

INTERNO



## STATUT

### SAVA NEŽIVOTNOG OSIGURANJA AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE BEOGRAD

-prečišćen tekst-

Beograd, April, 2024. godine

Del.br. 10 - 559

Beograd, 01.04.2024. godine

Na osnovu člana 12. stav 5. Zakona o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“ br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - dr. zakon, 5/2015, 44/2018, 95/2018,91/2019 i 109/2021 dalje: Zakon) i Odluke Skupštine SAVA NEŽIVOTNOG OSIGURANJA AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE BEOGRAD (u daljem tekstu: Društvo) o izmenama i dopunama Statuta del.br. 01-558 od 01.04.2024. godine, radi registracije i objave izmena Statuta Društva, zakonski zastupnik Društva, uz supotpis člana Izvršnog odbora sačinjava i potpisuje

**STATUT  
SAVA NEŽIVOTNOG OSIGURANJA  
AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE BEOGRAD**

**-PREČIŠĆENI TEKST-**

**I. UVODNE ODREDBE**

**Član 1.**

Ovim statutom uređuje se organizacija poslovanja, upravljanje i nadzor nad SAVA NEŽIVOTNIM OSIGURANJEM AKCIONARSKIM DRUŠTVOM ZA OSIGURANJE BEOGRAD (dalje: Društvo), a naročito:

- poslovno ime i sedište Društva;
- delatnost Društva;
- podaci o visini upisanog i uplaćenog osnovnog kapitala, Društva;
- bitni elementi izdatih akcija;
- vrste i klase akcija;
- postupak sazivanja Skupštine;
- određivanje organa Društva, sastav i njihov delokrug, bliže uređivanje načina imenovanja i opoziva tih članova, kao i načina odlučivanja tih organa;
- poslovna tajna;
- trajanje i prestanak Društva;
- druga pitanja od značaja za Društvo.

**Član 2.**

SAVA NEŽIVOTNO OSIGURANJE AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE BEOGRAD (prethodno poslovno ime: "POLIS", akcionarsko društvo za osiguranje, Beograd) osnovano je 01.07.2002. godine spajanjem Organizacije za osiguranje "BEOBANKA OSIGURANJE" a.d. Beograd i Akcionarskog društva "KOLOS – OSIGURANJE" Beograd. Društvo je upisano u sudski registar kod Trgovinskog suda u Beogradu, u registarski uložak broj 4-95-00, i to rešenjem broj VIII-Fi-7892/02.

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD. 174/2005 od 31.01.2005. godine, Društvo je prevedeno u Registar privrednih subjekata.

Društvo je pravno lice organizovano kao akcionarsko društvo koje nije javno.

## **II. POSLOVNO IME I SEDIŠTE DRUŠTVA**

### **Član 3.**

Poslovno ime Društva glasi:

SAVA NEŽIVOTNO OSIGURANJE AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE BEOGRAD

Skraćeno poslovno ime Društva glasi:

SAVA NEŽIVOTNO OSIGURANJE A.D.O. BEOGRAD

Poslovno ime Društva na engleskom jeziku glasi:

SAVA NON-LIFE INSURANCE, SHAREHOLDING ASSOCIATION INSURANCE COMPANY, BELGRADE

Skraćeno poslovno ime Društva na engleskom jeziku glasi:

SAVA NON-LIFE INSURANCE, s.a.i. BELGRADE.

Sedište Društva se nalazi na adresi: Beograd, Bulevar vojvode Mišića 51.

## **III. OBELEŽJA DRUŠTVA**

### **Član 4.**

Poslovno ime Društva ispisuje se ćirilicom ili latinicom.

Odluku o promeni poslovnog imena Društva, kao i sedišta i adrese sedišta Društva, donosi Skupština po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije za te promene.

Poslovna pisma i drugi dokumenti Društva namenjena trećim licima, uključujući i dokumente u elektronskoj formi sadrže poslovno ili skraćeno poslovno ime, sedište, adresu za prijem pošte ako se razlikuje od sedišta, matični broj i poreski identifikacioni broj.

Društvo ne upotrebljava pečat u poslovnim pismima i drugim dokumentima osim u slučajevima kada državni organi to zahtevaju što se u svakom konkretnom slučaju ustanovljava u posebnoj odluci Izvršnog odbora Društva.

Društvo ima štambilj. Oblik, sadržaj, veličinu i način upotrebe štambilja propisuje Izvršni odbor Društva. Društvo ima svoj grafički znak.

U pravnom prometu, službenim odnosima i u prepisci sa pravnim i fizičkim licima Društvo koristi memorandum, koji sadrži elemente u skladu sa zakonom i odredbama ovog Statuta. Sadržaj i izgled memoranduma propisuje Izvršni odbor Društva.

Društvo koristi memorandum na srpskom jeziku za pravni promet u zemlji, a na engleskom jeziku za pravni promet sa inostranstvom.

Sadržaj i izgled memoranduma utvrđuje Izvršni odbor Društva.

Društvo ima adresu za prijem elektronske pošte, koja se registruje u skladu sa zakonom o registraciji. Odluku o promeni adrese za prijem elektronske pošte donosi Izvršni odbor Društva.

#### **IV. DELATNOST DRUŠTVA**

##### **Član 5.**

Društvo obavlja delatnost neživotnog osiguranja kao pretežnu delatnost, koja se vodi pod šifrom: 65.12 i obuhvata sledeće vrste neživotnih osiguranja:

1) osiguranje od posledica nezgode, uključujući i osiguranje od povreda na radu i profesionalnih oboljenja, koje pokriva:

- (1) ugovorenu novčanu naknadu za slučaj nezgode,
- (2) naknadu ugovorenih troškova za slučaj nezgode,
- (3) kombinaciju isplata iz podtač. (1) i (2) ove tačke,
- (4) isplatu zbog posledica povrede ili oštećenja zdravlja ili zbog smrti putnika;

2) dobrovoljno zdravstveno osiguranje, koje pokriva:

- (1) ugovorenu novčanu naknadu za slučaj bolesti,
- (2) naknadu ugovorenih troškova lečenja,
- (3) kombinaciju isplata iz podtač. (1) i (2) ove tačke;

3) osiguranje motornih vozila, koje pokriva štete na motornim vozilima na sopstveni pogon, osim šinskih vozila, i na vozilima bez sopstvenog pogona, odnosno koje pokriva gubitak tih vozila;

4) osiguranje šinskih vozila, koje pokriva štete na šinskim vozilima, odnosno gubitak tih vozila;

5) osiguranje vazduhoplova, koje pokriva štete na vazduhoplovima, odnosno gubitak vazduhoplova;

6) osiguranje plovnih objekata, koje pokriva štete na plovnim objektima, odnosno gubitak tih objekata (morskih, rečnih, jezerskih i kanalskih);

7) osiguranje robe u prevozu, koje pokriva štete na robi, odnosno gubitak robe bez obzira na vrstu prevoza;

8) osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti, koje pokriva štete na imovini koje nastanu usled požara, eksplozije, oluje i drugih prirodnih nepogoda, atomske energije, klizanja i sleganja tla, osim šteta koje pokrivaju osiguranja iz tač. od 3) do 7) ovog člana;

9) ostala osiguranja imovine, koja pokrivaju štete na imovini nastale zbog loma mašina, provalne krađe, loma stakla, grada, mraza ili drugih opasnosti, osim šteta koje pokrivaju osiguranja iz tač. od 3) do 8) ovog člana;

10) osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila, koje pokriva sve vrste odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila na sopstveni pogon na kopnu, uključujući i odgovornost pri transportu;

11) osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe vazduhoplova, koje pokriva sve vrste odgovornosti zbog upotrebe vazduhoplova, uključujući i odgovornost pri transportu;

12) osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe plovnih objekata, koje pokriva sve vrste odgovornosti zbog upotrebe ovih objekata, uključujući i odgovornost pri transportu;

13) osiguranje od opšte odgovornosti za štetu, koje pokriva ostale vrste odgovornosti, osim odgovornosti iz tač. od 10) do 12) ovog člana;

14) osiguranje kredita, koje pokriva:

(1) rizik od neplaćanja, odnosno kašnjenja u plaćanju zbog nesolventnosti ili drugih događaja ili postupaka,

(2) izvozne kredite i ostale rizike povezane sa izvozom, trgovinom i ulaganjima na domaćem i stranom tržištu,

(3) kredite koji se isplaćuju u ratama,

(4) hipotekarne i lombardne kredite,

(5) poljoprivredne kredite,

(6) ostale kredite i zajmove;

15) osiguranje jemstva, koje garantuje neposredno ili posredno ispunjenje obaveza dužnika;

16) osiguranje finansijskih gubitaka, koje pokriva finansijske gubitke zbog:

(1) gubitka zaposlenja,

(2) nedovoljnih prihoda,

(3) lošeg vremena,

(4) izgubljene dobiti,

(5) neplaniranih opštih troškova,

- (6) neplaniranih troškova poslovanja,
- (7) gubitka tržišne vrednosti,
- (8) gubitka zakupnine, odnosno prihoda,
- (9) posrednih poslovnih gubitaka, osim gubitaka iz podtač. od (1) do (8) ove tačke,
- (10) ostalih neposlovnih gubitaka,
- (11) ostalih finansijskih gubitaka;
- 17) osiguranje troškova pravne zaštite, koje pokriva sudske troškove, troškove advokata i druge troškove postupka;
- 18) osiguranje pomoći na putovanju, koje pokriva pomoć licima koja naiđu na probleme na putovanju, odnosno u drugim slučajevima odsutnosti iz prebivališta ili boravišta.

Društvo može obavljati i poslove jedne vrste osiguranja ili poslove više vrsta osiguranja u okviru iste grupe osiguranja, kao i poslove zastupanja u osiguranju.

Pored poslova iz stava 1. i 2. ovog člana, Društvo može obavljati i poslove procene rizika i šteta, poslove posredovanja radi prodaje i prodaju osiguranih oštećenih stvari koje mu pripadaju po osnovu izvršavanja ugovora o osiguranju i preduzimanje mera radi sprečavanja i otklanjanja opasnosti koje ugrožavaju osiguranu imovinu i lica, a može obavljati i druge poslove utvrđene zakonom.

## **V. OSNOVNI KAPITAL DRUŠTVA I AKCIJE**

### **Član 6.**

Osnovni - akcijski, uplaćeni i upisani kapital Društva iznosi 750.911.574,06 dinara.

Osnovni - akcijski kapital Društva podeljen je na 373.599 akcija.

Nominalna vrednost jedne akcije je 2.009,94 dinara.

Akcije su obične i glase na ime.

### **Član 7.**

Društvo ima jednog akcionara:

Pozavarovalnica Sava d.d. Ljubljana, Dunajska cesta 56, Slovenija, matični broj: 5063825 (skraćeno: SAVA RE D.D.).

Akcionar poseduje 100% akcija Društva, odnosno 373.599 komada akcija.

#### **Član 8.**

Svaka akcija ima jedan glas, prenos vlasništva nije ograničen, u potpunosti su uplaćene i registrovane u Centralnom registru, sa oznakom ISIN: RSPOLIE23135, CFI: ESVUFR.

#### **Član 9.**

Društvo može izdavati sledeće vrste akcija: obične i preferencijalne akcije. U okviru svake vrste akcija, akcije koje daju ista prava čine jednu klasu akcija.

#### **Član 10.**

Društvo ima i odobrene akcije i to 93.399,75 akcija, što iznosi 25% od broja izdatih običnih akcija Društva, što važi u roku od pet godina od utvrđivanja broja akcija ovim statutom.

Nominalna vrednost jedne akcije je 2.009,94 dinara, tako da ukupna vrednost odobrenih akcija iznosi 187.727.893,51 dinara. Odluku o broju, vremenu i uslovima izdavanja odobrenih akcija radi povećanja osnovnog kapitala Društva donosi Nadzorni odbor Društva.

### **VI. RASPODELA DOBITI**

#### **Član 11.**

Raspored ostvarene dobiti, odnosno viška vrši se u skladu sa važećim zakonskim propisima.

O raspodeli dobiti odlučuje Skupština, koja je ovlašćena da odredi i namene za koje se može rasporediti neraspoređena dobit, odnosno višak iz ranijih godina, u skladu sa važećim zakonskim propisima.

### **VII. ORGANI DRUŠTVA**

#### **Član 12.**

Upravljanje Društvom je dvodomno.

Organi Društva su: Skupština akcionara, Izvršni odbor i Nadzorni odbor. Nadzorni odbor i Izvršni odbor čine Upravu Društva.

#### **1. Skupština akcionara**

#### **Član 13.**

Društvo je jednočlano akcionarsko društvo i funkciju Skupštine obavlja jedini akcionar Pozavarovalnica Sava d.d. Ljubljana, koji ima pravo da učestvuje u radu Skupštine neposredno ili preko svojih predstavnika.

#### Član 14.

Skupština odlučuje o:

1. izmenama Statuta;
2. povećanju ili smanjenju osnovnog kapitala Društva, kao i o svakoj emisiji hartija od vrednosti;
3. broju odobrenih akcija;
4. promenama prava ili povlastica bilo koje klase akcija;
5. statusnim promenama i promenama pravne forme Društva;
6. sticanju imovine velike vrednosti i raspolaganju njome u skladu sa Zakonom o privrednim društvima;
7. raspodeli dobiti i pokriću gubitaka Društva;
8. usvajanju finansijskih izveštaja, godišnjeg izveštaja o poslovanju, izveštaja o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja, kao i izveštaja revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja;
9. usvajanju izveštaja Nadzornog odbora Društva;
10. utvrđivanju dugoročnog plana finansijske konsolidacije;
11. imenovanju i razrešenju članova Nadzornog odbora Društva;
12. utvrđivanju naknada članova Nadzornog odbora Društva;
13. izboru društva za reviziju i naknadi za obavljanje revizije;
14. promeni poslovnog imena, sedišta i adrese Društva;
15. najmanje jednom godišnje razmatra pisanu informaciju sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Nadzornog odbora i Izvršnog odbora Društva i o svim ugovorima između Društva i tih lica te drugih lica povezanih sa njima čija je posledica imovinska korist za ova lica, kao i predlog Nadzornog odbora o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu;
16. drugim pitanjima u skladu sa Zakonom i Statutom.

Skupština ne može donošenje odluka iz stava 1. ovog člana preneti na drugi organ Društva.

#### Član 15.

Skupština vrši svoje aktivnosti na sednicama kojima predsedava predsednik Skupštine, izabran za svaku pojedinačnu sednicu.

Skupština se saziva u slučajevima koji su određeni zakonom i kada interesi Društva to zahtevaju, najmanje jednom godišnje. Po pravilu, sednice Skupštine se održavaju u sedištu Društva, ukoliko Nadzorni odbor ne odluči da se Skupština održi na nekom drugom mestu ako je to potrebno radi olakšane organizacije sednice Skupštine.

Članovi Nadzornog odbora i Izvršnog odbora mogu da prisustvuju Skupštini. Članovi Nadzornog odbora i Izvršnog odbora mogu da prisustvuju Skupštini putem video ili konferencijskog poziva. Sednice Skupštine mogu da se održe putem video i audio zapisa.

Akcionar može učestvovati u radu Skupštine elektronskim putem ukoliko Društvo obezbedi:

1. prenos sednice Skupštine u stvarnom vremenu;
2. dvosmerni prenos Skupštine u stvarnom vremenu, putem kojeg se omogućava obraćanje akcionara licima koja učestvuju u radu Skupštine sa druge lokacije;



3. mehanizam za glasanje elektronskim putem, bilo pre bilo tokom sednice, bez potrebe da se imenuje punomoćnik koji je fizički prisutan na sednici.

#### **Član 16.**

Sednice Skupštine mogu biti redovne ili vanredne.

Redovna sednica Skupštine održava se jednom godišnje u skladu sa zakonom.

Redovnoj sednici po pravilu prisustvuju i učestvuju u raspravi članovi Nadzornog odbora i Izvršnog odbora, a na tu sednicu se poziva i revizor Društva.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Skupštine i može se na njoj obraćati akcionarima.

Nadzorni odbor određuje dan, vreme mesto i dnevni red sednice Skupštine.

Redovnu sednicu Skupštine saziva Nadzorni odbor, upućivanjem pisanog poziva akcionarima najkasnije 30 dana pre dana održavanja sednice.

Vanrednu sednicu Skupštine saziva Nadzorni odbor u slučajevima i pod uslovima predviđenim Zakonom o privrednim društvima, upućivanjem pisanog poziva akcionarima najkasnije 21 dan pre dana održavanja sednice.

Spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine utvrđuje se na dan akcionara koji pada na deseti dan pre dana održavanja sednice.

S obzirom da je Društvo nejavno akcionarsko društvo, vanredna sednica, saglasno Zakonu o privrednim društvima, može se održati i bez sazivanja, pozivanja akcionara i dostavljanja materijala, ako se akcionar tome ne protivi.

Nadzorni odbor obaveštava Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine u roku predviđenom za obaveštavanje Skupštine, osim u slučaju održavanja sednice bez sazivanja u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, i nakon održane sednice dostavlja joj kopiju zapisnika.

#### **Član 17.**

Skupština se može punovažno sastati i odlučivati ukoliko je akcionar prisutan lično ili preko punomoćnika. Skupština donosi odluke putem glasanja od strane akcionara.

Skupština može detaljnije da reguliše svoj rad donošenjem Poslovnika o radu Skupštine.

## **2. Izvršni odbor**

#### **Član 18.**

Izvršni odbor Društva čine tri člana, uključujući i predsednika.

Članove Izvršnog odbora imenuje Nadzorni odbor na mandat od 4 (četiri) godine, a po isteku mandata, isti mogu biti ponovo imenovani.

Nadzorni odbor Društva postavlja jednog od članova Izvršnog odbora za predsednika Izvršnog odbora Društva.

Društvo zastupa i predstavlja predsednik Izvršnog odbora Društva.

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz svog delokruga, predsednik Izvršnog odbora je dužan da obezbedi potpis jednog člana Izvršnog odbora, odnosno supotpis.

Društvo u skladu sa Zakonom o privrednim društvima može druga dva člana Izvršnog odbora da imenuje za ostale zastupnike.

Predlog za kandidata za člana Izvršnog odbora može dati bilo koji član Nadzornog odbora.

Društvo podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za dobijanje prethodne saglasnosti na predlog odluke o imenovanju člana Izvršnog odbora. Na isti način postupa se i u slučaju ponovnog imenovanja člana Izvršnog odbora.

Predlog odluke iz prethodnog stava utvrđuje Nadzorni odbor.

Članovi Izvršnog odbora ne mogu imati zamenike.

#### **Član 19.**

Članovi Izvršnog odbora moraju ispunjavati propisane zakonske uslove za imenovanje za člana organa uprave.

Članovi Izvršnog odbora moraju biti zaposleni u Društvu sa punim radnim vremenom.

#### **Član 20.**

Izvršni odbor vodi poslove Društva i vrši dnevni nadzor nad aktivnostima zaposlenih u Društvu.

Izvršni odbor:

- 1) obezbeđuje zakonitost rada Društva;
- 2) odgovara za tačnost poslovnih knjiga i finansijskih izveštaja Društva;
- 3) primenjuje poslovne ciljeve i poslovnu strategiju Društva na način utvrđen poslovnim planom, odnosno godišnjim planom poslovanja, a daje i smernice za novo poslovno planiranje;
- 4) donosi opšta akta i akta poslovne politike Društva, osim akata koja su na osnovu propisa i Statuta dodeljena Skupštini ili Nadzornom odboru;
- 5) odlučuje o investicionoj politici, kao i o zaduživanju Društva u vrednosti do 5% osnovnog kapitala Društva i o sticanju vlasništva u drugim pravnim licima ako dostignu i ne prelaze 10% osnovnog kapitala tog drugog pravnog lica, ako se ti poslovi preduzimaju u okviru redovnog poslovanja Društva i ne predstavljaju sticanje i raspolaganje imovinom velike vrednosti.

- 6) odlučuje o pozajmljivanju ili garantovanju do iznosa do 10% osnovnog kapitala Društva ako se ti poslovi preduzimaju u okviru redovnog poslovanja Društva;
- 7) sprovodi sistem internih kontrola i strategije za upravljanje rizicima;
- 8) usvaja procedure za identifikovanje, merenje, praćenje i procenu rizika, kao i za upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i o tim aktivnostima izveštava Nadzorni odbor;
- 9) usvaja i sprovodi procedure za rešavanje odštetnih zahteva;
- 10) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje informacionog sistema Društva;
- 11) obaveštava Nadzorni odbor o svim postupanjima koja nisu usklađena s propisima i drugim aktima Društva;
- 12) podnosi Nadzornom odboru tromesečne izveštaje i godišnji izveštaj o poslovanju, kao i finansijske izveštaje Društva;
- 13) sprovodi odluke Skupštine i Nadzornog odbora;
- 14) odlučuje o pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Nadzornog odbora;
- 15) izračunava iznose dividendi koji u skladu sa ovim zakonom, statutom i odlukom Skupštine pripadaju pojedinim klasama akcionara, određuje dan i postupak njihove isplate, a određuje i način njihove isplate u okviru ovlašćenja koja su mu data Statutom ili odlukom Skupštine;
- 16) odlučuje o nabavci, prodaji i opterećenju pojedinačnog osnovnog sredstva i drugim nabavkama (uključujući i iznajmljivanje službenih vozila) koje nisu bile uključene u poslovni plan, odnosno do iznosa od 15.000,00 EUR za pojedinačne nabavke, prodaje i opterećenja i do 50.000,00 EUR za sve takve nabavke, prodaje i opterećenja zajedno, na godišnjem nivou
- 17) utvrđuje predlog akata o kojima odlučuje Nadzorni odbor;
- 18) donosi odluke o otpisu glavnice pojedinačnih nenaplativih potraživanja evidentiranih u računovodstvenim evidencijama u iznosu do 50.000,00 EUR, odnosno formira komisiju za odlučivanje o umanjenju ili otpisu.
- 19) priprema sednice Skupštine i predlaže dnevni red Nadzornom odboru;
- 20) propisuje politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Društvu;
- 21) odlučuje o pitanjima iz radnih odnosa zaposlenih.

Pored poslova iz stava 1. i 2. ovog člana, Izvršni odbor Društva obavlja i druge poslove i zadatke koji Zakonom, ovim Statutom ili drugim opštim aktom Društva nisu stavljeni u delokrug drugih organa Društva.

Izvršni odbor mora imati saglasnost Nadzornog odbora za obavljanje, odnosno preduzimanje poslova i radnji u skladu sa Zakonom, Statutom, odlukom Skupštine i odlukom Nadzornog odbora.

Pitanja iz nadležnosti Izvršnog odbora ne mogu se preneti na Nadzorni odbor.

Izvršni odbor može doneti poslovnik o svom radu kojim će se detaljnije urediti postupak rada Izvršnog odbora.

Izvršni odbor Društva će posebnim aktom urediti zastupanje, predstavljanje i potpisivanje Društva.

## **Član 21.**

Izvršni odbor u vođenju poslova Društva postupa samostalno.

Izvršni odbor odlučuje i postupa na sednicama ili van sednica u skladu sa Zakonom o privrednim društvima.

Izvršni odbor Društva donosi odluke većinom glasova članova Izvršnog odbora, pri čemu većinu čine glas predsjednika Izvršnog odbora i glas jednog od članova Izvršnog odbora.

U granicama svojih ovlašćenja i odgovornosti, Izvršni odbor je odgovoran za zakonitost poslovanja Društva.

#### **Član 22.**

Članovi Izvršnog odbora izveštavaju Nadzorni odbor o:

- 1) planiranoj poslovnoj politici i drugim načelnim pitanjima koja se odnose na postojeće i buduće vođenje poslova, kao i o odstupanjima od postojećih planova i projekcija uz navođenje razloga za to, najmanje jedanput godišnje, osim ako promjenjene okolnosti ne nalažu vanredni izveštaj;
- 2) rentabilnosti poslovanja Društva, za sednicu Nadzornog odbora na kojoj se raspravlja o finansijskim izveštajima Društva;
- 3) poslovanju, prihodima i finansijskom stanju Društva, na kvartalnom nivou;
- 4) poslovima i poslovnim događajima koji su u toku ili su očekivani, a koji bi mogli biti od većeg značaja za poslovanje i likvidnost Društva, kao i na rentabilnost njegovog poslovanja, uvek kada takve okolnosti nastupe ili se očekuje da će nastupiti;
- 5) drugim pitanjima u vezi sa njihovim radom za koja je Nadzorni odbor ili bilo koji njegov član zahtevao posebne izveštaje.

Nadzorni odbor može, u bilo kom trenutku, da zahteva izveštaje o bilo kojim drugim pitanjima koja se odnose na poslovanje Društva, a koja imaju, ili mogu da imaju uticaj na poslovanje Društva.

#### **Član 23.**

Članovi Izvršnog odbora, pored obaveza propisanih zakonom kojim se uređuje pravni položaj privrednih društava, dužni su da obezbede:

- 1) poslovanje Društva u skladu sa pravilima o upravljanju rizikom, propisanim Zakonom o osiguranju i propisima donetim na osnovu tog zakona;
- 2) praćenje rizika i preduzimanje odgovarajućih mera za upravljanje rizikom;
- 3) vođenje poslovnih i drugih knjiga i poslovne dokumentacije, sastavljanje računovodstvenih isprava i finansijskih i drugih izveštaja, u skladu sa zakonom;
- 4) sastavljanje izveštaja i druge dokumentacije koja se dostavlja Narodnoj banci Srbije, u skladu sa Zakonom o osiguranju.

Članovi Izvršnog odbora solidarno su odgovorni Društvu za štetu koja je nastala kao posledica propuštanja obaveza propisanih zakonom i ovim Statutom.

Društvo može ugovorima zaključenim sa članovima Izvršnog odbora, dodatno regulisati odgovornost članova Izvršnog odbora za pojedine segmente rada Društva.

#### **Član 24.**

Mandat članova Izvršnog odbora prestaje istekom perioda na koji su izabrani.

U slučaju oduzimanja saglasnosti za obavljanje funkcije člana Uprave rešenjem Narodne banke Srbije, članu Izvršnog odbora u toku trajanja mandata, smatra se da mu funkcija člana Uprave prestaje danom donošenja rešenja.

Nadzorni odbor može razrešiti člana Izvršnog odbora i pre isteka mandata na koji je izabran, bez navođenja razloga.

Članovi Izvršnog odbora mogu u svako doba Nadzornom odboru dati ostavku pisanim putem uz poštovanje zakonom propisanih ograničenja.

Ostavka proizvodi dejstvo u odnosu na Društvo danom podnošenja, osim ako u njoj nije naveden neki kasniji datum.

### **3. Nadzorni odbor**

#### **Član 25.**

U granicama svojih ovlašćenja i odgovornosti, Nadzorni odbor je odgovoran za zakonitost poslovanja Društva.

Član Nadzornog odbora ne može biti zaposlen u Društvu.

Najmanje jednu trećinu članova Nadzornog odbora čine lica nezavisna od Društva (nezavisni član Nadzornog odbora).

Na nezavisnog člana Nadzornog odbora shodno se primenjuju odredbe Zakona kojim se uređuju privredna društva.

#### **Član 26.**

Nadzorni odbor bira jednog od svojih članova za predsednika Nadzornog odbora koji predstavlja Nadzorni odbor prema trećim licima.

Predsednik Nadzornog odbora zastupa Društvo u ugovorima između Društva i članova Izvršnog odbora.

Predlog kandidata za člana Nadzornog odbora daje:

1. Nadzorni odbor;
2. Akcionar.

Društvo podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za dobijanje prethodne saglasnosti na predlog odluke o imenovanju člana Nadzornog odbora. Na isti način postupa se i u slučaju ponovnog imenovanja člana Nadzornog odbora.

Predlog odluke iz prethodnog stava utvrđuje Nadzorni odbor.

## Član 27.

Nadzorni odbor:

- 1) utvrđuje poslovne ciljeve, poslovnu strategiju i godišnji plan poslovanja Društva i nadzire njihovo ostvarivanje;
- 2) imenuje i razrešava članove Izvršnog odbora Društva;
- 3) imenuje i razrešava ovlaštenog aktuara;
- 4) nadzire rad članova Izvršnog odbora Društva;
- 5) ustanovljava računovodstvene politike Društva i proverava njihovo sprovođenje;
- 6) izjašnjava se na akta poslovne politike Društva, nakon usvajanja a pre njihove primene;
- 7) utvrđuje politike i strategije upravljanja rizicima i proverava njihovo sprovođenje;
- 8) razmatra i daje mišljenje sa obrazloženjem na finansijske izveštaje, godišnji izveštaj o poslovanju i izveštaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja sa mišljenjem ovlaštenog aktuara i podnosi ih Skupštini na usvajanje;
- 9) ocenjuje sadržinu finansijskih izveštaja Društva;
- 10) ispituje primenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izveštaja u izveštaju o računovodstvenoj praksi i praksi finansijskog izveštavanja;
- 11) daje i opoziva prokuru;
- 12) saziva sednice Skupštine i utvrđuje predlog dnevnog reda;
- 13) izdaje odobrene akcije ako je za to ovlašten statutom ili odlukom Skupštine;
- 14) utvrđuje emisionu cenu akcija i drugih hartija od vrednosti, u skladu sa zakonom;
- 15) utvrđuje tržišnu vrednost akcija, u skladu sa zakonom;
- 16) donosi odluku o sticanju sopstvenih akcija, u skladu sa zakonom;
- 17) donosi odluku o raspodeli međudividendi akcionarima u slučajevima predviđenim zakonom;
- 18) daje saglasnost na investicionu politiku kao i na zaduživanje Društva u vrednosti iznad 5% osnovnog kapitala Društva i na sticanje vlasništva u drugim pravnim licima, ako prelaze 10% osnovnog kapitala tog pravnog lica, ako ti poslovi ne predstavljaju sticanje i raspolaganje imovinom velike vrednosti;
- 19) daje saglasnost na pozajmljivanje ili garantovanje u iznosu iznad 10% osnovnog kapitala Društva, a do iznosa o kome po zakonu odlučuje Skupština Društva;
- 20) daje saglasnost na otpis glavnice pojedinačnih nenaplativih potraživanja evidentiranih u računovodstvenim evidencijama u iznosu većem od 50.000,00 EUR a do iznosa o kome po zakonu odlučuje Skupština Društva;
- 21) određuje naknadu za rad članova Izvršnog odbora i izjašnjava se o politici zarada i ostalih primanja u Društvu;
- 22) daje saglasnost članovima Izvršnog odbora Društva za preduzimanje poslova ili radnji u skladu sa Zakonom, Statutom, odlukom Skupštine i odlukom Nadzornog odbora;
- 23) uspostavlja sistem internih kontrola;
- 24) imenuje i razrešava šefa Službe interne revizije;
- 25) donosi Pravilnik o radu interne revizije;
- 26) usvaja plan rada interne revizije;
- 27) obezbeđuje da pravni poslovi zaključeni sa akcionarima, povezanim licima i drugim licima koja imaju dužnost prema Društvu ne budu nepovoljniji po Društvo od istih poslova zaključenih po tržišnim uslovima;
- 28) sprovodi postupak izbora revizora Društva i predlaže kandidata za revizora Društva, sa mišljenjem o njegovoj stručnosti i nezavisnosti u odnosu na Društvo, te svoj predlog zajedno sa mišljenjem dostavlja Skupštini Društva;
- 29) daje mišljenje o predlogu ugovora sa revizorom društva i u slučaju potrebe daje obrazloženi predlog za otkaz ugovora sa revizorom Društva;

- 30) vrši nadzor nad postupkom revizije, uključujući i određivanje ključnih pitanja koja treba da budu predmet revizije i proveru nezavisnosti i objektivnosti revizora;
- 31) razmatra izveštaje revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja i daje komentar izveštaja o obavljenoj reviziji Skupštini;
- 32) razmatra izveštaje interne revizije;
- 33) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 34) razmatra nalaze Narodne banke Srbije u postupku nadzora nad obavljanjem delatnosti osiguranja, odnosno drugih nadzornih i inspeksijskih organa u postupku kontrole poslovanja Društva;
- 35) donosi Poslovnik o radu Nadzornog odbora;
- 36) odobrava uslove ugovora o radu, odnosno angažovanje članova Izvršnog odbora i daje saglasnost za zaključenje tih ugovora;
- 37) daje saglasnost za nabavku, prodaju i opterećenju pojedinačnog osnovnog sredstva i druge nabavke (uključujući i iznajmljivanje službenih vozila), koje nisu bile uključene u poslovni plan, odnosno u iznosu većem od 15.000,00 EUR za pojedinačne nabavke, prodaje i opterećenja i u iznosu većem od 50.000,00 EUR za sve takve nabavke, prodaje i opterećenja zajedno na godišnjem nivou a do iznosa o kome po zakonu odlučuje Skupština Društva;
- 38) obavlja druge poslove u skladu sa Zakonom, Statutom i odlukama Skupštine.
- 39) daje saglasnost na sticanje, otuđenje i opterećenje udela i akcija koje Društvo poseduje u drugim pravnim licima u procentu većem od 10%.
- 40) daje saglasnost o sužavanju ili proširenju obima poslovanja Društva;
- 41) izjašnjava se o bitnim unutrašnjim organizacionim promenama Društva, koje su utvrđene aktom Društva;
- 42) daje saglasnost na promenu korporativnog identiteta;
- 43) daje saglasnost na prenos portfelja osiguranja,
- 44) izjašnjava se o osnivanju i prestanku rada filijala Društva;
- 45) daje saglasnost na osnivanje, dokapitalizaciju i prestanak pridruženog ili zavisnog pravnog lica.

Nadzorni odbor na redovnoj sednici Skupštine podnosi izveštaje o:

- 1) računovodstvenoj praksi i praksi finansijskog izveštavanja Društva i njegovih povezanih društava, ako postoje;
- 2) usklađenosti poslovanja Društva sa zakonom i drugim propisima;
- 3) kvalifikovanosti i nezavisnosti revizora Društva u odnosu na Društvo, ako su finansijski izveštaji Društva bili predmet revizije;
- 4) ugovorima zaključenim između Društva i članova Nadzornog odbora i Izvršnog odbora, kao i sa licima koja su sa njima povezana u smislu Zakona.

Pitanja iz nadležnosti Nadzornog odbora ne mogu se preneti na Izvršni odbor, a mogu se preneti u nadležnost Skupštine samo odlukom Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor odlučuje o davanju odobrenja u slučajevima postojanja ličnog interesa članova Izvršnog odbora u skladu sa zakonom.

Nadzorni odbor je odgovoran za uspostavljanje sistema upravljanja rizicima u Društvu i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je da obezbedi i da Izvršni odbor Društva identifikuje rizike kojima je Društvo izloženo, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim strategijama i procedurama.

### **Član 28.**

Nadzorni odbor ima 3 (tri) člana, uključujući i predsjednika.

Članovi Nadzornog odbora moraju ispunjavati propisane zakonske uslove za imenovanje za člana uprave.

### **Član 29.**

Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Društva na mandat od 4 (četiri) godine, a po isteku mandata, isti mogu biti ponovo imenovani.

### **Član 30.**

Odluke Nadzornog odbora se donose većinom glasova članova Nadzornog odbora, pri čemu većinu čine glas predsjednika i glas jednog od članova Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor održava sednice najmanje jednom u 3 (tri) meseca.

Sednice Nadzornog odbora mogu se održati i pisanim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, pod uslovom da se tome ne protivi nijedan član u pisanoj formi.

Odsutni članovi mogu glasati i pisanim putem, kada se za potrebe kvoruma smatra da su prisustvovali sednici.

Nadzorni odbor obaveštava Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu svoje redovne sednice najkasnije 8 dana pre dana održavanja sednice, a u slučajevima održavanja sednice u skladu sa stavom 3. ovog člana, najkasnije jedan dan pre dana održavanja sednice.

### **Član 31.**

Mandat članova Nadzornog odbora prestaje istekom perioda na koji su imenovani.

U slučaju oduzimanja saglasnosti za obavljanje funkcije člana Uprave rešenjem Narodne banke Srbije članu Nadzornog odbora u toku trajanja mandata, smatra se da mu funkcija člana Uprave prestaje danom donošenja rešenja.

Mandat člana Nadzornog odbora prestaje ako Skupština ne usvoji godišnje finansijske izveštaje Društva u roku koji je predviđen za održavanje redovne sednice Skupštine.

Imenovanje člana Nadzornog odbora po prestanku mandata se vrši na prvoj narednoj sednici Skupštine, do kada član kome je prestao mandat nastavlja da obavlja svoju dužnost.

Skupština može razrešiti člana Nadzornog odbora i pre isteka mandata na koji je imenovan, bez navođenja razloga.

Član Nadzornog odbora može u svako doba preostalim članovima Nadzornog odbora dati ostavku pisanim putem.



Ostavka proizvodi dejstvo danom podnošenja, osim ako u njoj nije naveden neki kasniji datum.

### **VIII. SISTEM UPRAVLJANJA U DRUŠTVU**

#### **Član 32.**

U skladu sa važećim zakonima i uz poštovanje načela proporcionalnosti, sistem upravljanja u Društvu uključuje sledeće:

- Upravljanje rizicima,
- Sistem internih kontrola,
- Internu reviziju,
- Aktuarstvo.

Sistem upravljanja je organizovan na način da sve funkcije imaju uloge i odgovornosti propisane važećom regulativom.

### **IX. INTERNA REVIZIJA**

#### **Član 33.**

U Društvu se formira Služba interne revizije kao poseban organizacioni deo kojim rukovodi šef Službe interne revizije.

Interna revizija je samostalna i nezavisna u obavljanju svojih poslova i za svoj rad neposredno odgovara Nadzornom odboru.

Interna revizija sprovodi stalnu i sveobuhvatnu reviziju svih aktivnosti iz poslovanja Društva u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje, drugim propisima i aktima Društva.

Rad interne revizija obavlja se u skladu sa odredbama zakona i uređuje se Pravilnikom o radu interne revizija koji donosi Nadzorni odbor.

Na poslove i izveštavanje interne revizije, primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje osiguranje.

Lice koje je zaposleno na radnom mestu šefa Službe interne revizija mora da ispunjava uslove propisane odredbama zakona kojim se uređuje osiguranje i zakona kojim se uređuje revizija.

U Službi interne revizije mora biti zaposleno najmanje jedno lice na neodređeno vreme s punim radnim vremenom (u daljem tekstu: interni revizor).

Ugovor o radu sa šefom Službe za internu reviziju u ime Društva potpisuje Izvršni odbor, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora.

## **X. POSLOVANJE U OKVIRU SAVA OSIGURAVAJUĆE GRUPE**

### **Član 34.**

Dostavljanjem finansijskih i drugih izveštaja, Društvo pruža sve informacije koje matično društvo zahteva kako bi ispunilo svoje zakonske obaveze na nivou Grupe ili vršilo svoju funkciju nadzora u okviru Grupe. Društvo je dužno da poštuje korporativni identitet Grupe, kao i etičke i druge kodekse koje je Društvo usvojilo kao članica Grupe.

## **XI. TAJNOST POSLOVNIH PODATAKA**

### **Član 35.**

Posebnim aktom Izvršni odbor određuje koji dokumenti i podaci predstavljaju poslovnu tajnu i lica koja su dužna da čuvaju takve poslovne tajne.

Članovi organa Društva su dužni da čuvaju poslovne tajne i nakon isteka njihovog mandata ili raskida ugovora o radu.

## **XII. OPŠTI AKTI I AKTI POSLOVNE POLITIKE DRUŠTVA**

### **Član 36.**

Društvo donosi opšte akte, godišnji plan poslovanja i akte poslovne politike.

Osnovni akti Društva su Osnivački akt - UGOVOR o organizovanju „SAVA OSIGURANJA“ akcionarskog društva za osiguranje, Beograd, radi usklađivanja sa Zakonom o privrednim društvima i Statut.

Drugi opšti akti Društva moraju biti u saglasnosti sa Osnivačkim aktom i Statutom.

Opšte akte Društva donose Skupština, Nadzorni odbor i Izvršni odbor u skladu sa Zakonom i ovim statutom.

Opšti akti stupaju na snagu osmog dana od dana objavljivanja, a objavljivanje se vrši na oglasnoj tabli Društva na dan njihovog donošenja.

Predlog opštih akata koje donosi Skupština Društva utvrđuje Nadzorni odbor Društva, predlog opštih akata koje donosi Nadzorni odbor Društva utvrđuje Izvršni odbor Društva, a predlog opštih akata koje donosi Izvršni odbor Društva utvrđuje predsednik Izvršnog odbora.

Akti poslovne politike Društva su akti koje propisuje Zakon o osiguranju i donose se u skladu sa istim zakonom.

**Član 37.**

Društvo ima obavezu da najmanje jednom godišnje izvrši izmene i dopune Statuta radi usklađivanja podataka propisanih odredbom člana 246. Zakona o privrednim društvima, ako je u prethodnoj godini došlo do promene tih podataka.

Izmene ovog Statuta vrše se u pisanoj formi.

Zakonski zastupnik Društva je u obavezi da nakon svake izmene Statuta sačini i potpiše prečišćeni tekst dokumenata.

Izmene Statuta, nakon svake takve izmene, registruju se u skladu sa zakonom o registraciji.

**XIII. TRAJANJE I PRESTANAK DRUŠTVA****Član 38.**

Društvo je osnovano na neodređeno vreme.

Društvo prestaje da postoji brisanjem iz registra privrednih subjekata u slučajevima i pod uslovima propisanim važećim zakonima.

**XIV. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE****Član 39.**

Ovaj statut stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja, a objavljivanje se vrši na oglasnoj tabli Društva na dan usvajanja.

Danom početka primene ovog statuta, prestaje da važi Statut SAVA NEŽIVOTNOG OSIGURANJA, akcionarskog društva za osiguranje, Beograd – prečišćeni tekst, koji je sačinio zakonski zastupnik Društva, zaveden pod del. br. 10-843 od 26.04.2021. godine.

**IZVRŠNI ODBOR DRUŠTVA**

**Bojan Mijailović, predsednik**

**Aleksandar Ašanin, član**

