

Na osnovu čl. 39. Zakona o osiguranju („Sl. list RCG“ br.78/06, 19/07 i „Sl. list CG“ br.53/09, 73/10, 40/11 i 45/12, "Službeni list Crne Gore", br. 055/16 od 17.08.2016"Službeni list Crne Gore", br. 146/21 od 31.12.2021), Zakona o privrednim društvima („Sl. list CG“ br. 65/2020 od 3.7.2020. godine,) Statuta Akcionarskog Društva za osiguranje“ Lovćen AD, Podgorica, od 05.04.2021, Odbor direktora Akcionarskog Društva za Osiguranje "Lovćen"Podgorica, na 200 Sjednici održanoj dana 02.08.2023, utvrđuje prečišćen tekst:

S T A T U T AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE "LOVĆEN" PODGORICA

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Akcionarsko društvo za osiguranje "LOVĆEN", Podgorica (u daljem tekstu: Društvo), je pravno lice sa pravima,obavezama i odgovornostima utvrdjenim Zakonom i ovim Statutom.

Društvo emituje hartije od vrijednosti i druge finansijske instrumente koji su ukljuceni u trgovanje na regulisanom trzistu u Crnoj Gori ili inostranstvu, i predstavlja Društvo od javnog interesa (Javno akcionarsko drustvo).

Društvo se bavi djelatnošću osiguranja koju čine poslovi osiguranja, saosiguranja i reosiguranja i poslovi neposredno povezani sa poslovima osiguranja.

Nadzor nad djelatnošću Društva vrši Agencija za nadzor osiguranja (u daljem tekstu: Agencija).

Društvo je kao privredno društvo upisano u Centralni registar Privrednog suda u Podgorici pod registarskim brojem 4-0000159/001 dana 25. jula 2002. godine.

Društvo posluje kao dio Triglav grupe.

Član 2.

Ovaj Statut sadrži odredbe o:

- Nazivu i sjedištu Društva;
- Djelatnost Društva;
- Poslovima osiguranja za koje je Društvo dobilo dozvolu za rad, sa vrstama osiguranja kojima će se baviti Društvo;
- Iznosu sredstava u početnom fondu sigurnosti i drugih sredstava;
- Iznosu osnovnog kapitala i vrsti i vrijednosti, te načinu uplate akcija;
- Načinu potpisivanja firmama Društva;



- Zastupanju Društva;
- Način, postupak sazivanja i vođenja skupštine akcionara, i način glasanja;
- Izboru, opozivu i djelokrugu organa Društva;
- Raspodjeli profita i snošenju gubitaka;
- Fondovima i rezervama;
- Načinu promjene oblika Društva;
- Prestanku Društva;
- Postupku izmjene Statuta Društva;
- Drugim pitanjima značajnim za Društvo.

Pojedina pitanja koja se uređuju ovim Statutom mogu se detaljnije regulisati posebnim opštim aktima Društva, u skladu sa ovim Statutom.

Član 3.

Društvo je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom i ovim Statutom.

Društvo stiče pravnu sposobnost upisom u Centralni registar privrednih subjekata- Poreska uprava Crne Gore.

Član 4.

Društvo je osnovano na neodređeno vrijeme.

II NAZIV I SJEDIŠTE DRUŠTVA

1. Naziv i sjedište Društva

Član 5.

Naziv Društva je:

Akcionarsko društvo za osiguranje "LOVĆEN", Podgorica.

Engleski prevod firme Društva je: LOVĆEN Insurance Company, AD Podgorica.

Skraćeni naziv Društva je: LOVĆEN OSIGURANJE AD.

Sjedište Društva je u Podgorici, ulica Slobode 13 A.

Za promjenu naziva i sjedišta Društva pribavlja se saglasnost Agencije.

Adresa Društva za prijem elektronske pošte je, info@lo.co.me.



Član 6.

Prijedlog Odluke o izmjeni naziva, skraćenog naziva i sjedišta Društva donosi Odbor direktora Društva.

Odluka o izmjeni naziva, skraćenog naziva, odnosno sjedišta Društva, usvaja se većinom glasova svih akcionara Društva.

2. Pečat, štambilj i zaštitni znak Društva

Član 7.

Društvo ima svoj pečat koji je okruglog oblika prečnika 3 cm i sadrži u krugu ispisan tekst naziva i sjedišta Društva, posebno na latiničnom, a posebno na ćiriličnom pismu.

Štambilj Društva je pravougaonog oblika, a sadrži horizontalno ispisan tekst naziva i sjedišta Društva, te oznaku "Broj" i "Datum"

Član 8.

Društvo ima svoj zaštitni znak koji se bliže određuje posebnom odlukom Odbora direktora.

Član 9.

U pravnom prometu i poslovnim odnosima Društvo koristi jedinstveni memorandum koji sadrži naziv Centralnog registra privrednih subjekata i broj pod kojim je Društvo zavedeno u CRPS, naziv Društva, zaštitni znak i podatke koji se odnose na oblik organizovanja, sjedište Društva, a za podružnice uz naziv Društva, i naziv podružnice, adresu podružnice i oznaku da je podružnica.

Član 10.

Pojedinosti vezane za izgled, dimenzije i način upotrebe svih pečata, propisuju izvršni direktori Društva.

Društvo u slučaju poslovanja elektronskim putem koristi elektronski pečat.

III DJELATNOST DRUŠTVA

Član 11.

Djelatnost Društva čine poslovi osiguranja, reosiguranja, saosiguranja i poslovi neposredno povezani sa poslovima osiguranja.

Poslovi osiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju i preduzimanje mjera za sprječavanje i suzbijanje rizika koji mogu ugroziti osiguranu imovinu ili lica, kao i zaključivanje i izvršavanje ugovora o reosiguranju osiguranog viška rizika iznad samopridržaja.



Poslovi reosiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o reosiguranju osiguranog viška rizika iznad samoprdržaja, društva za osiguranje kod društva za reosiguranje.

Poslovi saosiguranja su zaključivanje i izvršavanje ugovora o osiguranju između više društava za osiguranje koja su se dogovorila (ugovorila) o zajedničkom pokriću i raspodjeli rizika.

Poslovi neposredno povezani sa poslovima osiguranja su posredovanje i zastupanje u poslovima osiguranja, utvrđivanje i procjena rizika i šteta, posredovanje radi prodaje, prodaja osiguranih oštećenih stvari i pružanje drugih intelektualnih i tehničkih usluga u vezi sa poslovima osiguranja.

Član 12.

Društvo obavlja sljedeću grupu poslova osiguranja:

Neživotna osiguranja

- 1.osiguranje od posljedica nezgode;
- 2.dobrovoljno zdravstveno osiguranje;
- 3.osiguranje motornih vozila;
- 4.osiguranje šinskih vozila;
- 5.osiguranje vazduhoplova;
- 6.osiguranje plovnih objekata;
- 7.osiguranje robe u prevozu;
- 8.osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti;
- 9.ostala osiguranja imovine;
- 10.osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila;
- 11.osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe vazduhoplova;
- 12.osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe plovnih objekata;
- 13.osiguranje od opšte odgovornosti za štetu,
- 14.osiguranje kredita;
- 15.osiguranje jemstva;
- 16.osiguranje finansijskih gubitaka;
- 17.osiguranje troškova pravne zaštite;
- 18.putno osiguranje;
- 19.druge vrste neživotnih osiguranja.

Član 13.

Djelatnost Društva se po Jedinствenoj klasifikaciji djelatnosti razvrstava u:

6512 – neživotna osiguranja

Član 14.

O promjeni djelatnosti Društva odlučuje Skupština Društva na predlog akcionara koji imaju najmanje 5 % svih akcija Društva, Odbora direktora ili Izvršnog direktora Društva.



Odluka o promjeni, odnosno dopuni djelatnosti Društva usvaja se većinom glasova svih akcionara Društva.

Član 15.

Internim pravilima Društva blize se utvrđuju uslovi i način obavljanja poslova Društva, kao i druga pitanja o radu Društva.

IV AKCIONARI, OSNOVNI KAPITAL I AKCIJE DRUŠTVA

1. Akcionari Društva i iznos osnovnog kapitala Društva

Član 16.

Društvo je registrovano kao emitent hartija od vrijednosti kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Crne Gore, rješenjem br.02/3-817/2-01 od 19. aprila 2001. godine. Društvo je član Centralne depozitarne agencije Republike Crne Gore (Centralno klirinško depozitarno društvo a.d. Podgorica (CKDD)), po Odluci br. 305/1 od 1. jula 2002. godine kod koje se vode dematerijalizovane hartije od vrijednosti.

Akcionari Društva su pravna i fizička lica za koja Centralno klirinško depozitarno društvo a.d. Podgorica (CKDD), vodi evidenciju o svojstvu akcionara i promjenama na kapitalu.

2. Vrijednost, vrsta i način uplate akcija

Član 17.

„Osnovni kapital Društva je podijeljen na 1.828.634 akcija, nominalne vrijednosti od 5,72007565209877 EUR po akciji, odnosno ukupan iznos osnovnog kapitala je 10.459.924,82 EUR.“

Sve akcije su obične (redovne) akcije koje glase na ime i čine jednu klasu akcija.

Svaka akcija daje pravo na jedan glas u Skupštini Društva.

3. Sticanje sopstvenih akcija

Član 18.

Društvo može steći sopstvene akcije odlukom Skupštine akcionara.



4. Povećanje osnovnog kapitala Društva

Član 19.

Društvo u skladu sa Zakonom može povećati osnovni kapital na sledeći način:

1. Dodatnim ulozima postojećih ili novih akcionara.
2. Konverzijom potraživanja i zamjenljivih hartija od vrijednosti u akcije;
3. Iz sredstava rezervi i neraspoređene dobiti društva;
4. Statusnom promjenom.

Odluku o povećanju osnovnog kapitala donosi Skupština akcionara većinom od 2/3 prisutnih akcionara, pod uslovom da Skupštini prisustvuju akcionari koji posjeduju najmanje 2/3 akcija.

Osnovni kapital društva može se povećati na osnovu odluke o novoj emisiji akcija, ako skupštini prisustvuju akcionari ili njihovi zastupnici koji posjeduju najmanje dvije trećine akcija.

Odluka o povećanju osnovnog kapitala posebno se donosi za svaku klasu akcija, radi zaštite prava akcionara.

Kad se donese odluka o povećanju osnovnog kapitala moraju se izvršiti izmjene statuta koje se registruju u CRPS, nakon upisa i uplate akcija, u roku od 15 dana od dana donošenja rješenja Komisije za tržište kapitala kojim se potvrđuje uspješnost emisije.

Odlukom Skupštine koja je donijeta dvotrećinskom većinom prisutnih ili zastupanih akcionara ili putem glasačkih listića, može se ovlastiti Odbor direktora da, do iznosa utvrđenog odlukom Skupštine, sprovede novu emisiju akcija u roku od 90 dana od dana objavljivanja oglasa o javnom pozivu za upis i uplatu akcija.

Odlukom skupštine društva utvrđuje se rok do koga važi ovlašćenje odbora direktora, koji ne može biti duži od pet godina od dana usvajanja ili izmjena statuta kojim je donijeta odluka o odobrenom povećanju osnovnog kapitala, odnosno od dana donošenja odluke na skupštini akcionara.

Odobrenje za povećanje kapitala može se produžiti odlukom skupštine akcionara, više puta na period do pet godina po svakom odobrenju.

Visina odobrenog povećanja kapitala mora biti manja od visine dijela osnovnog kapitala koji čine emitovane obične akcije.

Osnovni kapital se smatra povećanim danom registracije izmjena statuta u CRPS.



Član 20.

Kada se kapital povećava novčanim ulozima, akcije moraju biti ponuđene po osnovu prava preče kupovine postojećim akcionarima, srazmjerno broju akcija koje posjeduju.

Akcionari Društva imaju pravo preče kupovine akcija novih emisija srazmjerno nominalnoj vrijednosti akcija Društva koje posjeduju.

Akcionari realizuju pravo preče kupovine iz prethodnog stava upisom srazmjernog broja akcija nove emisije u roku određenom u pozivu za upis akcija.

Ukoliko pojedini akcionar ne iskoristi pravo preče kupovine novih akcija u roku iz prethodnog stava, preostali akcionari imaju pravo da u naknadnom, u pozivu određenom roku, upišu i te akcije, bez obzira na njihov udio u osnovnom kapitalu Društva.

Akcionari mogu realizovati pravo preče kupovine iz stava 1. i putem zatvorene ponude za kupovinu hartija od vrijednosti, u skladu sa posebnim Zakonom.

5. Smanjenje osnovnog kapitala

Član 21.

Osnovni kapital društva može se smanjiti:

- 1) povlačenjem i poništavanjem akcija;
- 2) smanjivanjem nominalne vrijednosti akcija.

Osnovni kapital Društva može se smanjiti u skladu sa Zakonom na osnovu odluke Skupštine akcionara za koju su glasali akcionari koji predstavljaju 2/3 glasova akcionara, a koji su prisutni lično ili putem zastupnika, odnosno preko glasačkih listića.

Kada je društvo emitovalo akcije različitih klasa, odluka Skupštine akcionara donosi se posebno za svaku klasu akcija radi zaštite prava akcionara.

Obavještenje o sazivanju skupštine sadrži razloge smanjivanja osnovnog kapitala, kao i način na koji će se izvršiti smanjivanje osnovnog kapitala.

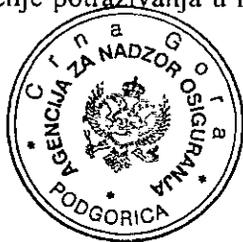
Odluka skupštine akcionara o smanjivanju osnovnog kapitala dostavlja se radi registracije u CRPS, u roku od 15 dana od dana donošenja odluke.

Osnovni kapital se smatra smanjenim kada se izmjene statuta registruju u CRPS.

Odluka o smanjivanju osnovnog kapitala objavljuje se u "Službenom listu Crne Gore".

Društvo je dužno da nakon donošenja odluke o smanjivanju osnovnog kapitala, pisanim putem obavijesti svakog povjerioca koji je poznat društvu, a čije pojedinačno potraživanje iznosi najmanje 10.000 eura na dan objavljivanja odluke.

Povjerioci čija su potraživanja, nezavisno od dana dospijeca, nastala do dana objavljivanja odluke o smanjivanju osnovnog kapitala društva, mogu pisanim putem tražiti od društva obezbjeđenje potraživanja u roku od 60 dana od dana dostavljanja obavještenja ili od dana



objavljivanja obavještenja u "Službenom listu Crne Gore", uzimajući u obzir dan koji je kasniji u vremenu.

Povjerioci mogu zahtijevati isplatu svojih potraživanja u roku od 60 dana od dana dostavljanja obavještenja ili od dana objavljanja obavještenja u "Službenom listu Crne Gore", uzimajući u obzir dan koji je kasniji u vremenu..

Društvo ne može isplatiti sredstva akcionarima dok se povjerioci ne izmire ili dok nadležni sud ne utvrdi da su njihova potraživanja neosnovana.

Društvo nije dužno da da obezbjeđenje za svoje obaveze prema povjeriocima, ako su njihova potraživanja već u potpunosti i na pouzdan način obezbijeđena.

Društvo nije dužno da da obezbjeđenje za svoje obaveze prema povjeriocima, ako ukupna potraživanja povjerilaca nakon smanjivanja osnovnog kapitala društva prelaze vrijednost neto imovine društva procijenjene od strane nezavisnog procjenjivača.

Društvo nije dužno da da obezbjeđenje povjeriocima kada je svrha smanjivanja osnovnog kapitala pokrivanje gubitka i u slučaju smanjivanja osnovnog kapitala bez promjene neto imovine društva.

Neto imovina društva ne mijenja se u slučaju smanjivanja osnovnog kapitala kojim se:

- 1) stvaraju ili povećavaju rezerve za pokrivanje budućih gubitaka društva ili za povećanje osnovnog kapitala iz neto imovine društva;
 - 2) pokrivaju gubici.
- (2) Rezerve iz stava 1 tačka 1 ovog stava, nakon smanjivanja osnovnog kapitala ne mogu biti veće od 10% vrijednosti osnovnog kapitala.

Smanjivanje osnovnog kapitala društva iz stava 1 tačka 2 prethodnog stava, može se vršiti samo ako društvo ne raspolaže neraspoređenom dobiti i rezervama koje se mogu koristiti za te namjene i u iznosu koji ne može biti veći od iznosa gubitaka koji se pokrivaju.

Zaštita povjerilaca prilikom smanjivanja osnovnog kapitala bez promjene neto imovine društva obezbjeđuje se u skladu sa zakonom.

Osnovni kapital društva ne može se smanjiti ispod iznosa minimalnog osnivačkog kapitala utvrđenog zakonom.

6. Akcionari

Član 22.

Akcionar je fizičko ili pravno lice čija je odgovornost ograničena do visine uloga i koje je vlasnik najmanje jedne akcije u Društvu.



7. Prava i obaveze akcionara

Član 23.

1. Svaki akcionar ima prava koja mu daju akcije u njegovom vlasništvu, s tim da vlasnici iste klase akcija imaju ista prava.
2. Prema svim akcionarima postupa se jednako u jednakim okolnostima.
3. Odluka skupštine akcionara koja obavezuje sve ili samo neke akcionare na dodatne uloge u društvo na može se donijeti bez saglasnosti svih akcionara.

Član 24.

Akcionari imaju sljedeća imovinska i neimovinska prava:

Imovinska prava:

1. pravo da učestvuje u raspodjeli dobiti društva u obliku dividende, kada je donijeta odluka o podjeli dobiti akcionarima;
2. pravo da dobije dio preostale imovine društva nakon sprovedenog postupka likvidacije;
3. pravo da dobije besplatno akcije za slučaj povećanja osnovnog kapitala iz sredstava društva, uz ograničenja utvrđena zakonom;
4. pravo preče kupovine u postupku nove emisije akcija i zamjenjivih obveznica, uz ograničenja utvrđena zakonom;
5. pravo na raspolaganje svojim akcijama u skladu sa zakonom.
6. Akcionari ostvaruju i druga imovinska prava u skladu sa zakonom.

Neimovinska prava:

1. pravo da prisustvuju svim Skupštinama akcionara Društva,
2. pravo da glasaju na Skupštinama akcionara Društva, osim kada je zakonom ili Statutom drugačije određeno,
3. svaka akcija daje jedan glas na skupštini akcionara, osim u slučaju iz člana 158 stav 2 Zakona o privrednim društvima,
4. pravo da se obezbijedi mogućnost uvida u kopije finansijskih izvještaja, uključujući izvještaj revizora, u sjedištu uprave društva u toku radnog vremena najmanje 20 dana prije održavanja skupštine kao i na samoj skupštini akcionara.
5. pravo da zahtijeva da mu nadležni organ društva, bez nadoknade i toku radnog vremena, stavi na uvid u prostorijama sjedišta društva i omogući kopiranje o trošku akcionara:
 - 1) bilansa stanja, bilansa uspjeha, poreskih prijava i izvještaja o plaćenim porezima za tri posljednje poslovne godine;
 - 2) zapisnika sa sjednica skupštine akcionara;
 - 3) spiska lica ovlašćenih za zastupanje akcionarskog društva;
 - 4) spiska članova odbora direktora, odnosno nadzornog i upravnog odbora, sa podacima o adresi, datumu izbora ili imenovanja i periodu na koji je svaki član izabran ili imenovan, kao i o funkcijama koje oni obavljaju u drugim pravnim licima; i
 - 5) drugih dokumenta koje je društvo dužno da dostavi skupštini akcionara na uvid.
6. pravo da akcionari koji posjeduju najmanje 5% osnovnog kapitala mogu angažovati eksperta koji će ispitati poslovanje ili računovodstvo društva o trošku akcionara koji su angažovali eksperta.



7. pravo da unaprijed, putem pisma ili na samoj skupštini kod razmatranja pojedinih tačaka dnevnog reda, traže objašnjenje i informacije od odbora direktora, u pogledu materijala i predloga odluka koji će se razmatrati na skupštini,

Akcionari su dužni da, u roku od 10 dana prije održavanja Skupštine, dostave Društvu postavljena pitanja u pogledu materijala i predloga odluka koji će se razmatrati na skupštini, odnosno da najave u ostavljenom roku, broj pitanja u odnosu na svaku tačku dnevnog reda, a radi adekvatne i cjelishodne pripreme sjednice Skupštine.

Pitanja se mogu postavljati u odnosu na svaku tačku dnevnog reda bez obzira da li se o njoj vodi rasprava ili se i donosi Odluka.

U slučaju kada akcionari postavljaju pitanja na samoj Skupštini akcionara, ovo pravo je uslovljeno na način da se pitanje može postaviti do zaključenja tačke dnevnog reda u odnosu na koju se pitanje postavlja.

Akcionarima nije potrebno posebno punomoćje sa postavljanje pitanja, već je ovo pravo sadržano u punomoćju za glasanje.

Predstavnik odbora direktora, odgovore na postavljena pitanja prije održavanja skupštine može objaviti na internet stranici društva.

Izuzetno, odgovor se može uskratiti ako bi davanjem odgovora:

- 1) bila otkrivena poslovna tajna društva ili prekršena druga obaveza zaštite povjerljivosti podatka u posjedu društva;
- 2) bilo učinjeno krivično djelo.

8. pravo da mogu tražiti od društva da im otkupi akcije po prosječnoj tržišnoj cijeni koje su akcije društva imale u posljednjih šest mjeseci prije dana kada je donijeta odluka na skupštini akcionara ili u visini srazmjernog dijela neto vrijednosti imovine društva na dan kada je skupština akcionara donijela odluku, ako je akcionar na skupštini glasao protiv u slučajevima:

- 1) promjene ugovora o osnivanju, odnosno statuta društva kojim se ugrožavaju njegova prava;
- 2) podjele akcionarskog društva, kada raspodjela akcija društva koja nastaju podjelom nije izvršena proporcionalno vlasničkoj strukturi društva koje se dijeli;
- 3) kada se u postupku restrukturiranja, kumulativno vrši srazmjerna zamjena akcija i novčana nadoknada za poništene akcije;
- 4) kada je skupština ograničila ili ukinula prioritarno pravo akcionara da upiše akcije ili stekne zamjenjive obveznice;
- 5) donošenja odluke o raspolaganju (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili drugom raspolaganju) od strane društva imovinom velike vrijednosti.

Akcionar može ostvariti pravo iz stava 3 tačka 8 ovog člana ako do dana održavanja sjednice skupštine akcionara dostavi društvu pisano obavještenje o namjeri da koristi to pravo, ako skupština donese odluku sa kojom nije saglasan i podnese pisani zahtjev za otkup akcija društvu u roku od 30 dana od dana održavanja skupštine akcionara.

Po zahtjevu akcionara iz stava 3 tačka 8 ovog člana, društvo je dužno da obračuna iznos prosječne tržišne cijene koje su akcije društva imale u posljednjih šest mjeseci prije dana kada je donijeta odluka na skupštini akcionara i iznos srazmjernog dijela neto vrijednosti imovine društva na dan kada je skupština akcionara donijela odluku i da akcionaru isplati veću od te dvije vrijednosti.

9. Akcionari ostvaruju i druga neimovinska prava u skladu sa zakonom i statutom Društva.



Član 25.

Akcionari imaju sljedeće obaveze:

1. da na utvrđeni način uplate početnu cijenu svih akcija koje su upisali,
2. da dobiju prethodno odobrenje Agencije za slučaj direktnog ili indirektnog sticanja kvalifikovanog učešća u Društvu,
3. da pribave odobrenje Agencije, ukoliko povećanjem njihovog učešća u kapitalu, ukupno učešće u Društvu dostiže ili prelazi 20%, 33% ili 50% kapitala,
4. da kada namjeravaju da prodaju ili na drugi način otuđe akcije ispod nivoa za koji su dobili odobrenje o tome obavijeste Agenciju,
5. da akcijama raspolazu u skladu sa zakonom i Odlukom o emisiji akcija,
6. druge obaveze u skladu sa Zakonom, ovim Statutom, i drugim aktima Društva.

V ZASTUPANJE I POTPISIVANJE DRUŠTVA

1. Zastupanje

Član 26.

Društvo zastupa i potpisuje predsjednik Odbora direktora i Izvršni direktori svaki u granicama svojih ovlašćenja utvrđenih zakonom, ovim Statutom i posebnom odlukom Odbora direktora.

Osim zakonskih zastupnika, zastupnici društva, su i lica koja su aktom nadležnog organa društva ovlašćena da zastupaju društvo i koja su registrovana u CRPS.

Nezavisno od odredbe stava 1, ovog člana, Odbor direktora može donijeti odluku da su Izvršni direktori ovlašćeni da zastupaju i potpisuju i predstavljaju Društvo samo zajedno sa predsjednikom ili određenim članom Odbora direktora.

Odbor direktora može donijeti i odluku da su Izvršni direktori ovlašćeni da određene vrste pravnih poslova mogu zaključivati samo na osnovu prethodne saglasnosti Odbora direktora Društva.

Odbor direktora, na predlog predsjednika Odbora direktora ili Izvršnih direktora može dati generalno ovlašćenje članu Odbora direktora, Sekretaru Društva i članu menadžmenta za određenu vrstu poslova Društva.

2. Punomoćnici

Član 27.

Predsjednik Odbora direktora i Izvršni direktori, u granicama svojih ovlašćenja, mogu dati punomoćje zaposlenima u Društvu ili licima van Društva, da zastupaju Društvo.

Ovlašćenje punomoćnika može biti opšte ili ograničeno na određeni posao ili vrstu poslova, s tim da ta ograničenja imaju dejstva prema trećem licu samo ako je ono za njih znalo ili moralo znati.



3. Potpisivanje

Član 28.

Društvo potpisuju Izvršni direktori, kolektivno.

Izvršni direktori prilikom potpisivanja uvažavaju odluku odbora direktora o ovlašćenjima Izvršnih direktora za potpisivanje.

Način potpisivanja poslovne dokumentacije i lica koja su ovlašćena za potpis pojedinih poslovnih dokumenata, bliže je uređen Pravilnikom o ovlašćenjima.

VI ISTUPANJE I ODGOVORNOST U PRAVNOM PROMETU

1. Pravni promet

Član 29.

Društvo samostalno istupa u pravnom prometu, zaključuje pravne poslove i preduzima druge pravne radnje od značaja za obavljanje djelatnosti Društva.

Član 30.

Društvo je pravno lice koje je svojom imovinom i obavezama potpuno odvojeno od akcionara.

Društvo odgovara za svoje obaveze cjelokupnom svojom imovinom.

Akcionari Društva odgovaraju do visine uložених sredstava u skladu sa Zakonom.

VII UNUTRAŠNJA ORGANIZACIJA DRUŠTVA

Član 31.

Društvo posluje kao jedinstvena organizacija sa izvornim pravnim subjektivitetom koji stiče upisom u Centralni registar privrednih subjekata-Poreska uprava Crne Gore.

Lovćen osiguranje AD može osnovati organizacione cjeline koje nemaju svojstvo pravnog lica (podružnice).

Podružnica je posebna organizaciona cjelina Lovćen osiguranja AD koja nema status pravnog lica, i koja obavlja djelatnost van sjedišta privrednog društva.

Podružnica u pravnom prometu istupa isključivo u ime i za račun Lovćen osiguranja AD u okviru kojeg posluje i može obavljati poslove samo iz okvira djelatnosti Lovćen osiguranje AD.

Podružnica u pravnom prometu istupa pod nazivom Lovćen osiguranja AD čiji je dio, a uz naziv Lovćen osiguranja AD naziv podružnice mora da sadrži adresu podružnice i oznaku da je podružnica.



Djelatnost Lovćen osiguranja AD se obavlja u sjedištu Društva (Direkcija) i u teritorijalnim organizacionim djelovima-podružnicama, koje posluju na teritoriji Crne Gore.

U zavisnosti od vrste i složenosti poslova i tehnologije rada, Društvo može obrazovati sektore, štabne službe, službe, odjeljenja, odsjeke.

Član 32.

Podružnice se formiraju odlukom Odbora direktora Društva i posluju na području za koja su obrazovane u skladu sa utvrđenom poslovnom politikom, aktima Društva i odlukama organa Društva.

Član 33.

O osnivanju novih podružnica, njihovom ukidanju, podjeli, spajanju odnosno pripajanju, te području poslovanja, odlučuje Odbor direktora na predlog Izvršnih direktora Društva.

O osnivanju, promjeni adrese i ukidanju podružnica Lovćen osiguranje AD dužno je da obavijesti regulatorni organ u roku od 30 dana, od dana donošenja te odluke.

Skupština ovlašćuje Odbor direktora Društva da u slučajevima iz prethodnog stava izradi prečišćeni tekst Statuta Društva, koji će sadržati izmjene odredbi koje se odnose na djelove Društva u skladu sa usvojenim odlukama iz prethodnog stava.

Služba interne revizije

Član 34.

Služba interne revizije je posebni organizacioni dio Društva koja je u obavljanju poslova interne revizije samostalna i nezavisna i za svoj rad neposredno odgovara Odboru direktora Društva.

Služba interne revizije obavlja cjeloviti i stalni nadzor nad zakonitošću i pravilnošću rada Društva i obavljanja poslova osiguranja.

Član 35.

Zadaci i područje rada Službe interne revizije, način rada i izvještavanje, obaveze, odgovornosti i ovlašćenja uređuju se Pravilnikom o radu Službe interne revizije i Poveljom interne revizije

Odbor direktora je dužan do kraja poslovne godine donijeti godišnji program rada Službe interne revizije za narednu godinu.

Služba interne revizije podnosi kvartalne i godišnje izvještaje o izvršenoj reviziji, kao i u drugim slučajevima predviđenim zakonom, statutom i Pravilnikom o radu Službe interne revizije.



Član 36.

Lica koja obavljaju poslove interne revizije ne mogu obavljati druge poslove u Društvu, niti mogu biti članovi organa društva.

VIII ORGANI DRUŠTVA

Član 37.

Organi Društva su:

1. Skupština,
2. Odbor direktora.
3. Izvršni direktori

IX SKUPŠTINA DRUŠTVA

1. Nadležnost Skupštine

Član 38.

Skupština akcionara je najviši organ Društva.

Skupštinu akcionarskog društva čine svi akcionari, nezavisno od broja i klase akcija koje posjeduju.

Nadležnosti Skupštine akcionara Društva su propisane Zakonom.

- 1) donosi statut društva;
- 2) vrši izmjene i dopune statuta društva;
- 3) bira članove odbora direktora, odnosno članove nadzornog odbora i imenuje revizora;
- 4) razrješava članove odbora direktora, odnosno članove nadzornog odbora i revizora;
- 5) imenuje i razrješava likvidatora;
- 6) odlučuje o politici naknada članovima odbora direktora, izvršnim direktorima i drugim odgovornim licima u Lovćen osiguranju AD
- 7) usvaja godišnje finansijske iskaze i izvještaj o poslovanju društva;
- 8) donosi odluku o raspolaganju imovinom društva (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost veća od 20% knjigovodstvene vrijednosti imovine društva (imovina velike vrijednosti), ukoliko statutom nije utvrđeno niže učešće;
- 9) donosi odluku o raspodjeli dobiti;
- 10) povećava ili smanjuje osnovni kapital društva utvrđen statutom, zamjenjuje akcije jedne klase akcijama druge;
- 11) donosi odluku o dobrovoljnoj likvidaciji društva, restrukturiranju ili podnošenju predloga za pokretanje stečajnog postupka;



- 12) odobrava procjenu nenovčanih uloga;
- 13) razmatra pitanja iz nadležnosti odbora direktora, odnosno nadzornog odbora koja se odnose na poslovanje društva;
- 14) odobrava zaključivanje ugovora o kupovini imovine od osnivača ili većinskog akcionara društva, kada isplata prevazilazi jednu desetinu osnovnog kapitala društva utvrđenog statutom i kada ugovor treba zaključiti u roku od dvije godine od registracije društva;
- 15) donosi odluke o emisiji obveznica, odnosno zamjenjivih obveznica ili drugih zamjenjivih hartija od vrijednosti;
- 16) ograničava ili ukida prioriteto pravo akcionara da upišu akcije ili steknu zamjenjive obveznice, uz saglasnost dvotrećinske većine glasova akcionara na koje se ta odluka odnosi;
- 17) donosi odluku o samostalnom ili zajedničkom osnivanju drugog društva ili odluku kojom ovlašćuje organe upravljanja u društvu da donesu odluku o samostalnom ili zajedničkom osnivanju jednog, više ili neodređenog broja društava;
- 18) donosi poslovnik o radu..

2. Sjednice skupštine akcionara

Član 39

Sjednice skupštine akcionara su redovne i vanredne.

3. Redovna Skupština

Član 40.

Društvo je dužno da održi Skupštinu jednom godišnje.

Redovna godišnja skupština akcionara održava se u roku od šest mjeseci od dana završetka svake poslovne godine.

Odbor direktora saziva redovnu godišnju skupštinu akcionara u roku iz stava 2 ovog člana.

Po nalogu Odbora direktora, Sekretar Društva organizuje Skupštinu akcionara.

Pravo sazivanja skupštine akcionara ima odbor direktora, i akcionari čije akcije predstavljaju najmanje 5% osnovnog kapitala.

Akcionari čije akcije predstavljaju najmanje 5% osnovnog kapitala upućuju odboru direktora, zahtjev za sazivanje skupštine akcionara, dnevni red skupštine i predloge odluka koje na skupštini treba da se donesu.

Odbor direktora, dužan je da sazove skupštinu akcionara u roku od 30 dana od dana prijema zahtjeva za sazivanje skupštine akcionara na teret sredstava društva.



4. Vanredna Skupština

Član 41.

Vanredna Skupština je svaka skupština, osim redovne godišnje skupština akcionara.

Vanredna skupština saziva se ako:

- 1) akcionari koji posjeduju najmanje 5% glasačkih prava dostave pisani zahtjev za održavanje skupštine;
- 2) odbor direktora, ili akcionari predlože da se:
 - a) promijeni djelatnost društva;
 - b) promijeni osnovni kapital društva;
 - c) promijeni revizor prije isteka roka na koji je izabran;
 - d) promijeni član odbora direktora, prije isteka njegovog mandata.
- 3) su veliki gubici društva ili da se odobri društvu da kupi sopstvene akcije;
- 4) se odobrava reorganizacija, spajanje, dobrovoljna likvidacija ili podnošenje predloga za pokretanje stečajnog postupka društva;
- 5) to zahtijeva revizor koji je podnio ostavku;
- 6) prestane članstvo članu odbora direktora;
- 7) odbor direktora, smatra da određeno pitanje treba razmotriti na vanrednoj skupštini akcionara.

Vanredna skupština akcionara saziva se i održava na način kao i redovna sjednica skupštine akcionara, s tim da obavještenje o sazivanju vanredne skupštine sadrži i predlog odluka koje treba razmotriti na toj skupštini.

Sekretar društva, u ime odbora direktora, dostavlja obavještenje o sazivanju vanredne skupštine akcionara, u skladu sa postupkom utvrđenim zakonom i statutom, a najkasnije 30 dana prije dana održavanja skupštine.

Kada se neto imovina društva smanji za polovinu ili manje od polovine vrijednosti osnovnog kapitala društva, odbor direktora, saziva vanrednu skupštinu društva u roku od 14 dana od dana saznanja za tu činjenicu od strane člana odbora direktora.

U slučaju iz prethodnog stava, vanredna skupština će se održati u roku od 30 dana od dana donošenja odluke o sazivanju skupštine, a predložene odluke ne mogu se donijeti, ako nijesu navedene kao posebna tačka u pozivu za sazivanje skupštine.

Ako se saziva ponovljena skupština, akcionari moraju biti o tome obaviješteni najkasnije deset dana prije dana održavanja skupštine.

Vanredna skupština akcionara može biti sazvana bez pridržavanja navedenih rokova, uz uslov da se svi akcionari sa pravom glasa ili njihovi punomoćnici saglase sa tim.

Društvo je dužno da u roku od tri dana od dana završetka skupštine akcionara, na svojoj internet stranici objavi donijete odluke i rezultate glasanja po svim tačkama dnevnog reda.



Informacije iz prethodnog stava ovog člana moraju da budu dostupne na internet stranici društva najmanje 30 dana od dana njihovog objavljivanja.

Ako društvo ne postupi u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana, dužno je da svakom akcionaru na njegov zahtjev dostavi informacije iz stava 2 ovog člana, u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

Ako društvo ne postupi u skladu sa stavom 3 ovog člana, podnosilac zahtjeva može u roku od 30 dana tražiti da nadležni sud u vanparničnom postupku naloži društvu da dostavi predmetne informacije.

5. Način, postupak sazivanja i vođenja skupštine akcionara, i način glasanja

Član 42.

Obavještenje o sazivanju skupštine akcionara dostavlja se najkasnije 30 dana prije dana održavanja skupštine.

Obavještenje se dostavlja putem pošte, osim za društva koja imaju 100 i više akcionara, kod kojih je odbor direktora, dužan da obavještenje o sazivanju skupštine objavi dva puta u najmanje jednom dnevnom štampanom mediju koji se izdaje u Crnoj Gori i na svojoj internet stranici.

Obavještenje o sazivanju skupštine sadrži:

- 1) mjesto održavanja skupštine;
- 2) datum i vrijeme održavanja skupštine;
- 3) predlog dnevnog reda skupštine sa naznakom tačaka dnevnog reda kojima se predlaže da skupština donese odluku i navođenjem klase i ukupnog broja akcija koja o toj odluci glasa i većine koja je potrebna za donošenje te odluke, sa obavještenjem gdje akcionari mogu izvršiti uvid u materijale i predloge odluka koje će se razmatrati na skupštini akcionara;
- 4) adresu internet stranice društva na kojoj će biti dostupne informacije iz tač. 1 i 2.
- 5) uputstvo o pravima i načinu ostvarivanja prava akcionara da učestvuju i glasaju na skupštini, u skladu sa ovim zakonom i statutom društva.

Društvo je dužno da na svojoj internet stranici objavi obavještenje o sazivanju skupštine akcionara, na dan objavljivanja odnosno slanja obavještenja o održavanju skupštine, u skladu sa tač. 1, 2 i 3 prethodnog stava, kao i način glasanja preko punomoćnika elektronskim putem sa obrascem punomoćja i glasačkog listića.

Ako iz tehničkih razloga društvo nije u mogućnosti da obrasce iz stava 4 ovog člana objavi na svojoj internet stranici, društvo je dužno da na svojoj internet stranici naznači na koji način se ti obrasci mogu pribaviti u papirnoj formi.

Akcionari koji imaju pravo učešća u radu skupštine akcionarskog društva određuju se na osnovu spiska akcionara iz CKDD, koji je Društvo dužno da pribavi dva radna dana prije održavanja sjednice.



Akcionari koji su na spisku akcionara iz CKDD na dan pribavljanja spiska akcionara mogu učestvovati na skupštini i ostvarivati prava akcionara.

Društvo je dužno da na skupštini akcionara obavijesti akcionare o datumu na koji je utvrđen spisak akcionara.

Društvo ima pravo da utvrdi, u skladu sa zakonom, identitet svojih akcionara čijim se akcijama upravlja preko određenog kastodi (vlasničkog) računa, ukoliko akcije kojima se upravlja preko tog računa čine više od 0,5% osnovnog kapitala društva ili daju više od 0,5% glasačkih prava.

Materijali sa predlozima odluka koji treba da se razmatraju na skupštini akcionara moraju biti dostupni na uvid akcionarima društva u sjedištu društva, najmanje 20 dana prije održavanja sjednice skupštine akcionara.

Društvo je dužno da na zahtjev akcionara dostavi obavještenje o sazivanju skupštine i materijale koji će se razmatrati na skupštini sa predlozima odluka elektronskom poštom na adresu koju odredi akcionar.

Društvo je dužno da snosi troškove objavljivanja i dostavljanja obavještenja o sazivanju skupštine.

6.Dnevni red Skupštine akcionara

Član 43.

Skupština akcionara ne može donositi odluke o pitanjima koja nijesu na dnevnom redu, osim ukoliko svi akcionari sa pravom glasa prisustvuju skupštini i jednoglasno prihvate izmjenu dnevnog reda.

U slučaju izmjene ili proširenja dnevnog reda, akcionari se obavještavaju o izmjenama dnevnog reda na način na koji se obavještavaju o održavanju skupštine akcionara i to najkasnije deset dana prije dana održavanja skupštine.

Akcionari koji posjeduju najmanje 5% osnovnog kapitala imaju pravo da zahtijevaju od odbora direktora, proširenje dnevnog reda skupštine akcionara najkasnije 15 dana prije dana održavanja skupštine akcionara.

Akcionari iz prethodnog stava ovog člana imaju pravo da zahtijevaju od odbora direktora, da pod ranije uvrštenu tačku dnevnog reda uvrsti i njihov predlog odluke.

Uz pisani zahtjev za proširenje dnevnog reda skupštine akcionara, akcionari dostavljaju i predloge odluka koje su predložene kao tačke dnevnog reda.

U slučaju iz prethodnog stava ovog člana odbor direktora, je dužan da proširi dnevni red skupštine.



Društvo je dužno da bez odlaganja objavi na svojoj internet stranici predlog proširenog dnevnog reda, sa predloženim odlukama.

Ako se skupština ne održi, ponovljena skupština se može održati samo po istom dnevnom redu koji je bio predviđen za skupštinu koja nije održana.

7. Organizovanje i vođenje skupštine akcionara

Član 44.

Skupštinom akcionara predsjedava izvršni direktor, ukoliko drugačije ne odluči većina prisutnih ili zastupanih akcionara, a sekretar društva je sekretar sjednice skupštine akcionara.

U odsustvu sekretara društva, predsjedavajući skupštine akcionara imenuje drugo lice za sekretara sjednice skupštine akcionara.

Prisustvo akcionara ili njihovih punomoćnika na skupštini akcionara dokazuje se potpisivanjem liste prisutnih na kojoj se iskazuje i broj glasova koje posjeduje svaki akcionar.

Listu prisutnih potpisuju predsjedavajući skupštine i sekretar društva.

Akcionari ili njihovi punomoćnici koji namjeravaju da prisustvuju Skupštini akcionara dužni su da se prijave Sekretaru Društva najkasnije 2 (dva) časa prije održavanja Skupštine radi identifikacije i evidencije.

Član 45.

Zapisnik sa skupštine akcionara potpisuju predsjedavajući skupštine, sekretar sjednice skupštine akcionara i najmanje jedan akcionar koga ovlasti skupština akcionara.

Kopije punomoćja i glasački listići učesnika na skupštini akcionara koji su glasali unaprijed i na skupštini akcionara, prilažu se uz zapisnik.

Zapisnik sa skupštine akcionara sačinjava se u roku od 8 dana od dana održavanja skupštine akcionara i obavezno sadrži: datum, mjesto i vrijeme održavanja skupštine akcionara, imena predsjedavajućeg, sekretara skupštine, članova radnih tijela skupštine ako su bila formirana, kvorum, dnevni red, podatke o načinu i rezultatima glasanja, kao i usvojene odluke na skupštini akcionara.

8. Učešće na Skupštini

Član 46.

Svi akcionari Društva, nezavisno od broja i klase akcija koje posjeduju, imaju pravo da prisustvuju Skupštini akcionara Društva i da glasaju, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

U radu skupštine može se učestvovati i elektronskim putem na sljedeći način:

- 1) prenosom skupštine direktno;
- 2) dvosmjernom komunikacijom kojom se omogućava akcionarima da se



obrate skupštini sa druge lokacije;

3) glasanjem elektronskim putem, prije ili u toku održavanja sjednice.

U slučajevima iz prethodnog stava ovog člana društvo može izvršiti identifikaciju akcionara i provjeru sigurnosti elektronske komunikacije neophodne za učešće akcionara u radu skupštine elektronskim putem.

Ako prilikom elektronske komunikacije iz stava 1 ovog člana dođe do smetnji u vezama, predsjedavajući je dužan da prekine sjednicu i nastavi je nakon otklanjanja smetnji.

U slučaju glasanja elektronskim putem prije ili u toku održavanja sjednice skupštine, licu koje je glasalo poslaće se istog dana elektronska potvrda o prijemu elektronske poruke kojom se vrši glasanje.

9. Kvorum Skupštine

Član 47.

Kvorum skupštine akcionara čine akcionari koji posjeduju više od polovine ukupnog broja akcija sa pravom glasa, a koji su prisutni ili zastupani putem punomoćnika ili su glasali putem glasačkih listića.

Ako se na skupštini akcionara ne postigne potreban kvorum, ni protekom 30 minuta od vremena koje je utvrđeno za početak Skupštine, skupština akcionara može se ponovo sazvati sa istim dnevnim redom, s tim da se obavještenje o sazivanju ponovljene skupštine akcionara mora objaviti najmanje dva puta u najmanje jednom dnevnom štampanom mediju koji se izdaje u Crnoj Gori i na svojoj internet stranici, najmanje deset dana prije održavanja ponovljene skupštine akcionara, na kojoj kvorum čine akcionari koji posjeduju najmanje 33% od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, a koji su prisutni ili su zastupljeni preko punomoćnika ili su glasali putem glasačkih listića.

Ponovljena skupština akcionara se može održati najkasnije 30 dana od dana održavanja skupštine akcionara na kojoj nije postignut kvorum.

Ako se na ponovljenoj skupštini akcionara ne postigne kvorum treća skupština akcionara se može sazvati na način i u rokovima kao ponovljena skupština akcionara, s tim da se ne zahtijeva postojanje kvoruma, a skupština akcionara donosi odluke o svim pitanjima koja su na dnevnom redu nezavisno od broja akcija koje su zastupljene.

Ukoliko je za donošenje odluke potrebna saglasnost akcionara koji posjeduju akcije određene klase, odluka se može donijeti od strane tih akcionara, samo ako sjednici prisustvuju akcionari koji posjeduju više od polovine akcija te klase.



10. Glasanje na Skupštini akcionara

Član 48.

Glasanje na Skupštini akcionara je javno (izjašnjavanje putem prozivke). Ako prisutni ili zastupani akcionari, koji posjeduju najmanje 5% glasačkih prava na Skupštini, zahtijevaju tajno glasanje za određeno pitanje, kao i u slučaju izbora članova Odbora direktora, glasanje se sprovodi tajno, putem glasačkih listića ili na drugi način koji odredi predsjedavajući Skupštine.

Akcionari mogu glasati i pismeno u vezi sa svakom pojedinačnom tačkom dnevnog reda tj. predlogom odluke, zaokruživanjem "za" ili "protiv" predloga.

Članovi Društva - akcionari koji su glasali unaprijed pisanim putem računaju se u kvorum.

Nakon glasanja po svakoj pojedinačnoj odluci, predsjedavajući sjednice obavještava skupštinu o glasanju "za" ili "protiv" prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa na skupštini, kao i o glasanju akcionara koji su to uradili pisanim putem.

Na zahtjev akcionara predsjedavajući sjednice dužan je da na samoj sjednici utvrdi tačan broj glasova za donošenje ili protiv donošenja pojedine odluke.

Društvo je dužno da u roku od 15 dana od dana održavanja Skupštine na svojoj internet stranici objavi tačne rezultate glasanja po pojedinačnim odlukama.

Društvo utvrđuje formu i sadržaj glasačkog listića kojim se glasa u odsustvu, koji mora biti dostupan akcionarima u papirnoj i elektronskoj formi.

Glasački listić obavezno sadrži podatke o nazivu društva, datumu i mjestu održavanja skupštine akcionara društva, pitanja o kojima se glasa, ime, odnosno naziv akcionara, broj glasova akcionara, mogućnost glasanja "za" ili "protiv" po svakom pitanju o kome se glasa, a ako se glasa o članovima odbora direktora odnosno članovima nadzornog odbora ime svakog kandidata o kome se glasa.

Glasački listić mora da sadrži i uputstvo o načinu glasanja i o uslovima za proglašenje glasanja važećim, odnosno nevažećim.

Društvo ne može poništiti glasanje akcionara koji je to uradio pisanim putem, a nije koristio formu propisanog glasačkog listića, ako se iz glasanja može utvrditi identitet akcionara i kako je taj akcionar glasao po pojedinim pitanjima.

Skupština donosi odluku većinom glasova prisutnih ili zastupanih akcionara ili putem glasačkih listića, osim u slučajevima kada se za donošenje odluke zahtijeva druga većina.

Prisutni ili zastupljeni akcionari koji nemaju pravo glasa po nekoj tački dnevnog reda prilikom odlučivanja na skupštini akcionara računaju se prilikom utvrđivanja kvoruma, ali se ne uzimaju u obzir prilikom donošenja odluka.



11. Sporazum akcionara o glasanju

Član 49.

Akcionari mogu zaključiti Sporazum akcionara o glasanju koji predstavlja ugovor između određenog broja akcionara društva sa ciljem da se unaprijed odredi kako da glasaju po osnovu svojih akcija, na određeni način i o određenim pitanjima na skupštini akcionara, bilo da je zaključen uz podršku organa društva, udruženja akcionara ili samoorganizovanjem akcionara.

Sporazum iz stava 1 ovog člana obavezuje samo akcionare koji su ga potpisali.

Sporazum o glasanju može se zaključiti za jednu skupštinu i ponovljenu sjednicu skupštine ili za određeno vrijeme koje ne može biti duže od pet godina.

Kada je sporazumom postignut dogovor o glasanju, akcionari prisustvuju sjednici skupštine da bi glasali kako je dogovoreno ili imenuju zajedničkog punomoćnika sa ovjerenim punomoćjem u skladu sa zakonom.

Ako je sporazum zaključen za duži vremenski period, u sporazumu se predviđa način postizanja dogovora, odnosno usaglašavanja akcionara unaprijed o glasanju za predstojeće skupštine, kao i rješavanje mogućih sporova izabranom arbitražom ili određivanjem trećeg lica.

Primjerak sporazuma o glasanju se predaje društvu radi upisa u evidenciju, a ako se radi o društvu čije se akcije prodaju na regulisanom tržištu, sporazum se dostavlja i Komisiji za tržište kapitala.

Član 50.

Svaki akcionar ima pravo na jedan glas za svaku akciju koju posjeduje.

U slučaju izbora članova Odbora direktora glasa se po kumulativnom sistemu i tada svaka akcija daje broj glasova jednak broju članova Odbora direktora koji se bira.

Akcionar ima pravo da sve svoje glasove da jednom kandidatu ili da ih rasporedi na kandidate po svom izboru. Bez pravnog dejstva su glasovi "protiv" i "uzdržani".

Kandidati koji osvoje najveći broj glasova biraju se za članove Odbora direktora od strane Skupštine akcionara.

Član 51.

Akcionar ima pravo da opunomoći drugo lice da glasa kao njegov punomoćnik na skupštini ili da obavlja druge pravne radnje.

Punomoćje mora biti ovjereno, a potpisi na punomoćju ovjeravaju se u skladu sa zakonom.



Punomoćnik je dužan da jedan primjerak punomoćja dostavi licu odgovornom za evidenciju punomoćja neposredno prije održavanja skupštine, radi evidentiranja punomoćja u listu prisutnih ili zastupanih akcionara na skupštini.

Punomoćnik više akcionara na skupštini akcionara može biti jedno fizičko ili pravno lice.

Ako nije izričito navedeno u punomoćju da je dato za jednu sjednicu i ponovljene sjednice skupštine, smatra se da je punomoćje dato za sve sjednice skupštine koje se održavaju do trenutka opoziva punomoćja.

Punomoćnik je dužan da postupa u skladu sa datim uputstvom u punomoćju, a ako punomoćje ne sadrži uputstvo punomoćnik će glasati savjesno, po svom nahođenju i u najboljem interesu akcionara koji je dao punomoćje.

Glasanje punomoćnika obavezuje akcionara kao da je sam glasao.

Punomoćje može biti u svakom trenutku opozvano, a smatra se da je punomoćje opozvano i ako akcionar kasnije da drugo punomoćje ili lično glasa na sjednici skupštine akcionara.

Punomoćnik ima pravo na postavljanje pitanja i pravo na informisanje u skladu sa zakonom.

Punomoćnik može biti svako poslovno sposobno lice, osim kontrolni akcionar, član Odbora direktora, Izvršni direktor, Sekretar Društva i Revizor društva.

X ODBOR DIREKTORA

1. Sastav Odbora direktora

Član 52.

Odbor direktora upravlja i vodi poslove Društva i vrši nadzor nad tekućim poslovanjem, koje se povjerava Izvršnim direktorima kao i drugim licima odgovornim za posloводство.

Odbor direktora Društva ima najmanje 5 (pet) članova.

Odbor direktora društva mora imati najmanje dva nezavisna člana.

Nezavisni član odbora direktora (u daljem tekstu: nezavisni direktor) je lice koje nije srođnik u pravoj liniji, srođnik u pobočnoj liniji, zaključno sa drugim stepenom srođstva, bračni i vanbračni supružnik ostalih članova organa upravljanja društva, odnosno akcionara koji imaju značajno ili većinsko učešće u osnovnom kapitalu i lice koje u periodu od najmanje dvije godine prije izbora za člana odbora direktora nije:

1) bilo većinski vlasnik, vlasnik sa značajnim učešćem u osnovnom kapitalu, član organa upravljanja, osim organa u koji se bira, prokurista, lice zaposleno u društvu u sastav čijeg organa se bira ili u drugom društvu koje je povezano sa tim društvom, u smislu zakona;



2) primilo ili potraživalo od društva organa u čije organe se bira, ili od društava koja su povezana sa tim društvom, u smislu zakona, naknadu čija je ukupna vrijednost veća od 10% godišnjih prihoda tog lica.

U obračun iz stava 4 tačka 2 ovog člana, ne ulaze naknade primljene po osnovu članstva u odboru direktora u društvima iz stavâ 4 tačka 2 ovog člana.

Nezavisnom direktoru prestaje mandat prestankom ispunjavanja uslova iz stava 4 ovog člana.

Članovi odbora direktora upisuju se u CRPS u skladu sa zakonom.

2. Uslovi za izbor članova Odbora direktora

Član 53.

Za člana odbora direktora može biti imenovano lice koje:

- je poslovno sposobno,
- ima odgovarajuće znanje
- ima lični integritet i da je na raspolaganju za obavljanje dužnosti člana Odbora direktora.

Član Odbora direktora ne mora biti akcionar.

Za člana odbora direktora ne može biti izabrano lice koje je:

- 1) član odbora direktora, izvršni direktor ili nosilac posebnih ovlašćenja u drugom društvu za osiguranje ili njegovim zavisnim pravnim licima;
- 2) povezano sa pravnim licem u kojem društvo za osiguranje ima kvalifikovano učešće;
- 3) bilo na rukovodećem položaju u privrednom društvu, odnosno drugom pravnom licu nad kojim je otvoren stečajni postupak, odnosno oduzeta dozvola ili odobrenje za rad;
- 4) lice koje je osuđeno za krivična djela propisana zakonom kojim se uređuje djelatnost osiguranja i zakonom kojim se uređuje organizacija privrednih društava;
- 5) revizor društva ili lice koje je bilo angažovano u vršenju revizije finansijskih izvještaja društva;
- 6) lice kojem je izrečena mjera zabrane obavljanja djelatnosti koja čini pretežnu djelatnost društva, za vrijeme dok traje ta zabrana;

Za člana odbora direktora se može birati samo lice koje je dobilo saglasnost Agencije.

Član odbora direktora dužan je da bez odlaganja obavijesti društvo za osiguranje i Agenciju o prestanku ispunjavanja nekog od uslova za imenovanje propisanih zakonom.



3. Izbor članova odbora direktora

Član 54.

Članove odbora direktora bira skupština akcionara.

Prilikom izbora članova odbora direktora, svaka akcija sa pravom glasa daje broj glasova jednak broju članova odbora direktora, koji je utvrđen statutom društva.

Akcionar ili punomoćnik akcionara može sve glasove dati jednom kandidatu ili ih rasporediti na više kandidata.

Pravo predlaganja kandidata za članove odbora direktora imaju akcionar, odnosno akcionari, koji zajedno imaju najmanje 5% osnovnog kapitala.

Glasanje za članove odbora direktora je uspješno, ako:

- 1) su svi članovi odbora direktora izabrani u istom krugu glasanja;
- 2) su nezavisni direktori zastupljeni u istom ili većem procentu od procenta utvrđenog zakonom i statutom;
- 3) je svaki od izabranih kandidata za člana odbora direktora dobio više glasova od bilo kojeg kandidata koji nije izabran.

Ako nijesu ispunjeni uslovi iz stava 5 ovog člana, glasanje za izbor članova odbora direktora će se ponoviti najviše dva puta na istoj sjednici skupštine, s tim da prije ponovnog glasanja, predlagači iz stava 4 ovog člana mogu izmijeniti svoje predloge, u skladu sa poslovníkom o radu skupštine.

Akcionari koji imaju pravo predloga mogu predložiti sve 5 (pet) članova Odbora direktora ili samo pojedine članove.

Predlog kandidata za člana ili članove Odbora direktora mora biti obrazložen na način što će se navesti osnovni podaci o kandidatu, datum i mjesto rođenja, školska sprema, kratka radna biografija, radni status i mjesto prebivališta. Uz predlog se mora dostaviti potpisana izjava o prihvatanju kandidature i sva potrebna dokumentacija na osnovu koje može Društvo tražiti saglasnost Agencije za imenovanje za člana odbora direktora.

Predlog iz stava 8. ovog člana mora se podnijeti Društvu najkasnije 2 (dva) sata prije održavanja Skupštine.

4. Mandat članova odbora direktora

Član 55.

Članovi Odbora direktora biraju se na period od 4(četiri) godine.

Po isteku mandata, član Odbora direktora može biti ponovo imenovan.



U slučaju da član Odbora direktora podnese ostavku ili prestane da vrši funkciju bira se novi Odbor direktora.

5. Nadoknada za rad u Odboru direktora

Član 56.

Članovi Odbora direktora mogu ostvariti nadoknadu za rad u Odboru, u skladu sa odlukom Skupštine akcionara.

Ako član Odbora direktora zaključi ugovor sa Društvom o nadoknadi za rad u Odboru ili je u radnom odnosu sa Društvom, sve bitne odredbe tih ugovora prikazuju se u godišnjem finansijskom izvještaju Društva.

Odbor direktora mora se konstituisati najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana imenovanja na Skupštini Društva. Članovi Odbora direktora na prvoj, konstitutivnoj sjednici, većinom glasova svih članova Odbora direktora biraju iz svojih redova predsjednika.

6. Nadležnosti Odbora direktora

Član 57.

Nadležnosti Odbora direktora Društva su propisane Zakonom kao i ovim Statutom:

- 1) prati aktivnost menadžmenta i administracije i osigurava implementaciju usvojene poslovne politike Društva,
- 2) osigurava da Društvo ima adekvatan sistem upravljanja, sistem interne kontrole operacione i finansijske kontrole i razmatra izvještaje Službe interne revizije
- 3) odlučuje o broju članova Odbora koji su na profesionalnom radu
- 4) donosi opšta akta Društva, osim Statuta i Politike naknada članovima odbora direktora, izvršnim direktorima i drugim odgovornim licima u Lovćen osiguranju AD
- 5) utvrđuje strukturu menadžmenta i administracije Društva, na predlog Izvršnih direktora
- 6) donosi investicione odluke, koje nijesu u nadležnosti Skupštine i za koje odluke nemaju ovlašćenje izvršni direktori
- 7) odlučuje o osnivanju novih privrednih društava,
- 8) odlučuje o osnivanju novih podružnica, njihovom ukidanju, podjeli, spajanju odnosno pripajanju, te području poslovanja,
- 9) odlučuje o osnivanju podružnica u stranoj državi uz saglasnost Agencije
- 10) usvaja elaborat o rezultatima obavljenog popisa imovine i obaveza Društva,
- 11) daje inicijativu za vanredne revizije poslovanja
- 12) odobrava zaključenje ugovora koji nijesu u nadležnosti Skupštine i za koje ugovore nemaju ovlašćenje izvršni direktori
- 13) odlučuje o kreditnim zaduženjima Društva kod stranih i domaćih banaka i drugih subjekata,



- 14) donosi Poslovnik o svom radu,
- 15) imenuje komisije i radna tijela za izvršenje određenih poslova,
- 16) imenuje revizorski odbor saglasno posebnom Zakonu
- 17) imenuje nosioce ključnih funkcija za internu reviziju, upravljanje rizicima, praćenje usklađenosti poslovanja društva i aktuarstvo.
- 18) vrši i druge poslove u skladu sa zakonom i statutom društva, kao i u slučajevima kada nije određena nadležnost drugih organa Društva.

Odbor direktora ne može delegirati poslove iz svoje nadležnosti propisane Zakonom o osiguranju i zakonom kojim se uređuje osnivanje i organizacija privrednih društava, na druga lica.

Odbor direktora i Izvršni direktori, dužni su da radi obezbjeđenja dugoročne finansijske sigurnosti i stabilnosti društva, i zaštite interesa ugovarača osiguranja, osiguranika i korisnika osiguranja, uspostave i obezbijede funkcionisanje efikasnog sistema upravljanja, koji obuhvata:

- upravljanje rizicima,
- praćenje usklađenosti poslovanja društva,
- internu reviziju,
- aktuarstvo i
- uspostavljanje odgovarajućeg sistema internih kontrola.

Odbor direktora i izvršni direktori upravljaju i rukovode društvom za osiguranje sa pažnjom dobrog stručnjaka, u razumnom uvjerenju da djeluju u najboljem interesu društva.

Odbor direktora odgovoran je i za :

- uspostavljanje odgovarajuće i pregledne organizacije sa jasnom raspodjelom ovlašćenja i odgovornosti uz izbjegavanje, odnosno upravljanje sukobom interesa i efikasan sistem prenosa informacija,
- uspostavljanje i sprovođenje strategije, politike i procedure za upravljanje rizicima, kojima je u poslovanju izloženo,
- preduzimanje odgovarajućih mjera radi obezbjeđenja trajnog i redovnog obavljanja djelatnosti osiguranja, uključujući i donošenje planova za slučaj nepredviđenih okolnosti,
- redovne provjere uspostavljenog sistema upravljanja i adekvatno dokumentovanje rezultata provjera.
- donošenje planova za slučaj nepredviđenih okolnosti,
- uređenje postupaka redovne provjere uspostavljenog sistema upravljanja i adekvatnog dokumentovanja rezultata provjera.



7. Obaveza izvještavanja Skupštine

Član 58

Odbor direktora na redovnoj sjednici skupštine podnosi izvještaje o:

- 1) računovodstvu i finansijskom stanju društva i sa njim povezanih društava kao i godišnji izvještaj o radu i finansijskom poslovanju Društva.
- 2) usklađenosti poslovanja društva sa zakonom i drugim propisima;
- 3) kvalifikovanosti i nezavisnosti revizora društva u odnosu na društvo, ako su finansijski izvještaji društva bili predmet revizije;
- 4) ugovorima zaključenim između društva i direktora, kao i sa licima koja su sa njima povezana, u skladu sa zakonom;
- 5) sticanju sopstvenih akcija društva;
- 6) rezultatima poslovanja društva, kao i ukupnoj finansijskoj poziciji u kojoj se društvo nalazi, sa opisom glavnih rizika kojima je društvo izloženo, uključujući i sve važnije poslovne događaje koji su se pojavili po isteku poslovne godine;
- 7) očekivanom razvoju društva u budućnosti.

8. Predsjednik Odbora direktora

Član 59.

Predsjednik odbora direktora bira se iz reda članova odbora direktora.

Predsjednik odbora direktora zaključuje ugovor o radu sa Izvršnim direktorima kao i sa sekretarom društva.

Odbor direktora može da razriješi i izabere novog predsjednika odbora direktora u bilo koje vrijeme, bez navođenja razloga.

Predsjednik odbora direktora registruje se u CRPS.

Predsjednik Odbora direktora je ovlašćen da:

1. Saziva i predsjedava sjednicama odbora direktora, predlaže dnevni red i odgovoran je za vođenje zapisnika sa sjednica odbora.
2. Prati i osigurava sprovođenje odluka Odbora direktora,
3. Obavlja poslove koji se odnose na izradu, projektovanje i promociju programa i strategije razvoja, prestrukturiranje, reorganizaciju i privatizaciju Društva,
4. Koordinira i ostvaruje poslovnu saradnju sa strateškim domaćim i stranim partnerima i međunarodnim organizacijama,



5. Obezbjeduje blagovremenost informacija o ukupnom radu i poslovanju Društva za potrebe Odbora direktora,

6. Vršiti i druge poslove predviđene Statutom Društva.

Predsjednik Odbora direktora može biti na profesionalnom radu u Društvu.

9. Način rada Odbora direktora, Sjednice Odbora direktora i odlučivanje

Član 60.

Odbor direktora donosi poslovnik o svom radu.

Sjednicu odbora direktora može da zakaže predsjednik odbora direktora lično ili na zahtjev člana odbora direktora.

Ako predsjednik odbora direktora ne sazove sjednicu odbora direktora na zahtjev iz stava 2 ovog člana, u roku od 30 dana od dana podnošenja zahtjeva, sjednicu odbora direktora može sazvati bilo koji član.

Član odbora direktora koji sazove sjednicu u skladu sa stavom 3 ovog člana, u zahtjevu navodi razloge za sazivanje sjednice i predlaže dnevni red.

U slučaju spriječenosti predsjednika odbora, svaki od članova odbora direktora može sazvati sjednicu odbora, a većinom glasova prisutnih članova bira se jedan od njih za predsjedavajućeg na početku sjednice.

Sjednica odbora direktora može se održati ako joj prisustvuje više od polovine članova, a odluke se donose ako najmanje polovina prisutnih članova odbora direktora glasa za njih.

Članovi Odbora direktora koji nijesu prisutni, mogu glasati putem telefona ili drugog sredstva komunikacije na način da se nesporno može utvrditi njihov stav.

Članovi odbora direktora imaju jednako pravo glasa, a u slučaju jednakog broja glasova, glas predsjednika odbora direktora, odnosno predsjedavajućeg je odlučujući.

Član odbora direktora nema pravo glasa kada odbor odlučuje o njegovoj odgovornosti ili radu u društvu.

Odluke Odbora direktora sadržane su u zapisniku sa sjednice koji potpisuju predsjednik Odbora i Sekretar Društva.

Sjednice odbora direktora mogu se održati i elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije.



10. Odgovornost članova Odbora direktora

Član 61

Članovi odbora direktora odgovaraju za štetu koju pričine društvu.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, članovi odbora direktora nijesu odgovorni za štetu društvu koja nastane kao rezultat sprovođenja odluka skupštine društva.

Ako se u postupku za naknadu štete utvrdi da je za štetu odgovorno više članova odbora direktora, članovi koji su odgovorni solidarno odgovaraju za pričinjenu štetu.

Ako šteta nastane kao posljedica odluke odbora direktora, za štetu odgovaraju članovi odbora direktora koji su za tu odluku glasali.

U slučaju iz stava 4 ovog člana, član odbora direktora koji nije prisustvovao sjednici odbora direktora na kojoj je odluka donijeta, i za tu odluku nije glasao na drugi način, odgovoran je za nastalu štetu, ako u roku od osam dana od dana saznanja za njeno donošenje nije istakao pisani prigovor na tu odluku.

Izuzetno od stava 4 ovog člana, članovi Odbora direktora koji su postupali savjesno, sa pažnjom dobrog privrednika, odnosno pažnjom dobrog stručnjaka i u razumnom uvjerenju da djeluje u interesu društva, ne odgovaraju za štetu koja je nastala kao rezultat njihovih poslovnih odluka.

11. Komisije Odbora direktora

Član 62

U cilju obezbjeđivanja dodatne ekspertize iz pojedine oblasti ili efikasnije organizacije poslova iz svoje nadležnosti, odbor direktora može imenovati stručna tijela koji mu, na stalnoj ili povremenoj osnovi, pružaju pomoć pri donošenju odluka.

Članovi stručnih tijela mogu biti članovi organa upravljanja i druga fizička lica koja imaju odgovarajuća znanja i radna iskustva od značaja za rad komisije i odbora.

Ako odbor direktora namjerava da imenuje posebna tijela iz stava 1 ovog člana, dužan je da prethodno uredi uslove za izbor, mandat, ovlašćenja i izvještavanje tih tijela, vodeći računa o izbjegavanju pretjerane koncentracije ovlašćenja kod jednog lica ili grupe lica, koja bi ugrozila objektivnost i nepristrasnost u izvršavanju obaveza i zadataka.

Imenovanje tijela iz stava 1 ovog člana ne umanjuje odgovornost odbora direktora za donesene odluke.

Stručna tijela ne mogu odlučivati o pitanjima iz nadležnosti odbora direktora.



Stručna tijela su dužne da o svom radu redovno izvještavaju odbor direktora, u skladu sa odlukom o njihovom formiranju.

Stručna tijela imaju neparan broj članova i najmanje tri člana.

Jedan član komisija i odbora mora da bude izvršni direktor.
Stručna tijela mogu da odlučuju kada u glasanju učestvuje većina od ukupnog broja članova.

U slučaju jednakog broja glasova, glas predsjednika stručnog tijela je odlučujući.

12. Prestanak članstva u Odboru direktora

Član 63.

Mandat člana odbora direktora prestaje:

- 1) istekom perioda na koji je imenovan;
- 2) kada prestane da ispunjava uslove za članstvo u odboru direktora, propisane zakonom i statutom;
- 3) podnošenjem ostavke;
- 4) razrješenjem od strane skupštine akcionara. (zbog lošeg upravljanja, nesposobnosti za obavljanje funkcije i ostalih slučajeva, uključujući i protivpravno postupanje),
- 5) smrću člana odbora direktora.

Član odbora direktora može podnijeti ostavku u pisanoj formi prije isteka svog mandata, na način što o tome obavijesti odbor direktora 15 dana prije održavanja sjednice odbora direktora.

Ostavka iz stava 2 ovog člana proizvodi pravno dejstvo danom imenovanja novog člana odbora direktora.

Odluku o razrješenju člana odbora direktora, skupština društva može donijeti u bilo koje vrijeme, bez navođenja posebnog razloga za razrješenje.

Ako se odlukom o razrješenju iz stava 4 ovog člana prekida mandat članu odbora direktora bez posebnog razloga za razrješenje utvrđenog statutom, to lice stiče pravo na isplatu otpremnine u skladu sa ugovorom zaključenim sa društvom.

Prestanak članstva u odboru direktora registruje se u CRPS, u roku od 15 dana od dana nastupanja okolnosti iz stava 1 ovog člana.

U slučaju prestanka članstva u odboru direktora u jednom od slučajeva iz stava 1 ovog člana, bira se novi odbor direktora u roku od 60 dana od dana registracije prestanka članstva u odboru direktora.



XI. IZVRŠNI DIREKTORI, SEKRETAR I REVIZOR DRUŠTVA

1. Imenovanje Izvršnih direktora

Član 64.

Društvo ima Glavnog Izvršnog direktora i jednog izvršnog direktora koji moraju biti lica zaposlena sa punim radnim vremenom u društvu.

Glavnog Izvršnog direktora i Izvršnog direktora imenuje odbor direktora društva, uz prethodno dobijenu saglasnost regulatornog organa.

Glavni Izvršni direktor i Izvršni direktor dužni su da bez odlaganja obavijeste društvo i Agenciju o prestanku ispunjavanja nekog od uslova za imenovanje propisanih zakonom i ovim statutom.

Izvršni direktori se imenuju na period od 5 (pet) godina, uz mogućnost ponovnog izbora.

Za Izvršne direktore mogu biti postavljena poslovno sposobno fizička lica koje ispunjava slijedeće uslove:

- da ima završen VII stepen stručne spreme ekonomske, pravne ili tehničke struke,
- da ima najmanje 3 godine radnog iskustva na rukovodećim poslovima iz oblasti osiguranja ili drugim poslovima koji su srodni sa poslovima iz oblasti osiguranja .

Za Izvršne direktore ne mogu biti imenovana lica kojima je :

- na osnovu sudske odluke zabranjeno da bude birana za člana Odbora direktora;
- revizor Društva;
- član odbora direktora, izvršni direktor ili nosilac posebnih ovlašćenja u drugom društvu za osiguranje ili njegovim zavisnim pravnim licima;
- povezani sa pravnim licem u kojem društvo za osiguranje ima kvalifikovano učešće;
- bila na rukovodećem položaju u privrednom društvu, odnosno drugom pravnom licu nad kojim je otvoren stečajni postupak, odnosno oduzeta dozvola ili odobrenje za rad.
- ne ispunjavaju opšte uslove utvrđene zakonom kojim se uređuje organizacija privrednih društava

Za Izvršne direktore mogu se imenovati lica koje ispunjavaju uslove utvrđene statutom društva i članom 157 Zakona o privrednim društvima.

Prava, obaveze i odgovornosti Izvršnih direktora utvrđuju se ugovorom koji se zaključuje sa Odborom direktora u skladu sa Statutom Društva.

Izvršni direktori ne mogu biti članovi odbora direktora.

2. Nadležnosti Izvršnih direktora

Član 65.

Nadležnosti Izvršnih direktora su:

- 1) predstavlja i zastupa društvo;
- 2) zaključuje ugovore u ime društva;
- 3) organizuje i vodi poslove društva;
- 4) upravlja imovinom društva;
- 5) izvršava odluke odbora direktora;
- 6) odlučuje o raspolaganju finansijskim sredstvima društva;
- 7) odlučuje o pravima i obavezama zaposlenih u vezi sa radom;
- 8) podnosi tromjesečne izvještaje o tekućem poslovanju društva i druge izvještaje;
- 9) donose opšta i pojedinačna akta, imenuju komisije i druga radna tijela kada su za to posebno ovlašćeni od strane Odbora direktora .

Izvršni direktori sprovode i izvršavaju odluke Odbora direktora i vode tekuće poslovanje Društva.

Odbor direktora će posebnom odlukom ili poslovníkom determinisati područja rada Glavnog izvršnog direktora i Izvršnih direktora kao i korelaciju između Glavnog izvršnog direktora i Izvršnih direktora.

Glavni Izvršni direktor i Izvršni direktor obavljaju poslove sekretara društva, ako sekretar društva nije imenovan.

Izvršni direktori ne mogu izdavati punomoćje za zastupanje niti zastupati društvo u sporu u kojem je suprotna strana.

Ugovor o zasnivanju radnog odnosa Glavnog Izvršnog direktora i Izvršnog direktora u društvu zaključuje se između predsjednika odbora direktora i Glavnog Izvršnog direktora i Izvršnog direktora, na period do isteka mandata.

Zaradu i druge naknade za rad Glavnog Izvršnog direktora i Izvršnog direktora određuje odbor direktora, u skladu sa politikom naknada.

Glavni Izvršni direktor i Izvršni direktor Društva mogu određene poslove prenijeti na druga lica iz Društva u skladu sa zakonom i odlukom Odbora direktora.

3. Prestanak mandata Izvršnih direktora

Član 66.

Mandat Izvršnih direktora prestaje istekom perioda na koji su imenovani, u skladu sa ugovorom zaključenim sa predsjednikom odbora direktora.



Mandat Izvršnih direktora prestaje i u slučaju prestanka ispunjavanja uslova za imenovanje utvrđenih ovim zakonom.

Odbor direktora može razriješiti Izvršne direktore i prije isteka mandata, bez navođenja razloga, u kom slučaju Izvršni direktori mogu tražiti isplatu otpremnine u skladu sa ugovorom zaključenim sa predsjednikom odbora direktora.

Izvršni direktori mogu podnijeti ostavku prije isteka svog mandata, na način da o tome obavijeste odbor direktora najmanje 15 dana prije podnošenja ostavke.

Ostavka proizvodi dejstvo u odnosu na društvo danom podnošenja, osim ako u ostavci nije naveden kasniji datum.

Prestanak mandata Izvršnih direktora u slučajevima iz st. 1 do 4 ovog člana registruje se u CRPS, u roku od 15 dana od dana sticanja uslova za registraciju.

U slučajevima iz st. 1 do 4 ovog člana, odbor direktora imenuje vršioce dužnosti Izvršnih direktora do imenovanja novih Izvršnih direktora, u skladu sa zakonom.

Ako odbor direktora nije imenovao vršioce dužnosti Izvršnih direktora, Izvršni direktor kojima je prestao mandat nastavlja sa radom do imenovanja novih Izvršnih direktora ili privremenih zastupnika.

Odbor direktora je dužan da imenuje nove Izvršne direktore, u roku od 60 dana od dana registracije prestanka mandata Izvršnih direktora u CRPS.

Nadležni organ za registraciju je dužan da evidentira ostavku Izvršnih direktora.

4. Sekretar Društva

Član 67

Društvo ima Sekretara kojeg imenuje Odbor direktora.

Za Sekretara Društva može biti imenovano lice koje ispunjava slijedeće uslove:

- da ima završen VII stepen stručne spreme pravne, ekonomske ili druge struke i
- da raspolaže znanjem i iskustvom za obavljanje dužnosti Sekretara Društva.

Prava, obaveze i odgovornosti Sekretara Društva utvrđuju se ugovorom koji se zaključuje sa Predsjednikom Odbora direktora u skladu sa zakonom i statutom Društva.

5. Nadležnost Sekretara društva

Član 68.

Sekretar društva:

- 1) organizuje i priprema sjednice skupštine i vodi zapisnike;



- 2) priprema materijal za sjednice odbora direktora, i vodi zapisnik;
- 3) čuva dokumentaciju, zapisnike i odluke sa sjednica iz tač. 1 i 2 ovog stava;
- 4) daje na uvid akte i dokumenta akcionarima društva i vodi neposrednu komunikaciju sa akcionarima u ime društva.
- 5) vrši sve aktivnosti vezane za akcionare i njihovu zaštitu,
- 6) ažurira knjigu zapisnika (zapisnici sa svih Skupština akcionara, sjednica Odbora direktora i tijela koje je formirao Odbor direktora),
- 7) dostavlja dokumentaciju CRPS u skladu sa Zakonom,
- 8) ažurira spisak akcionara,
- 9) se stara da Društvo ima tačan spisak vlasnika obveznica koje je emitovalo,
- 10) posjeduje kopiju svakog instrumenta kojim se uspostavlja ili evidentira neki pravni teret na imovini Društva,
- 11) vrši i druge poslove po nalogu Odbora direktora.

6. Revizor Društva

Član 69.

Revizora Društva bira Skupština akcionara na godinu dana.

Akcionari koji posjeduju najmanje 5% osnovnog kapitala imaju pravo da predlažu kandidata za revizora društva.

Revizor je dužan da izvrši reviziju finansijskih izvještaja Društva i da o tome podnese Izvještaj Skupštini akcionara.

XII FINANSIJE I RASPODJELA DOBITI

Član 70.

Finansijska godina je kalendarska godina.

Društvo obavezno sastavlja izvještaj o poslovanju Društva u toku finansijske godine.

Ako na kraju finansijske godine neto imovina društva, prema godišnjem izvještaju, iznosi ili bi nakon raspodjele dobiti akcionarima iznosila manje od vrijednosti osnovnog kapitala društva, zajedno sa rezervama koje se ne mogu raspodjeljivati prema zakonu ili statutu društva, društvo ne može vršiti raspodjelu dobiti akcionarima.

Iznos namijenjen za raspodjelu akcionarima ne može da prelazi iznos dobiti ostvaren na kraju finansijske godine, uvećan za dobitke iz prethodnih godina i raspoloživi iznos rezervi, umanjen za gubitke koji su prenijeti iz prethodnih godina i za iznose određene za rezerve, u skladu sa zakonom i statutom društva.

Ako društvo dokaže da su akcionari znali ili mogli znati da raspodjela dobiti nije izvršena u skladu sa stavom 4 ovog člana, akcionari će izvršiti povraćaj primljene dobiti.



Član 71.

Dio prihoda Društva koji po godišnjem obračunu preostane poslije podmirenja rashoda iskazuje se kao ostvarena dobit.

Dobit Društva se, nakon izmirenja poreza, raspoređuje za:

1. pokriće gubitka iz prošlih godina,
2. izdvajanje u obavezne rezerve Društva,
3. izdvajanje u rezerve sigurnosti,
4. isplata dijela dobiti (dividende) akcionarima,
5. nagrade članovima Odbora direktora, Izvršnom direktoru, Sekretaru Društva, zaposlenima sa posebnim ovlaštenjima i odgovornostima i ostalim zaposlenim.
6. ostale slučajeve po odluci Skupštine.

Skupština može odlučiti da dio dobiti privremeno ostane neraspoređen.

Član 72.

Dividenda je dio dobiti Društva koji se isplaćuje njegovim akcionarima na osnovu odluke Skupštine akcionara.

Dividende se, po pravilu, isplaćuju akcionarima u novcu, a mogu se isplatiti i u obliku akcija Društva ili drugih hartija od vrijednosti.

Odluka o isplati dividende, koju je donijela Skupština akcionara, predstavlja obavezu Društva prema njegovim akcionarima.

XIII RASPODJELA I SNOŠENJE GUBITKA

Član 73.

Ako prihod Društva po godišnjem obračunu nije dovoljan za pokrivanje rashoda, Društvo iskazuje gubitak u poslovanju.

Gubitak iz prethodnog stava pokriva se po sljedećem rasporedu iz:

1. neraspoređene dobiti,
2. rezervi iz dobiti,
3. akcijskog kapitala.

Ako Društvo nastali gubitak ne podmiri u cjelini na način iz prethodnog stava, nepokriveni dio gubitka prenosi se u narednu godinu kao nepokriveni gubitak.

Član 74.

Društvo je dužno da u tekućoj godini pokrije nepokriveni gubitak kao i da nadoknadi sredstva početnog fonda sigurnosti u iznosu iskorišćenom za pokrivanje gubitka, ako je početni fond sigurnosti smanjen ispod iznosa iz ovog Statuta.

Član 75.

Društvo za osiguranje koje se bavi poslovima neživotnih osiguranja dužno je da utvrđuje dobit i gubitak, posebno za sve vrste neživotnih osiguranja i posebno za poslove reosiguranja.



XIV FONDOVI I REZERVE DRUŠTVA

Član 76.

Sredstva kojima posluje Društvo su:

- sredstva akcijskog kapitala,
- sredstva tehničkih rezervi,
- sredstva rezervi iz dobiti,
- sredstva fonda preventive i
- druga sredstva.

Član 77.

Poslovi neživotnog osiguranja, zavisno od vrste rizika koji se pokrivaju, svrstavaju se u sljedeće vrste osiguranja:

- 1) osiguranje od posljedica nezgode;
- 2) dobrovoljno zdravstveno osiguranje;
- 3) osiguranje motornih vozila;
- 4) osiguranje šinskih vozila;
- 5) osiguranje vazduhoplova;
- 6) osiguranje plovnih objekata;
- 7) osiguranje robe u prevozu;
- 8) osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti;
- 9) ostala osiguranja imovine;
- 10) osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila;
- 11) osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe vazduhoplova;
- 12) osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe plovnih objekata;
- 13) osiguranje od opšte odgovornosti za štetu;
- 14) osiguranje kredita;
- 15) osiguranje jemstva;
- 16) osiguranje finansijskih gubitaka;
- 17) osiguranje troškova pravne zaštite;
- 18) putno osiguranje;
- 19) druge vrste neživotnih osiguranja.

Minimalni akcijski kapital Društva, za obavljanje poslova neživotnih osiguranja koji obuhvataju sve prethodno navedene vrste je 3.000.000 EUR.

Član 78.

Premija osiguranja je novčani iznos koji je ugovarač osiguranja, odnosno osiguranik dužan da plati za osiguranje, kao obezbjeđenje od određenog rizika.

Premija osiguranja sastoji se od funkcionalne premije i režijskog dodatka.

Zakonom i opštim aktima Društva bliže se određuju djelovi premije i njihove funkcije.



Član 79.

Tehničke rezerve za poslove neživotnih osiguranja utvrđuju se za:

- 1) prenosne premije,
- 2) rezervisane štete,
- 3) za bonuse i popuste,
- 4) druge tehničke rezerve.

Kriterijume za obračun i način obračunavanja tehničkih rezervi utvrđuje Agencija.

Član 80.

Sredstva preventive koriste se za sprovođenje mjera za sprečavanje i suzbijanje rizika koji ugrožavaju osiguranu imovinu i lica.

Pravila izdvajanja, uslovi, način i upotreba sredstava preventive regulisana su posebnim pravilnikom koji donosi Odbor direktora Društva.

Član 81.

Sredstva i formiranje tehničkih rezervi uređuju se zakonom.

XV STATUSNE PROMJENE DRUŠTVA (RESTRUKTURIRANJE) I PRESTANAK RADA DRUŠTVA

Član 82.

Društvo se može restrukturirati, u skladu sa Zakonom, kroz statusnu promjenu i promjenu oblika društva.

Statusna promjena može se izvršiti:

- 1) spajanjem dva ili više društava;
- 2) podjelom na dva ili više društava;
- 3) odvajanjem uz osnivanje jednog ili više društava.

Promjena oblika društva je postupak u kojem društvo mijenja postojeći oblik u neki od drugih oblika privrednih društava utvrđenih zakonom.

Skupština akcionara donosi odluku o statusnoj promjeni i promjeni oblika Društva, dvotrećinskom većinom akcija sa pravom glasa, ukoliko zakonom nije što drugo određeno.

Član 83.

Društvo prestaje sa radom, brisanjem iz CRPS, sa sledećih razloga:

1. ako Skupština Društva o tome donese odluku dvotrećinskom većinom glasova uz prisustvo dvije trećine zastupljenog akcionarskog kapitala;
2. ako se pravosnažnom odlukom suda utvrdi ništavost upisa u CRPS,



3. ako je Društvu oduzeta dozvola za rad odlukom nadležnog organa;
4. ako je Društvu izrečena mjera zabrane obavljanja djelatnosti jer ne ispunjava uslove za obavljanje te djelatnosti, a u roku određenom u izrečenoj mjeri ne ispuni te uslove, odnosno ne izmijeni djelatnost;
5. ako ne obavlja poslove duže od 2 (dvije) godine neprekidno;
6. stečajem;
7. spajanjem sa drugim pravnim licem ili podjelom;
8. u drugim slučajevima predviđenim zakonom.

Član 84.

Na postupak stečaja i likvidacije Društva primjenjuju se odredbe posebnog zakona.

XVI ZAPOSLENI DRUŠTVA

Član 85.

Zaposleni Društva ostvaruju svoja prava i obaveze u skladu sa Zakonom, opštim, granskim i kolektivnim ugovorom Društva, kao i ugovorom o radu zaključenim sa Društvom i participiraju u upravljanju Društvom, u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.

XVII DONOŠENJE AKATA

Član 86.

Svi akti i procedure Društva se usvajaju u skladu sa važećim zakonodavstvom i pozitivnim propisima Crne Gore.

Odbor direktora donosi akte po sopstvenoj inicijativi ili na inicijativu Izvršnih direktora.

XVIII

IZVJEŠTAVANJE PREMA AGENCIJI ZA NADZOR OSIGURANJA

Obaveze Društva prema Agenciji za nadzor osiguranja

Član 87.

Društvo redovno dostavlja Agenciji:

- 1) godišnji finansijski izvještaj i godišnji izvještaj o poslovanju, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara i izvještajem spoljnjeg revizora,
- 2) statut, druge opšte akte, akte poslovne politike,
- 3) obavještenje o promjeni u strukturi kapitala,
- 4) obavještenje o promjeni ovlašćenog aktuara, revizora, i internog revizora



- 5) izvještaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja, s mišljenjem ovlašćenog aktuara,
- 6) dokaze o izmjenama podataka koji se registruju u CRPS-u i CKDD, obavještenje o sazivanju skupštine i i zapisnik sa sjednice skupštine, obavještenje o zaključenim ugovorima o zastupanju sa bankama i podatke o vrstama osiguranja koja će se nuditi klijentima u tim bankama, izvještaje (mjesečni izvještaj, tromjesečni izvještaj, godišnji izvještaj), i druga obavještenja, izvještaje i podatke utvrđene zakonom i propisima donijetim na osnovu zakona.

Član 88.

Društvo tromjesečno obavještava Agenciju o:

1. strukturi kapitala,
2. saosiguranju i reosiguranju viškova rizika iznad maksimalnog samopridržaja, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara,
3. visini i strukturi ostvarenih premija,
4. broju i visini prijavljenih i riješenih šteta u sporu, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara,
5. tehničkim rezervama, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara,
6. deponovanju i ulaganju sredstava tehničkih rezervi, stanju i promjenama na ostaloj imovini,
7. likvidnosti društva sa mišljenjem ovlašćenog aktuara
8. kapitalu i garantnom kapitalu, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara,
9. deponovanju i ulaganju sredstava garantne rezerve,
10. margini solventnosti, sa mišljenjem aktuara,
11. nalazima interne revizije sa ocjenom odbora direktora,
12. drugim propisanim podacima.

Član 89.

Društvo za osiguranje dostavlja Agenciji, na njen zahtjev, i druge podatke i obavještenja, izvještaje o sprovođenju naloženih mjera i druge podatke u skladu sa Zakonom o osiguranju i aktima Agencije.

XIX POSLOVNA TAJNA

Član 90.

Poslovnom tajnom smatraju se podaci i dokumenta utvrđena zakonom i opštim aktom Društva kao i bilo koje informacije u vezi organizacije, poslova, finansija ili transakcija Društva ili s njim povezanih društava, čije bi saopštavanje trećim licima moglo nanijeti štetu poslovnom interesu i ugledu Društva ili društvima povezanim sa Društvom.

Poslovnom tajnom smatraju se naročito ali ne isključivo: poslovni plan Društva, podaci o poslovnoj politici, osnove za nove vrste osiguranja, osnove za komercijalne ponude, podaci o zaradama, svi dokumenti označeni "povjerljivo", svaki drugi dokument ili podatak koji nadležni organ Društva proglasi poslovnom tajnom itd.

Opšti akt kojim se uređuje poslovna, odnosno službena tajna, donosi Odbor direktora.



Lice koje saopštava poslovnu ili službenu tajnu u službenom postupanju dužno je da upozori prisutne da se ti podaci smatraju službenom, odnosno poslovnom tajnom.

Akcionari su dužni da čuvaju poslovne tajne Društva, definisane ovim članom i imaju obavezu zaštite povjerljivosti podataka u posjedu Društva.

XX POSTUPAK IZMJENE STATUTA

Član 91.

Statut je najviši pravni akt Društva kojeg donosi Skupština dvotrećinskom većinom zastupljenih akcija na Skupštini.

Predlog izmjena Statuta utvrđuje Odbor direktora Društva samoinicijativno, ili na predlog Izvršnih direktora ili akcionara koji imaju najmanje 5 % osnovnog kapitala Društva.

Ako predlog izmjena i dopuna Statuta nije podnio Odbor direktora, već akcionari koji imaju najmanje 5 % osnovnog kapitala Društva, predlog se prethodno dostavlja Odboru direktora kako bi Skupštini akcionara, dao svoje mišljenje o predlogu.

Skupština akcionara usvaja izmjene i dopune Statuta većinom od ukupnog broja akcija na način određen stavom 1. ovog člana.

Izmjene i dopune Statuta dostavljaju se Centralnom registru privrednih subjekata Poreske uprave i Agenciji za nadzor osiguranja i stupaju na snagu kada se registruju u skladu sa zakonom.

XXI PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 92.

Ovaj Statut stupa na snagu danom registracije u Centralnom registru privrednih subjekata Poreske uprave, (CRPS) sa sjedištem u Podgorici, na način propisan Zakonom, a po dobijanju prethodne saglasnosti Agencije za nadzor osiguranja.

 **PREDSJEDNIK ODBORA DIREKTORA**
"LOVCEN"
[Signature]
Lado Djekanović

