основу члана 281. став 1. тачка а. Закона о привредним друштвима („Службени гласник Републике Српске“, бр. 127/08 и 58/09), а у вези са чланом 49. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број 17/05), Скупштина акционара Акционарског друштва за осигурање „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ Бања Лука, на редовној сједници одржаној дана 11.06. 2010. године, донијела је

СТАТУТ АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ БАЊА ЛУКА

I. ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Овим статутом ближе се уређује пословање и управљање Акционарским друштвом за осигурање „Дунав осигурање“ Бања Лука (у даљем тексту: Друштво), које се односе на индивидуализацију друштва, дјелатност друштва, унутрашњу организацију друштва, заступање и потписивање, основни капитал и акције Друштва, акционаре и акције, имовину и пословање Друштва, органе Друштва, опште акте Друштва, запослене, сарадњу са синдикатом, информисање запослених и акционара, пословну тајну, статусне промјене и престанак друштва, као и друга питања прописана Законом о привредним друштвима, као и законом, који се односи на друштва за осигурање.

II. ИНДИВИДУАЛИЗАЦИЈА ДРУШТВА

Пословно име

Члан 2.

(1) Пуно пословно име Друштва гласи: Акционарско друштво за осигурање „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ Бања Лука.

(2) Скраћено пословно име Друштва гласи: „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д. Бања Лука.

(3) Друштво може донијети Одлуку о промјени пословног имена, о чему одлучује Скупштина акционара Друштва двотрећинском већином гласова акционара са правом гласа.

Сједиште Друштва

Члан 3.

(1) Сједиште Друштва је у Бањој Луци, улица Веселина Маслеше број 28.

(2) Друштво може донијети Одлуку о промјени сједишта, о чему одлучује Скупштина акционара Друштва двотрећинском већином гласова акционара са правом гласа.

Правна форма организовања Друштва

Члан 4.

Акционарско друштво за осигурање „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ Бања Лука је привредно друштво организовано као отворено акционарско друштво (у даљем тексту: Друштво), у складу са законом којим се уређује статус привредних друштава, као и законом, који се односи на друштва за осигурање.

Сагласност

Члан 5.

Промјена пословног имена и сједишта Друштва врши се по претходно добијеној сагласности Компаније „Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, као матичног друштва.

Печат, меморандум, жиг

Члан 6.

(1) Друштво има печат, штамбил, меморандум и жиг, који садрже назив и сједиште Друштва, исписани на српском језику.

(2) Начин употребе, чувања, евиденције, набавке и замјене печата, штамбил, меморандума, жига и факсимила потписа уређује се посебним актом који доноси генерални директор Друштва.

Знак и логотип

Члан 7.

(1) Друштво има знак, логотип и боју.

(2) Елементи из става 1. овог члана ближе се одређују посебном одлуком генералног директора Друштва.

Пословно подручје

Члан 8.

(1) Пословно подручје на коме Друштво обавља делатност је Република Српска и Федерација Босне и Херцеговине.

III. ДЈЕЛАТНОСТ ДРУШТВА

Послови осигурања

Члан 9.

(1) Друштво у циљу стицања добити, обавља дјелатност коју чине послови осигурања имовине и лица и други послови осигурања за које је Друштво добило сагласност Агенције за надзор осигурања Републике Српске.

(2) Дјелатност Друштва је:

- | | |
|--------|---|
| 66.010 | <i>Животно осигурање (осим реосигурања),</i> |
| 66.030 | <i>Остало осигурање (осим реосигурања),</i> |
| 67.200 | <i>Помоћне дјелатности за осигурање и пензијске фондове“.</i> |

IV. УНУТРАШЊА ОРГАНИЗАЦИЈА ДРУШТВА

Члан 10.

(1) Друштво је јединствен правни субјект.

(2) Унутрашња организација Друштва утврђује се Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији послова у Друштву, који доноси генерални директор Друштва.

(3) Друштво може образовати унутрашње организационе дијелове за обављање послова у сједишту и ван сједишта Друштва, а у складу са општим актом Друштва.

Филијале

Члан 11.

(1) Филијале су пословне јединице-огранци Друштва, које у име и за рачун Друштва иступају у правном промету и имају слиједећа права и обавезе:

- Закључивање уговора о осигурању и наплата премије,
- Вођење финансијско-рачуноводствених, правних, стручно-административних и других послова везаних за обављање дјелатности Друштва, на нивоу филијале.

(2) Директори филијале могу имати овлашћења у правном промету с трећим лицима у оквиру својих послова из регистроване дјелатности Друштва.

(3) Филијала је организациони део Друштва који нема својство правног лица.

(4) Овлашћења и ограничења овлашћења директора филијала, која одређује генерални директор Друштва посебним актом, уписују се у Регистар привредних субјеката.

V. ЗАСТУПАЊЕ И ПОТПИСИВАЊЕ

Неограничена овлашћења

Члан 12.

(1) Генерални директор Друштва заступа Друштво без ограничења овлашћења у пословима из дјелатности Друштва и преузима права и обавезе из правних послова закључених у име и за рачун Друштва.

(2) Генерални директор Друштва је овлаштен да заступа Друштво, закључује уговоре, доноси општа акта из своје надлежности, заступа Друштво пред судовима и другим органима и врши друге правне радње, у складу са законом.

(3) Генерални директор организује и води пословање Друштва, стара се о законитости рада Друштва и одговоран је за законитост рада Друштва, те обавља и друге послове утврђене, законом и овим статутом.

(4) Генерални директор заступа Друштво и у пословима спољнотрговинског промета.

(5) Генерални Директор заступа Друштво у складу са законом и овим статутом.

Пренос овлашћења

Члан 13.

(1) Генерални Директор може одлучити да одређене послове из свог дјелокруга, утврђене овим статутом, пренесе на запослене Друштва са посебним овлашћењима и одговорностима, као и на друге запослене Друштва, изузев послова који су законом утврђени као његова искључива надлежност.

(2) Обим и садржину овлашћења из става 1. овог члана, одређује генерални директор Друштва на основу дате пуномоћи.

(3) У случају привремене одсутности генералног директора Друштва у обављању послова, Друштво заступа лице којег овласти генерални директор Друштва.

(4) У случају привремене или трајне спријечености генералног директора Друштво заступа лице које бира Управни одбор Друштва.

Прокура

Члан 14.

(1) Управни одбор може дати прокуру једном лицу или већем броју лица (као појединачну или колективну), с тим да иста може бити опозвана у свако доба, без навођења разлога за опозивање.

(2) Прокура се уписује у Регистар привредних субјеката.

(3) Прокура се издаје на начин прецизиран законом.

Обавезни садржај пословних аката упућених трећим лицима

Члан 15.

(1) Меморандум, фактура и други пословни акти Друштва, који се упућују трећим лицима, поред пословног имена и правне форме Друштва, садрже и податке о сједишту Друштва, називу органа код кога је Друштво уписано у регистар, броју регистрације Друштва, пословном имену и сједишту банке код које има рачун, броју рачуна, пореском идентификационом броју, податке о основном капиталу Друштва, са назнаком колико је од тога уплаћени и унесени, а колико уписани капитал, број телефона, е –mail адресу.

VI. ОСНОВНИ КАПИТАЛ И АКЦИЈЕ ДРУШТВА

Основни капитал Друштва

Члан 16.

(1) Основни капитал друштва износи 15.483.100,00 КМ (словима: петнаест милиона четири стотине осамдесет три хиљаде и стотину КМ).

(2) Акционари Друштва учествују у основном капиталу Друштва са одређеним бројем акција.

(3) Акционари Друштва уписују се у Централни регистар хартија од вриједности Републике Српске, у складу са законом којим се уређује тржиште хартија од вриједности и актима Комисије за хартије од вриједности Републике Српске и актима тог регистра.

Основни капитал-састав

Члан 17.

(1) Основни капитал Друштва подијељен је на 128.231 обичних акција појединачне номиналне вриједности 100,00 КМ и 3.500 приоритетних партиципативно-кумулятивних акција, класе „Б“ појединачне номиналне вриједности 760,00 КМ.

Повећање и смањење основног капитала

Члан 18.

(1) Основни капитал Друштва може се повећати:

- новим улозима,
- претварањем замјењивих обвезница у акције и уписом акција по основу права ималаца вараната на такав упис (условно повећање),
- из средстава Друштва.

(2) Основни капитал Друштва се може смањити на начин предвиђен законом.

(3) Одлуку о смањењу основног капитала Друштва доноси Скупштина акционара.

Располагање имовином велике вриједности

Члан 19.

(1) Под стицањем и располагањем имовином велике вриједности Друштва сматра се пренос или више повезаних преноса чији је предмет стицање или располагање имовином чија тржишна вриједност у тренутку доношења одлуке представља најмање 30% од књиговодствене вриједности имовине исказане у последњем годишњем билансу.

(2) Склапање посла којим се стиче или располаже имовином велике вриједности није могуће вршити без одлуке Скупштине акционара Друштва.

Управни одбор Друштва усваја одлуку којом предлаже закључење тог посла Скупштини акционара.

(3) Скупштина акционара одлуку о стицању или располагању имовином велике вриједности доноси квалификованом већином од двије трећине гласова од укупног броја акција са правом гласа.

VII. АКЦИОНАРИ И АКЦИЈЕ

Врсте акција

Члан 20.

(1) Друштво може одлуком о емисији акција емитовати обичне (редовне) и приоритетне (повлашћене) акције.

Права акционара

Члан 21.

(1) Свака обична акција даје акционару иста права и то нарочито:

- Право приступа правним актима и другим документима и информацијама Друштва;
- Право учешћа у раду Скупштине акционара Друштва;
- Право гласа у Скупштини акционара Друштва, тако да једна акција увијек даје право на један глас;
- Право на исплату дивиденде, након исплате дивиденди на све издате повлаштене акције у пуном износу;
- право учешћа у расподјели ликвидационог вишка по ликвидацији Друштва, а након исплате повјерилаца и акционара било којих повлаштених акција;
- Право пречег стицања акција из нових емисија и замјењивих обвезница;
- Право располагања акцијама свих врста, у складу са законом.

(2) Свака приоритетна акција даје акционару имовинска права првенства (првенство исплате дивиденде и првенство наплате приликом ликвидације Друштва) у складу са законом, али не даје право гласа.

(3) Акционари приоритетних акција имају право гласа са акционарима који имају обичне акције на Скупштини акционара, ако

- се таква приоритетна акција претвара у обичну акцију,

- дивиденде на приоритетне акције које су стечене и чија је исплата захтијевана нису исплаћене до њихове исплате.

(4) Наведена права ималаца приоритетних акција ће се регулисати у складу са законским и подзаконским актима.

(5) Обичне акције не могу се претворити у приоритетне акције или обвезнице.

(6) Акција може имати једног или више власника (сувласништво), у складу са законом.

Стицање сопствених акција

Члан 22.

(1) Одлуком Скупштине акционара, уз претходно писмено одобрење Агенције за осигурање Републике Српске може се овластити Управни одбор да одреди вријеме стицања, број акција које се имају стећи, као и да утврди откупну цијену, поступак стицања и друга питања, под условом да ове одлуке Управног одбора не буду у нескладу са налозима наведеним у одлуци Скупштине акционара и да се акционари о том стицању извјесте на првој слиједећој седници.

(2) Друштво стиче сопствене акције одређене врсте или класе на начин и под условима утврђеним законом.

(3) Сопствене акције које Друштво стекне до износа од 10% основног капитала, Друштво је дужно да прода (отуђи) у року од једне године од дана стицања, а акције које стекне преко износа од 10% од основног капитала, дужно је да прода (отуђи) у року од 3 године од дана стицања.

(4) Уколико Друштво сопствене акције не отуђи на начин и у роковима предвиђеним претходним ставом, Управни одбор Друштва дужан је да их без посебне одлуке Скупштине акционара поништи, у складу са законом.

Посебна права из приоритетних акција

Члан 23.

(1) На приједлог Управног одбора Друштва и по одлуци Посебне Скупштине акционара приоритетних акција одређене класе, Скупштина акционара (акције са правом гласа) може дати сагласност на спајање и дијељење приоритетних акција исте класе, с тим да укупна номинална вриједност нових издатих акција не буде мања од укупне номиналне вредности акција, одређене у складу са законом.

(2) Скупштина акционара може, уз сагласност Посебне Скупштине акционара одређене класе приоритетних акција, донијети одлуку о претварању одређеног броја приоритетних акција одређене класе у обичне (редовне) акције.

Емисија нових акција

Члан 24.

(1) На приједлог Управног одбора, у складу са законом, Скупштина акционара доноси одлуку о емисији нових акција.

(2) У случају јавне емисије акције Друштва могу се уплатити у готовом новцу.

(3) Упис и уплата акција одређују се одлуком о емисији акција у складу са законом.

Права и обавезе из уписа нових акција

Члан 25.

(1) Акционари, зависно од врсте акција, имају права и обавезе утврђене законом и овим статутом.

Централни регистар

Члан 26.

(1) Друштво најмање једном годишње обезбјеђује извод из Централног регистра хартија од вредности Републике Српске за потребе одржавања Скупштине акционара.

(2) Заинтересована лица могу извршити увид у извод из Централног регистра хартија од вриједности Републике Српске, у складу са законом и правилима Регистра.

VIII. ИМОВИНА И ПОСЛОВАЊЕ ДРУШТВА

Принципи пословања

Члан 27.

(1) Друштво послује и води пословне књиге у складу са законом, којим се уређује осигурање и другим прописима.

(2) Пословање се води на начин, који обезбјеђује сталну ликвидност и благовремену исплату штета и других обавеза Друштва.

(3) Друштво улаже и депонује слободна средства уз услов одржавања сталне ликвидности и благовремене исплате штета и других обавеза.

(4) У пословању средствима осигурања Друштво предузима потребне мјере за обезбјеђење сигурности улагања и депоновања.

Посебне резерве

Члан 28.

(1) Друштво послује у складу са правилима о управљању ризицима, које утврђује закон којим се уређује осигурање.

(2) Друштво има обавезну резерву у коју уноси 5% добити текуће године умањене за губитак из претходне године, све док те резерве заједно са резервама капитала не достигну 10% основног капитала.

(3) Образовање техничких резерви и гарантних резерви као и њихово депоновање и улагање врши се на начин утврђен законом, којим се уређује осигурање.

IX. ОРГАНИ ДРУШТВА

Врсте органа

Члан 29.

(1) Органи Друштва су: Скупштина акционара, Управни одбор, генерални директор, Извршни одбор, Интерни ревизор и Одбор за ревизију.

(2) Управни одбор, Извршни одбор и генерални директор Друштва чине Управу Друштва.

Скупштина акционара

Члан 30.

(1) Скупштину акционара Друштва (у даљем тексту: Скупштина) чине акционари са обичним акцијама, сразмјерно њиховом учешћу у структури основног капитала.

Удруживање акционара

Члан 31.

(1) Акционари имају право удруживања акција и гласања путем пуномоћника.

Члан 32.

Посебна правила

(1) Пуномоћник акционара не може бити генерални директор, члан Управног одбора, Извршног одбора или Одбора за ревизију Друштва.

(2) Пуномоћ се даје за сваку сједницу Скупштине акционара, а важи и за поновљену седницу без обзира на разлог понављања.

(3) Акционар пуномоћ даје у писаној форми одређеном лицу, са подацима о пуном имену и презимену акционара, подацима о броју, врсти и класи посједованих акција за које се даје пуномоћ.

(4) Пуномоћ се може дати и електронским путем, на начин прецизиран законом.

(5) Пуномоћник је приликом присуствовања и гласања на сједници Скупштине акционара Друштва дужан да се придржава упутстава даваоца пуномоћи, те уколико она нису прецизирана дужан је да остварује право гласа савјесно и у најбољем интересу акционара.

(6) Скупштини по правилу присуствују и учествују у раду, без права одлучивања генерални директор Друштва, чланови Управног одбора, Извршног одбора, независни ревизор, Интерни ревизор и чланови Одбора за ревизију.

Надлежност Скупштине

Члан 33.

(1) Скупштина Друштва:

- Одлучује о статусним промјенама, промјени правне форме и престанку Друштва,
- доноси статут, као и измјене и допуне статута,
- утврђује пословну политику,
- усваја годишњи финансијски извјештај, извјештај о пословању, као и извјештај Управног одбора и независног ревизора у вези са финансијским извјештајима,
- одлучује о повећању или смањењу броја акција, стицању сопствених удјела и повлачењу и поништењу удјела, као и о емисији хартија од вриједности,
- одлучује о расподјели годишње добити, подјели дивиденде и покрићу губитка,
- одлучује о повећању и смањењу основног капитала Друштва,
- одлучује о стицању и располагању имовином велике вриједности,
- бира предсједника Скупштине акционара,
- бира и разрјешава чланове Управног одбора,
- одлучује о избору Интерног ревизора, Спољног (независног) ревизора и Одбора за ревизију, утврђивању накнаде или других услова њиховог уговора са Друштвом,
- одлучује о накнадама и наградама за чланове Управног одбора Друштва,
- одлучује о промјени права или повластица било које врсте или класе акција,
- доноси пословник о свом раду,
- питањима поднесеним Скупштини акционара на одлучивање од стране Управног одбора Друштва,

- издацима по основу награђивања чланова Управног одбора путем издавања акција, вараната и других финансијских и нефинансијских давања,
- одлучује и о другим питањима утврђеним законом, овим статутом и другим општим актима Друштва.

Редовна и ванредна Скупштина

Члан 34.

- (1) Скупштина се састаје као редовна и ванредна.
- (2) Редовну и ванредну Скупштину чине акционари који имају обичне акције са правом гласа, у складу са законом и овим статутом.
- (3) Редовна Скупштина Друштва сазива се најкасније у року од 90 дана од дана подношења финансијских извјештаја надлежном органу за сваку пословну годину у складу са рачуноводственим прописима или шест мјесеци након завршетка пословне године.
- (4) Редовна годишња Скупштина одржава се у сједишту Друштва.
- (5) Ванредна Скупштина Друштва може се сазвати на захтјев:
 - 1/3 чланова Управног одбора Друштва,
 - Ликвидатора Друштва, ако је Друштво у ликвидацији,
 - Акционара са најмање 10% акција са правом гласа.
- (6) Управни одбор Друштва дужан је да донесе одлуку о прихватању или одбијању сазивања ванредне Скупштине у року од десет дана од дана пријема захтјева, те да у року од седам дана од дана доношења одлуке обавијести о томе свако лице, које је захтијевало сазивање ванредне Скупштине.

Сазивање

Члан 35.

- (1) Редовну Скупштину сазива Управни одбор и утврђује приједлог дневног реда.
- (2) Сазивање редовне Скупштине објављује се на интернет страници Друштва и на други начин којим се обезбеђује јавност сазивања, у складу са законом, најкасније 30 дана, а најраније 60 дана пре одржавања редовне Скупштине.
- (3) Ванредну Скупштину сазива Управни одбор на сопствену иницијативу или на иницијативу лица из члана 34. став 5. овог статута.
- (4) Сазивање ванредне Скупштине врши се на исти начин, као и редовне, најкасније 15 дана, а најраније 30 дана пре одржавања Скупштине акционара.
- (5) Ако се ванредна Скупштина не одржи најкасније у року од 30 дана од дана пријема захтјева или на дан који утврди Управни одбор, надлежни суд

може у ванпарничном поступку наложити њено одржавање по захтјеву било ког акционара који је потписник захтјева за сазивање.

(6) Управни одбор Друштва може одбити захтјев овлашћених сазивача ванредне Скупштине само ако не испуњава прописане законске услове, с тим што је дужан да то и образложи.

(7) Друштво је дужно уз писани позив који обавезно мора да садржи податке прецизиране законом доставити и финансијске извјештаје, заједно са извјештајем независног ревизора, извјештајем Управног одбора о пословању Друштва, текст било ког приједлога за промјене оснивачког акта, опис било ког уговора или другог правног посла предложеног за одобрење, као и друге акте у складу са законом и овим статутом.

(8) Писани позив са приједлогом дневног реда сједнице, доставља се свим учесницима Скупштине у роковима и на начин прецизираним законом и овим статутом.

Електронско сазивање и достава материјала

Члан 36.

(1) Друштво може да објављује позив за сједницу без прекида на интернет страници Друштва током времена наведеног у претходном члану и да објави позив у најмање једном дневном листу, који се дистрибуира на територији Републике Српске, односно Федерације БиХ.

(2) Обавештење о годишњој Скупштини садржи вријеме и мјесто одржавања, приједлог дневног реда сједнице Скупштине са назнаком питања о којима се гласа на Скупштини.

(3) Материјал за Скупштину је доступан свим акционарима у сједишту Друштва.

(4) Обавјештење о ванредној Скупштини обавезно садржи вријеме и мјесто одржавања Скупштине, опис разлога због ког се сазива и приједлог дневног реда.

Листа акционара и дан утврђивања састава Скупштине

Члан 37.

(1) Право учешћа и право гласа на Скупштини остварује се на основу извјештаја Централног регистра који садржи ознаку акције, податке о власницима, броју и номиналној вриједности акција са стањем на дан доношења одлуке о сазивању Скупштине.

(2) Листа акционара из претходног става мора бити доступна у сједишту Друштва свим акционарима који имају право гласа на Скупштини, ради остваривања права увида и копирања, као и могућности стављања приговора на било коју неисправност на листи.

Дневни ред Скупштине

Члан 38.

- (1) Скупштина може одлучивати само о тачкама дневног реда које су ваљано објављене и уврштене у дневни ред у складу са законом, а може расправљати и о другим питањима.
- (2) Акционар или акционари који имају најмање 10% акција са правом гласа могу предложити и захтијевати да се највише два нова питања укључе у дневни ред Скупштине.
- (3) Приједлог из става 2. овог члана се подноси у року од седам дана од дана објаве годишњег сазива сједнице Скупштине, односно у року од пет дана од дана објаве сазива сједнице ванредне Скупштине.

Пословник о раду

Члан 39.

- (1) Поступак рада и одлучивања Скупштине уређује се Пословником о раду Скупштине акционара.

Кворум за рад Скупштине

Члан 40.

(1) Скупштина може пуноважно одлучивати ако постоји кворум за њено одржавање, односно ако су присутни и/или заступљени акционари који посједују више од половине укупног броја акција са правом гласа, а који у складу с овим статутом могу гласати у Скупштини.

(2) Ако се Скупштина није могла одржати због недостатка кворума из става 1. овог члана, Скупштина се поново сазива са истим дневним редом, на начин и под условом прописаним законом.

(3) Поновљена Скупштина са истим дневним редом може бити сазвана најкасније у року од 15 дана од дана одлагања.

(4) Поновљена Скупштина може пуноважно да засједа и одлучује ако су присутни и/или заступљени акционари, који посједују више од половине укупног броја акција Друштва са правом гласа.

Доношење одлука Скупштине

Члан 41.

(1) Скупштина о питањима из свог дјелокруга одлучује обичном већином гласова акционара присутних лично или преко пуномоћника с правом гласа, осим у слиједећим случајевима када је потребна двотрећинска квалификована већина присутних (лично или преко пуномоћника) са правом гласа:

- доношењу или измјене и допуне Статута Друштва,
- расподјели добити Друштва,
- статусним промјенама Друштва,

- престанку Друштва и
- склапању посла којим се стиче или располаже имовином велике вриједности.

Искључење права гласа

Члан 42.

- (1) Акционар не може гласати у Скупштини кад се одлучује о:
1. његовом ослобађању или смањењу обавеза и обавеза са њим повезаних лица према Друштву;
 2. покретању или одустајању од спора против акционара или са њим повезаних лица;
 3. одобравању послова у којима постоји сукоб интереса између акционара или са њим повезаних лица и Друштва у складу са законом;
 4. искључењу права прече куповине у поступку емисије акција у приватној понуди у којој је акционар или са њим повезано лице одређено као унапријед познати купац;
 5. оснивању и повезивању са другим правним лицем у којем акционар или са њим повезано лице има власнички удио већи од 5% у основном капиталу
 6. исплати дивиденде за запослене и чланове Управног одбора у случају да то лице или са њим повезано лице имају тај статус у Друштву.
- (2) Ограничења права гласа за акционара Друштва неће се примјењивати у случају када се одлучује о његовом избору или разрешењу као члана Управног одбора или ликвидатора Друштва.
- (3) Гласови акционара чије је право гласа искључено неће се узимати у обзир ни приликом утврђивања кворума за одлучивање.

Комисија за гласање

Члан 43.

- (1) Предсједник Скупштине именује записничара, два акционара који овјеравају записник и чланове комисије за гласање.
- (2) Комисија за гласање састоји се од три члана.
- (3) Чланови комисије не могу бити генерални директор, чланови Управног одбора Друштва, чланови Извршног одбора, кандидати за нове чланове ових органа, као и повезана лица.
- (4) Комисија за гласање:
- Утврђује списак присутних и заступаних акционара и њихових пуномоћника и верификује идентитет пуномоћника;
 - Утврђује укупан број гласова и број гласова сваког акционара и сваког пуномоћника;
 - Утврђује ваљаност сваке пуномоћи;

- Броји гласове;
- Утврђује и објављује резултате гласања;
- Предаје гласачке листиће архиви Друштва на чување;

Начин гласања

Члан 44

(1) Гласање на Скупштини врши се по правилу јавно, а може се вршити и путем гласачких листића на начин и под условима прецизираним Законом.

(2) Одлука Скупштине акционара ступа на снагу даном доношења, осим у случају ако у одлуци није одређен неки други датум и када закон изричито уређује да одлука ступа на снагу када се региструје и објави, у ком случају је дан регистравања, односно њеног објављивања дан ступања на снагу.

Предсједник Скупштине

Члан 45.

(1) Скупштином руководи предсједник.

(2) Предсједник Скупштине бира се на почетку засједања Скупштине акционара за сваку сједницу.

Управни одбор Друштва

Број чланова и предсједник

Члан 46.

(1) Управни одбор је орган управљања Друштва.

(2) Управни одбор има највише 7 чланова.

(3) Предсједника Управног одбора Друштва бира између својих чланова Управни одбор већином од укупног броја гласова.

(4) Управни одбор може да разријеша и изабере новог предсједника у било које вријеме.

(5) Предсједник Управног одбора сазива и предсједава сједницама Управног одбора и одговоран је за вођење и чување записника са сједница.

(6) До избора предсједника Управног одбора Друштва, као и у случају привремене или трајне спријечености изабраног предсједника, чланови Управног одбора ће изабрати другог члана већином присутних чланова, који ће предсједавати сједницама Управног одбора Друштва.

Мандат чланова Управног одбора

Члан 47.

(1) Чланове Управног одбора бира Скупштина акционара.

(2) Чланови Управног одбора бирају се обичном већином присутних акционара са правом гласа.

(3) Мандат чланова Управног одбора Друштва, укључујући и чланове који се бирају на упражњено мјесто члана траје четири година, уз могућност поновног избора.

(4) Мандатни период чланова Управног одбора Друштва условљен је усвајањем финансијског извештаја и извештаја о раду на свакој годишњој Скупштини.

Реизбор и кооптација

Члан 48.

(1) Чланови Управног одбора могу се реизабрати више пута у складу са законом.

(2) У случају да се упражне мјеста члана Управног одбора, Управни одбор ће на првој наредној сједници попунити кооптацијом упражњено мјесто.

(3) Уколико се број чланова Управног одбора Друштва смањи испод половине од укупног броја изабраних чланова у складу са овим статутом, те уколико Управни одбор не попуни мјеста на начин прецизиран претходним ставом, преостали чланови Управног одбора дужни су да сазову Скупштину акционара, ради попуњавања упражњених мјеста.

Приједлог чланова

Члан 49.

(1) Кандидате за чланове Управног одбора Друштва предлажу постојећи чланови Управног одбора Друштва, односно Комисија за именовање Управног одбора и акционари.

Независни и неизвршни чланови управног одбора

Члан 50.

(1) Друштво мора у Управном одбору имати већину неизвршних чланова од којих су најмање два независна члана.

(2) Независни члан Друштва мора испуњавати услове прецизиране законом.

(3) Неизвршни члан је лице које није члан извршног одбора Друштва.

Сједнице Управног одбора Друштва

Члан 51.

(1) Управни одбор Друштва одлучује на сједници.

(2) Управни одбор одржава сједнице по потреби, а најмање четири редовне сједнице годишње, од којих једну најкасније 60 дана прије одржавања годишње Скупштине акционара.

(3) Поред редовних сједница, Управни одбор Друштва може одржавати и ванредне сједнице које сазива предсједник Управног одбора по сопственој иницијативи или на захтев 1/3 чланова Управног одбора. Уколико предсједник Управног одбора не сазове сједницу Управног одбора, на писани захтјев једне трећине чланова Управног одбора сједнице могу сазвати и ти чланови.

(4) Писани Позив за сједницу Управног одбора доставља се свим члановима Управног одбора најкасније 10 дана прије дана одржавања, осим у хитним случајевима када рок може бити краћи.

(5) Сједнице Управног одбора одржавају се у сједишту Друштва, а изузетно се могу одржати и ван сједишта.

(6) Управни одбор може донијети одлуку и без одржавања седнице, уз изјашњавање његових чланова у писаној форми, кориштењем конференцијске везе или кориштењем друге аудио или визуелне комуникацијске опреме, као и другим савременим средствима везе, ако се томе не противи ни један његов члан у писаној форми.

Кодекс понашања

Члан 52.

(1) Управни одбор Друштва доноси свој писани кодекс понашања или прихвата стандарде корпоративног управљања које доноси Комисија за хартије од вриједности, који покрива минимум стандарда прецизираних законом.

(2) Друштво свој кодекс понашања објављује на интернет страници и чини га доступним у штампаној форми сваком акционару који то захтијева.

(3) Управни одбор Друштва на свакој редовној (годишњој) сједници Скупштине акционара у свом извјештају о пословању даје изјаву о усклађености организације и дјеловања са кодексом понашања и објашњава сваку неусклађеност друштва са кодексом понашања, ако је до ње дошло.

Кворум и већина за одлучивање

Члан 53.

(1) За одржавање сједнице Управног одбора потребан је кворум чланова – већина од укупног броја чланова Управног одбора.

(2) Управни одбор одлучује већином гласова присутних чланова, с тим што је у случају једнаке подјеле гласова, глас предсједника одлучујући.

(3) Управни одбор одлучује јавним гласањем, ако не одлучи да о одређеном питању одлучује тајно.

(4) Члан Управног одбора не може одлучивати у случају сукоба интереса, у ком случају глас тог члана не улази у кворум гласова.

(5) Одредбе прецизиране чланом 42. овог статута о искључењу права гласа, сходно се примјењују и на чланове Управног одбора Друштва.

Надлежност Управног одбора Друштва

Члан 54.

(1) Управни одбор Друштва:

- Управља развојем друштва и стратегијом и надзире извршне директоре и администрацију друштва,
- утврђује и одобрава пословни план друштва,
- сазива сједнице Скупштине акционара и утврђује приједлог дневног реда,
- утврђује приједлоге одлука Скупштине акционара и врши контролу њиховог спровођења,
- даје и опозива прокуру,
- врши издавање акција у оквиру лимита,
- врши издавање замјењивих обвезница, обвезница, вараната или других хартија од вриједности у оквиру лимита,
- бира и разрјешава извршне директоре,
- утврђује износ и дан дивиденде, дан плаћања и поступак плаћања дивиденди,
- одлучује о куповини и продаји основних средстава Друштва чија вриједност прелази износ од 200.000,00 КМ (словима: две стотине хиљада КМ),
- доноси одлуке о преносу овлашћења на генералног директора Друштва да у хитним случајевима између двије сједнице Управног одбора, својом одлуком може да врши измјене и допуне услова и тарифа, с тим да их верификује Управни одбор на првој наредној сједници,
- доноси пословник о свом раду,
- обавља и друге послове утврђене законом, овим статутом и другим актима Друштва.

(2) Управни одбор, прије разматрања аката пословне политике, разматра мишљење овлаштеног актуара.

Принципи рада Управног одбора

Члан 55.

(1) Чланови Управног одбора врше своје функције у интересу Друштва.

(2) Чланови Управног одбора дужни су да поштују клаузулу забране конкуренције и клаузулу сукоба интереса.

(3) Чланови Управног одбора одговарају за незаконите одлуке у складу са законом.

(4) Управни одбор подноси Скупштини акционара извјештај о свом раду, а ако се овај извјештај не прихвати може се гласати о поверењу Управном одбору или појединим члановима.

(5) Чланови Управног одбора имају право на накнаду за свој рад, у складу са одлуком Скупштине акционара.

Независне комисије

Члан 56.

(1) Управни одбор образује двије комисије: Комисија за именовање и Комисија за накнаде и награде.

(2) Комисија за именовање и Комисија за накнаде имају по три члана.

(3) Комисије одлучују већином гласова.

(4) Услови за избор, број чланова, мандат, разрешење, накнаде, сједнице и друга битна питања статуса чланова комисија Управног одбора утврђују се одлуком Управног одбора Друштва.

Члан 57.

(1) Мандат чланова Комисије за именовање и Комисија за накнаде везан је за мандат чланова Управног одбора.

(2) Управни одбор прије истека мандата бира чланове Комисије за именовање и Комисија за накнаде.

(2.1) Комисија за именовања предлаже лица за чланове Управног одбора или чланове Извршног одбора и даје препоруке за таква лица за цијели одбор, укључујући препоруке кандидата за чланство у одбору и укључење у дневни ред за слиједећу годишњу скупштину акционара.

(2.2) Комисија за накнаде даје приједлоге у вези са накнадама Управном одбору и Интерном ревизору, даје препоруке у вези са политиком накнада и износом за сваког члана одбора у цијелом Управном одбору, узимајући у обзир укупне накнаде, плате, награде, трошкове и зараде запосленима, узимајући у обзир стандарде накнада прописане законом.

Генерални директор Друштва

Избор

Члан 58.

(1) Управни одбор бира и разрешава обичном већином генералног директора Друштва.

(2) Генерални директор Друштва бира се на мандатни период од четири године.

(3) Генерални директор Друштва предсједник је Извршног одбора.

(4) Генерални директор закључује уговор о правима, обавезама и одговорностима са Управним одбором Друштва.

Надлежност Генералног директора

Члан 59.

Генерални директор Друштва:

- организује и руководи процесом рада и води пословање Друштва,
- заступа Друштво без ограничења овлашћења,
- извршава и стара се о извршењу одлука Скупштине акционара, Управног одбора и Одбора за ревизију,
- доноси Правилник о унутрашњој организацији и систематизацији послова Друштва,
- одобрава службена путовања у земљи и иностранству,
- стара се о попису средстава Друштва,
- одлучује о куповини и продаји основних средстава чија вриједност не прелази износ до 200.000,00 КМ (словима: двијестотинехиљада КМ),
- одлучује о именовану овлаштеног актуара,
- одлучује о узимању кредита у вези са текућим пословањем,
- одлучује о правима из радног односа, у складу са законом и Колективним уговором,
- образује комисије и друга радна тијела,
- доноси појединачне акте,
- одобрава стимулативне накнаде појединим запосленим, у зависности од остварених резултата рада по обиму, квалитету и финансијским ефектима,
- врши и друге послове утврђене законом, овим Статутом и другим општим актима, као и послове који законом, Статутом или другим општим актима нису стављени у надлежност других органа Друштва.

Извршни одбор Друштва

Члан 60.

Статус

(1) Управни одбор бира чланове Извршног одбора, на приједлог генералног директора.

(2) Извршни одбор има до 6 чланова.

(3) Извршни одбор одлучује већином гласова присутних чланова, с тим што је у случају једнаке подјеле гласова, глас предсједника одлучујући.

(4) Чланови Извршног одбора су у радном односу у Друштву.

(5) Чланови Извршног одбора чине мање од половине чланова Управног одбора.

(6) Предсједник Извршног одбора је члан Управног одбора.

(7) Чланови Извршног одбора могу бити разријешени у свако вријеме од стране Управног одбора, са навођењем разлога или без постојања разлога, када је то по оцјени Управног одбора у најбољем интересу Друштва, с тим да такво разрешење не може повриједити уговорна права разријешеног лица.

Члан 61.

Надлежност извршног одбора Друштва

(1) Извршни одбор Друштва:

- предлаже одлуке Управном одбору,
- спроводи одлуке Управног одбора,
- одлучује и спроводи одлуке о свим питањима која су у вези са вођењем послова и текућим пословима друштва, осим питања која су у надлежности Управног одбора и Скупштине,
- сачињава извештаје Управном одбору о сваком послу који би могли бити од већег утицаја на пословање друштва,
- Подноси годишњи извештај о свом раду Управном одбору.

Члан 62.

Извештај Управног одбора Скупштини акционара

(1) Управни одбор Друштва дужан је у писаној форми да достави извештај Скупштини акционара о:

- Намјерованој пословној политици и другим начелним питањима која се односе на вођење послова, укључујући и одступање од раније утврђених разлога за то, најмање једном годишње,
- Економичности, рентабилности и солвентности Друштва, на редовној (годишњој) Скупштини акционара Друштва,

- Пословању Друштва и његовом финансијском стању шестомјесечно,
- и значајним пословним догађајима, односно пословима који би могли бити од великог значаја за рентабилност пословања и за солвентност Друштва.

Оставка

Члан 63.

- (1) Чланови Управног и Извршног одбора могу поднијети оставку у свако доба.
- (2) Оставка има правна дејства од дана доношења и истим даном члану Управног и Извршног одбора престаје чланство.
- (3) Оставка се може опозвати на начин прецизиран законом.

Разрјешење чланова Управног одбора Друштва

Члан 64.

- (1) Скупштина акционара Друштва може донијети одлуку о разрјешењу члана Управног одбора са или без навођења разлога, уколико Скупштина акционари сматра да је то у најбољем интересу Друштва.
- (2) Одлука се доноси *обичном већином присутних акционара са правом гласа.*

Интерни ревизиор и Одбор за ревизију Друштва

Статус Интерног ревизора и Одбора за ревизију

Члан 65.

- (1) Друштво има Интерног ревизора и Одбор за ревизију као орган надзора законитости пословања Друштва.
- (2) Одбор за ревизију има предсједника и четири члана.
- (3) Послове интерне ревизије обавља Интерни ревизор као физичко лице.
- (4) Кандидате за чланове Одбора за ревизију и интерног ревизора предлаже Управни одбор.
- (5) Скупштина акционара бира у складу са овим Статутом на мандатни период од четири године Интерног ревизора и Одбор за ревизију.
- (6) Мандатни период Интерног ревизора и Одбора за ревизију условљен је усвајањем финансијског извештаја и извјештаја о раду на свакој годишњој (редовној) Скупштини.
- (7) Чланови Одбора за ревизију могу се реизабрати више пута, без ограничења.
- (8) Упражњено мјесто предсједника и члана Одбора за ревизију попуњава се на начин на који се врши њихов избор.

(9) Интерни ревизор и чланови Одбора за ревизију не могу бити чланови Управе Друштва и организационих дијелова Друштва, прокуристи, као и њихови сродници до трећег степена сродства.

(10) Интерни ревизор и чланови Одбора за ревизију могу се бирати и из реда стручњака изван Друштва.

(11) Интерни ревизор и чланови одбора за ревизију Друштва разрјешавају се на исти начин на који су и бирани, са или без навођења разлога за њихово разрјешење, уколико се оцени да је у интересу Друштва.

Сједнице и одлучивање

Члан 66.

(1) Одбор за ревизију одлучује већином гласова својих чланова.

(2) Сједнице Одбора за ревизију сазива његов предсједник.

(3) Одбор за ревизију одлучује, по правилу, на сједницама, а изузетно одлуке може донијети и ван сједнице, на начин предвиђен Пословником о раду Одбора за ревизију.

Надлежност Одбора за ревизију

Члан 67.

(1) Одбор за ревизију:

- врши надзор над законитошћу рада Друштва,
- извјештава Управни одбор о реализацији препорука по извјештајима о ревизији,
- предлаже Скупштини акционара избор независног ревизора,
- разматра финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању Друштва са мишљењем овлаштеног актуара и о томе даје мишљење са образложењем Скупштини акционара Друштва,
- даје мишљење о приједлозима за распојелу добити,
- разматра извјештаје интерног ревизора о којима даје мишљење и доставља их Скупштини акционара Друштва,
- усваја Програм рада и годишњи план рада Интерног ревизора и Одбора за ревизије,
- доноси Пословник о свом раду.

(2) Одбор за ревизију подноси Скупштини акционара извјештај о свом раду на свакој редовној (годишњој) Скупштини, а на ванредној сједници Скупштине акционара када сматрају да је извјештавање прикладно и нужно, или када то тражи Управни одбор, те уколико се овај извјештај не прихвати може се гласати о повјерењу Одбору за ревизију или појединим члановима.

(3) Одбор за ревизију дужан је да Скупштини акционара Друштва достави посебан извјештај о уговорима закљученим између Друштва и повезаних лица.

Надлежност Интерног ревизора

Члан 68.

(1) Интерни ревизор:

- Контролише вјеродостојност и комплетност финансијских извјештаја Друштва и томе извјештава Одбор за ревизију,
- Контролише вјеродостојност и комплетност извјештавања акционара Друштва о финансијским и другим информацијама и томе извјештава Одбор за ревизију,
- Контролише уговоре склопљене између Друштва и чланова Управног одбора Друштва, као и са повезаним лицим и томе извјештава Одбор за ревизију,
- Контролише усклађеност организације и дјеловања Друштва са Кодексом понашања,
- Контролише поступак рјешавања приговора акционара, чланова органа Друштва или других лица из става 1. алинеје 1. до 4. овог члана у поступку који се односи на рад Одбора за ревизију,

Независни ревизор Друштва

Члан 69.

- (1) Друштво има независног ревизора чији су положај и овлашћења утврђени законом, којим се уређује рачуноводство и ревизија.
- (2) Независног ревизора бира Скупштина акционара за ревизију финансијских извјештаја за наредну пословну годину.
- (3) Скупштина акционара Друштва је дужна да обавијести независног ревизора о одржавању Скупштине акционара, ради учествовања у раду Скупштине акционара Друштва, у складу са законом и Статутом.

Накнада

Члан 70.

- (1) Чланови Одбора за ревизију, Интерни и независни ревизор имају право на накнаду за свој рад, у складу са одлуком Скупштине акционара.

Секретар Друштва

Статус Секретара

Члан 71.

- (1) Друштво може да има Секретара Друштва.
- (2) Секретара Друштва бира Управни одбор Друштва.
- (3) Мандат Секретара Друштва траје четири године, уз могућност поновног реизбора.
- (4) Зарада и друга права Секретара уређују се уговором између Управног одбора и Секретара, на приједлог председника Управног одбора.

Посебне дужности

Члан 72.

- (1) Секретар Друштва је одговоран за припрему сједница и вођење записника Скупштине акционара, сједница Управног одбора, Извршног одбора и Одбора за ревизију, регистра Записника сједница Скупштине акционара, Управног одбора, Извршног одбора и Одбора за ревизију Друштва.
- (2) Секретар је одговоран за организовање рада органа Друштва, као и праћење извршавања одлука Скупштине акционара, Управног одбора, Извршног одбора и Одбора за ревизију Друштва.

Х. ОПШТИ АКТИ ДРУШТВА

Хијерархија

Члан 73.

- (1) Поред Статута, као основног општег акта, Друштво у складу са законом доноси и друге опште акте, као и акте пословне политике и пословнике.
- (2) Општи акти не могу бити у супротности са Статутом.
- (3) Измјене и допуне Статута и општих аката врше се по поступку предвиђеном за њихово доношење.
- (4) Иницијативу за измјене и допуне општих аката могу поднијети сви органи Друштва. Одлуке о прихватању иницијативе доноси орган у чију надлежност спада доношење датог општег акта.
- (5) Измјена Статута може се извршити одлуком Скупштине акционара на начин и под условима прецизираним законом и овим статутом.
- (6) Измјена Статута може се извршити и без одржавања Скупштине акционара од стране Управног одбора Друштва, на начин и под условима прецизираним законом.

Ступање на снагу општих аката

Члан 74.

(1) Општи акт Друштва ступа на снагу осмог дана од дана објављивања, а може да ступи на снагу раније само ако за то постоје нарочито оправдани разлози, утврђени приликом његовог доношења, али не прије дана објављивања.

(2) Општи акти Друштва објављују се у службеном (интерном) листу, или огласној табли Друштва или на интернет страници Друштва.

(3) Одлука о тумачењу општег акта објављује се на начин на који се објављује акт чије се тумачење даје.

Појединачни акти Друштва

Члан 75.

(1) Појединачни акти Друштва које доносе Генерални директор Друштва, као и друга овлашћена лица у Друштву, морају бити у складу са одговарајућим општим актима Друштва.

XI. ЗАПОСЛЕНИ Остваривање права

Члан 76.

(1) Запослени у Друштву своја права остварују преко изабраних органа Друштву, у складу са законом, Статутом, Колективним уговором и општим актима Друштва.

XII. САРАДЊА СА СИНДИКАТОМ

Принцип

Члан 77.

(1) Генерални директор Друштва у складу са законом и Статутом, другим општим актима и Колективним уговором остварује сарадњу са Синдикатом.

XIII. ИНФОРМИСАЊЕ ЗАПОСЛЕНИХ И АКЦИОНАРА

Обавезност

Члан 78.

(1) Управа Друштва обавјештава запослене и акционаре о свим питањима битним за остваривање њихових права, обавеза и одговорности утврђених законом, овим Статутом, другим општим актима Друштва и Колективним уговором.

(2) Обавјештавање акционара и запослених мора бити благовремено, конкретно и приступачно.

(3) Обавјештавање акционара и запослених врши се преко службеног (интерног) листа Друштва или огласној табли, интернет страници Друштва или путем средстава јавног информисања у складу са законом.

XIV. ПОСЛОВНА ТАЈНА

Садржај

Члан 79.

(1) Пословну тајну представљају информације свих садржаја и у сваком облику о пословању, као и информације које би могле утицати на пословање утврђене одлуком генералног Директора чије би саопштавање неовлашћеном лицу било противно пословању Друштва и штетило његовим интересима и пословном угледу.

(2) Информације које представљају пословни тајну Друштва, начин чувања и одговорност за чување пословне тајне утврђује се одлуком генералног директора Друштва.

(3) О овој одлуци обавјештавају се чланови органа Друштва и запослени.

(4) Исправе и податке који су пословна тајна Друштва дужни су да чувају чланови свих органа Друштва, као и запослени.

(5) Дужност чувања пословне тајне постоји и по престанку својства члана органа Друштва и по престанку радног односа у Друштву.

Забрана конкуренције

Члан 80.

(1) Чланови Управног одбора, Одбора за ревизију и Интерни ревизор Друштва не могу директно или индиректно бити ангажована у другом привредном друштву конкурентске дјелатности, осим ако за то не добију одобрење на начин и под условима прецизираним законом.

XV. СТАТУСНЕ ПРОМЈЕНЕ И ПРЕСТАНАК ДРУШТВА

Општи и посебан принцип

Члан 81.

(1) На статусне промјене примјењују се одредбе важећих прописа.

(2) Друштво престаје да постоји на начин и у случајевима прописаним законом.

XVI. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 82.

(1) Сви општи акти Друштва ускладиће се с одредбама овог статута у року од годину дана од ступања на снагу овог статута.

(2) До доношења других општих аката Друштва, остваривање права, обавеза и одговорности запослених регулисаће се у складу са важећим општим актима.

Члан 83.

Ступањем на снагу овог статута престаје да важи Статут Друштва „Косиг Дунав осигурање“ а.д. Бања Лука број: 01-6632-4/06, од 25.01.2007. године.

Члан 84.

(1) Овај статут објављује се у службеном (интерном) листу или огласној табли Друштва, а може се објавити и на интернет страници Друштва.

(2) Овај статут ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у службеном (интерном) листу или огласној табли Друштва.

**Број: 01-3161-30-11/10
11.06. 2010. године
Бања Лука**

**ПРЕДСЈЕДНИК
СКУПШТИНЕ АКЦИОНАРА**

Живодар Босанчић