



Akcionarsko društvo
za osiguranje "DDOR Novi Sad"
Novi Sad

ODBOR DIREKTORA

OD-14/38
DANA: 05.06.2014. GODINE
NOVI SAD

Na osnovu člana 62. stav 1. Statuta Akcionarskog društva za osiguranje "DDOR Novi Sad", Odbor direktora "DDOR Novi Sad" a.d.o. Novi Sad je, na 24. sednici, održanoj 05.06.2014. godine, utvrdio

**PREDLOG ODLUKE
O IZMENAMA I DOPUNAMA STATUTA
AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE
"DDOR NOVI SAD" NOVI SAD**

1. Utvrđuje se Predlog Odluke o izmenama i dopunama Statuta Akcionarskog društva za osiguranje "DDOR Novi Sad" Novi Sad.
2. Predlog Odluke o izmenama i dopunama Statuta Akcionarskog društva za osiguranje "DDOR Novi Sad" Novi Sad čini sastavni deo ove Odluke.
3. Predlog Odluke se dostavlja Skupštini Društva na razmatranja i donošenje.

**PRESEDNIK
ODBORA DIREKTORA**

Prof. dr Veroljub Dugalić



Akcionarsko društvo
za osiguranje "DDOR Novi Sad"
Novi Sad

ПРЕДЛОГ

О Д Л У К А
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА СТАТУТА
АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ
“ДДОР НОВИ САД” НОВИ САД

Нови Сад, _____ 2014. године

СКУПШТИНА

СК-14/___

ДАНА: __. __. 2014. ГОДИНЕ

НОВИ САД

На основу чл. 12. и 247. Закона о привредним друштвима ("Сл. гласник РС" бр. 36/11 и 99/11), и члана 62. Статута Акционарског друштва за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад, Скупштина Акционарског друштва за осигурање “ДДОР Нови Сад” Нови Сад, на ванредној седници одржаној __. __. 2014. године, донела је

**ОДЛУКУ
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА СТАТУТА
АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ
“ДДОР НОВИ САД” НОВИ САД**

Члан 1.

У Статуту Акционарског друштва за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад, бр. СК-12/16, од 22.6.2012. године, мења се члан 34. став 1. тако што се брише тачка 7. која гласи: „одлучује о депоновању, улагању и задуживању Друштва;“

Досадашње тач. 8. до 36. постају тач. 7. до 35.

Члан 2.

Мења се члан 45. тако што се после постојеће тачке 5. додају нове тачке 6. и 7. које гласе: „6. одлучује о депоновању и улагању средстава Друштва (средства техничких резерви и гарантне резерве),

7. одлучује о задуживању Друштва;“

Досадашње тач. 6-9. постају тач. 8-11.

Члан 3.

Ова Одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања на огласној табли у седишту Друштва.

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ



Akcionarsko društvo
za osiguranje "DDOR Novi Sad"
Novi Sad

**СТАТУТ
АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ
“ДДОР НОВИ САД” НОВИ САД
(Пречишћен текст)**

Нови Сад, јуна 2014. године

СКУПШТИНА

ДАНА: __. __. 2014. ГОДИНЕ
Н О В И С А Д

На основу чл. 12. став 5. и 247. став 1. Закона о привредним друштвима („Сл. гласник РС“ бр. 36/2011 и 99/2011), и члана 62. Статута Акционарског друштва за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад, сачињен је пречишћен текст Статута Акционарског друштва за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад.

Пречишћен текст обухвата:

- *Статут Акционарског друштва за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад бр. СК-12/16, донет на ванредној седници Скупштине Акционарског друштва за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад одржаној 22. јуна 2012. године, који је ступио на снагу 30. јуна 2012. године и*
- *Одлуку о изменама и допунама Статута Акционарског друштва за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад бр. СК-14/__, донету на ванредној седници Скупштине Акционарског друштва за осигурање „ДДОР Нови Сад“ одржаној __. ____ .2014. године, која је ступила на снагу ____ 2014. године.*

СТАТУТ
АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ
“ДДОР НОВИ САД” НОВИ САД
(Пречишћен текст)

I ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Усвајањем овог Статута, Акционарско друштво за осигурање „ДДОР Нови Сад“ са седиштем у Новом Саду, Улица Булевар Михајла Пупина бр. 8, уписано у Регистар привредних субјеката код Агенције за привредне регистре Решењем број БД 30620/2005, матични број 08194815, ПИБ 101633677 (у даљем тексту: Друштво), уређује правне односе унутар Друштва и врши усклађивање са одредбама Закона о привредним друштвима („Сл. гласник РС“ бр. 36/2011 и 99/2011) и наставља са радом на неодређено време као јавно акционарско друштво.

Статутом се ближе се уређује пословање и управљање Друштвом у складу са Оснивачким актом Друштва - Уговором о оснивању, Законом о осигурању и Законом о привредним друштвима (у даљем тексту: закон).

На сва питања која нису уређена Статутом, примењује се закон.

II ОСНИВАЧИ ДРУШТВА

Члан 2.

Власници акција Друштва су акционари према подацима које води Централни регистар,

депо и клиринг хартија од вредности.

III ПОСЛОВНО ИМЕ, СЕДИШТЕ И ОБЕЛЕЖЈА ДРУШТВА

Члан 3.

Пословно име Друштва гласи:
Акционарско друштво за осигурање „ДДОР Нови Сад” Нови Сад.

Скраћено пословно име гласи:
„ДДОР Нови Сад” а.д.о. Нови Сад

Члан 4.

Седиште Друштва је у Новом Саду, Ул. Булевар Михајла Пупина бр.8.

Члан 5.

О промени пословног имена и седишта Друштва одлучује Скупштина.

Члан 6.

У правном промету и службеним односима Друштво користи јединствен меморандум који садржи назив, заштитни знак и податке који се односе на адресу седишта Друштва, матични број и порески идентификациони број Друштва.

У односима са иностранством, Друштво користи меморандум са елементима из става 1. овог члана, исписаним на страном језику.

IV ПЕЧАТ И ШТАМБИЉ

Члан 7.

Друштво има печат и штамбиљ.

Печат Друштва је округлог облика, пречника 3 цм и садржи у кругу исписан текст пословног имена и седиште Друштва на језику у службеној употреби.

Текст исписан на печату гласи: Акционарско друштво за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад.

Члан 8.

Штамбиљ Друштва је правоугаоног облика и садржи хоризонтално исписан текст пословног имена и седиште Друштва.

Текст исписан на штамбиљу гласи: Акционарско друштво за осигурање „ДДОР Нови Сад“ Нови Сад.

V ДЕЛАТНОСТ ДРУШТВА

Члан 9.

Друштво обавља делатност осигурања.

У складу са одредбама Закона о класификацији делатности и о регистру јединица разврставања и Закона о осигурању, Друштво обавља делатности како следи:

Делатност Друштва је:

- 65.1 Осигурање
 - 65.11 Животно осигурање
 - 65.12 Неживотно осигурање
- 66.2 Помоћне делатности у осигурању
 - 66.21 Обрада одштетних захтева и процењивања ризика и штета
 - 66.22 Делатност заступника и посредника у осигурању
 - 66.29 Остале помоћне делатности у осигурању

Претежна делатност Друштва је:

65.12 Неживотно осигурање.

Претежна делатност Друштва се региструје у складу са законом о регистрацији.

Друштво поседује дозволу Народне банке Србије за обављање свих врста неживотних осигурања и свих врста животних осигурања (осим добровољног пензијског осигурања) и послова непосредно повезаних са пословима осигурања, издату Решењем Г. бр. 11710 од 30.12.2009. године.

Члан 10.

Одлуку о промени врсте делатности доноси Скупштина, уз претходну сагласност Народне банке Србије.

VI ЗАСТУПАЊЕ И ПОТПИСИВАЊЕ ДРУШТВА

Члан 11.

Друштво заступа Генерални директор, без ограничења, као статутарни заступник на основу закона, лица које он овласти, прокуриста или пуномоћници.

Одбор директора може да донесе посебну одлуку којом ће ограничити поједина овлашћења генералног директора.

Одбор директора може именовати и друга лица која ће бити уписана у регистар привредних субјеката као заступници Друштва, са или без ограничења.

Члан 12.

Генерални директор заступа Друштво у обављању послова који се односе на унутрашњи и спољнотрговински промет, са неограниченим овлашћењима, у пословима из делатности Друштва, уз депоновање потписа у Агенцији за привредне регистре, а све у складу са законом и другим прописима.

Генерални директор, у оквиру својих овлашћења, може дати другом лицу писмено пуномоћје за заступање Друштва, за случај одсутности или спречености обављања функције.

Члан 13.

Друштво се потписује тако што лице овлашћено за заступање Друштва, уз пословно име Друштва и функцију коју обавља, додаје свој потпис.

При потписивању Друштва, прокуриста уноси и податак да је прокуриста, а пуномоћници су дужни да унесу податак да потписују као пуномоћници.

VII ОДГОВОРНОСТ ДРУШТВА ЗА ОБАВЕЗЕ

Члан 14.

Друштво одговара за своје обавезе целокупном својом имовином.

Акционари не одговарају за обавезе Друштва, осим по основу пробијања правне личности, у случају и на начин предвиђен законом.

VIII КАПИТАЛ

Основни капитал Друштва

Члан 15.

Основни капитал Друштва на дан 27.07.2006. године, износио је 31.027.150,35 ЕУР, што је представљало 2.579.597.280,00 динара, по средњем курсу НБС.

Укупан уплаћени капитал Друштва износи 2.579.597.280,00 динара.

Друштво поседује вредност капитала у складу са Законом о осигурању.

Члан 16.

Основни капитал Друштва подељен је на 2.114.424 акције. Номинална вредност сваке акције појединачно износи 1.220,00 динара.

Новчани део основног капитала Друштва не може бити мањи од динарске противвредности обрачунате по средњем курсу НБС, и то за:

- све врсте животних осигурања 4.000.000,00 ЕУР
- све врсте неживотних осигурања 4.500.000,00 ЕУР

Свака акција има један глас.

Пренос власништва није ограничен.

Акције су у потпуности уплаћене и регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности, CFI код: ESVUFR, ISIN број: RSDDORE36727.

Права акционара обичних акција

Члан 17.

Акције су обичне и гласе на име.

Акције дају право на:

- право учешћа и гласања на Скупштини, тако да свака акција даје право на један глас, с тим што право непосредног учешћа у раду Скупштине имају акционари са најмање 100 акција;
- право на исплату дивиденде, у складу са одлуком Скупштине;
- право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом којим се уређује стечај;
- право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената замењивих за обичне акције, из нових емисија;

Акционар има право пречег уписа акција из нових емисија сразмерно номиналној вредности поседованих акција у моменту издавања.

Под акцијама из нових емисија подразумевају се и акције које су раније издате и које је Друштво поново стекло као сопствене акције, као и варанте и заменљиве обвезнице. Друштво о намери издавања акција обавештава у писаној форми акционаре.

Обавештење садржи број акција које се издају, предложену цену или метод за њено утврђивање као и рок и начин коришћења права пречег уписа акција, који не може бити краћи од 30 дана од дана слања писаног обавештења.

Члан 18.

Друштво може емитовати осим акција и друге хартије од вредности укључујући и варанте и заменљиве обвезнице.

Члан 19.

Акционар има право увида у Књигу акционара, по писменом захтеву.

На основу Књиге акционара могу се издавати, о трошку подносиоца захтева, потврде о подацима које се у њој налазе.

IX ОРГАНИ ДРУШТВА

Члан 20.

Управљање Друштвом је једнодомно.

Органи Друштва су :

- 1) Скупштина акционара;
- 2) Одбор директора

Друштво има генералног директора.

Х СКУПШТИНА ДРУШТВА

Члан 21.

Скупштину Друштва чине сви акционари Друштва.

Акционар има право да учествује у раду Скупштине и право на учешће у расправи о питањима на дневном реду Скупштине, укључујући и право на подношење предлога, постављање питања која се односе на дневни ред Скупштине и добијање одговора, у складу са Статутом и пословником о раду Скупштине.

Право гласа у Скупштини акционари остварују непосредно или преко својих представника.

Дан акционара је дан на који се утврђује списак акционара који имају право учешћа у раду седнице Скупштине и пада на десети дан пре дана одржавања седнице. Списак акционара утврђује се на основу извода из јединствене евиденције акционара Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности.

Право личног учествовања у раду Скупштине имају акционари са најмање 100 акција (гласова).

Акционари који појединачно не поседују број акција из става 5. овог члана имају право да у раду Скупштине учествују преко заједничког пуномоћника или да гласају у одсуству, без обавезе овере потписа на пуномоћју/формулару за гласање.

Акционар има право да путем пуномоћја овласти друго лице да у његово име учествује у раду Скупштине, укључујући право да у његово име гласа (у даљем тексту: пуномоћје за гласање).

Ако је у пуномоћју за гласање наведено да се даје за једну седницу Скупштине, оно важи и за поновљену седницу.

Ако у пуномоћју за гласање није наведено да се даје за једну седницу Скупштине, оно важи и за све наредне седнице Скупштине до опозива, односно до истека периода на које је дато.

Ако је једно лице овлашћено од стране више акционара као пуномоћник за гласање, оно може вршити право гласа различито за сваког од тих акционара.

Акционар или пуномоћник може дати пуномоћје за гласање електронским путем.

Пуномоћје за гласање дато електронским путем мора бити потписано квалификованим електронским потписом у складу са законом којим се уређује електронски потпис.

Пуномоћник може бити свако пословно способно лице, осим лица која по закону не могу бити пуномоћници.

Члан 22.

Седнице Скупштине могу бити редовне или ванредне.

Редовна седница Скупштине Друштва сазива се најмање једном годишње – годишња Скупштина, најкасније до 30. априла текуће године.

Редовна годишња Скупштина одржава се на дан у време и на месту утврђеном одлуком Одбора директора Друштва.

Седница се по правилу одржава у седишту Друштва.

Одбор директора може одлучити да се седница Скупштине одржи и на другом месту ако је то потребно ради олакшане организације седнице Скупштине.

Између годишњих седница Скупштине, по потреби се одржавају ванредне Скупштине, на захтев овлашћених предлагача и то:

- Одбора директора,
- Ликвидатора, ако се стекну законски услови и
- По писаном захтеву акционара са најмање 5% акција са правом гласа о питању предложеном за ванредну Скупштину мањинских акционара у складу са законом.

Ванредна седница Скупштине Друштва обавезно се сазива без одлагања када се приликом израде годишњих или других финансијских извештаја утврди да Друштво послује са губитком услед којег је вредност нето имовине Друштва постала мања од 50% основног капитала. У позиву за ту седницу мора бити наведен разлог сазивања, као и предлог дневног реда који мора да садржи предлог одлуке о ликвидацији Друштва, односно предлог одлуке о другим мерама које је потребно предузети.

Позив за годишњу седницу Скупштине упућује се најкасније 30 дана пре дана одржавања седнице, објављивањем на интернет страници Друштва и на интернет страници регулисаног тржишта, односно мултилатералне трговачке платформе где су укључене акције Друштва, као и на интернет страници регистра привредних субјеката. Објава мора трајати најмање до дана одржавања седнице.

Друштво је дужно да на својој интернет страници, уз позив за седницу, објави и укупан број акција и права гласа на дан објаве позива.

Обавештење о годишњој седници Скупштине садржи дан слања позива, време и место одржавања седнице, са јасном назнаком о којим тачкама дневног реда се предлаже да Скупштина донесе одлуку, као и друге елементе утврђене законом.

Позив за ванредну седницу Скупштине, објављује се на начин из претходног става, најмање 21 дан пре дана одржавања седнице.

Обавештење о ванредној седници Скупштине садржи време и место одржавања, опис разлога због ког се одржава седница Скупштине и дневни ред који предлажу лица која сазивају или захтевају њено сазивање.

Материјали за седницу Скупштине се акционарима стављају на располагање истовремено са упућивањем позива, тако да их акционари могу преузети лично или преко пуномоћника, у седишту Друштва у редовно радно време.

Дневни ред се утврђује одлуком о сазивању седнице Скупштине, коју доноси Одбор директора. Скупштина може одлучивати и расправљати само о тачкама на дневном реду.

Један или више акционара који поседују најмање 5% акција са правом гласа може Одбору директора предложити додатне тачке за дневни ред седнице о којима предлажу да се расправља, као и додатне тачке о којима се предлаже да Скупштина донесе одлуку, под условом да образложе тај предлог или да доставе текст одлуке коју предлажу.

Предлог из претходног става даје се писаним путем, уз навођење података о подносиоцима захтева, а може се упутити Друштву најкасније 20 дана пре дана одржавања редовне седнице Скупштине, односно 10 дана пре одржавања ванредне седнице Скупштине.

Друштво је дужно да предлог из претходног става објави на интернет страници Друштва најкасније наредног радног дана од дана пријема предлога.

Ако Одбор директора прихвати предлог за допуну дневног реда, Друштво је у обавези да нови дневни ред без одлагања достави акционарима који имају право на учешће у раду Скупштине.

Радам Скупштине Друштва председава председник Скупштине.

У раду Скупштине може се учествовати и електронским путем и то:

- 1) преносом седнице Скупштине у стварном времену;
- 2) двосмерним преносом Скупштине у стварном времену, путем којег се омогућава обраћање акционара Скупштини са друге локације;
- 3) механизмом за гласање електронским путем, било пре било током седнице, без потребе да се именује пуномоћник који је физички присутан на седници.

Учешће у складу са претходним ставом може бити ограничено само услед потребе идентификације акционара и сигурности електронске комуникације, и то само у мери у којој су таква ограничења потребна за постизање тих циљева.

Ако приликом преноса седнице Скупштине на којој се учествује електронским путем настану сметње у преносу, председник Скупштине је дужан да прекине седницу за време трајања тих сметњи.

Члан 23.

Скупштину сазива Одбор директора, а у случајевима утврђеним законом и акционари.

Члан 24.

Скупштина Друштва одлучује о:

1. изменама Статута;
2. повећању или смањењу основног капитала, као и свакој емисији хартија од вредности;
3. броју одобрених акција;
4. променама права или повластица било које класе акција;
5. статусним променама и променама правне форме;
6. стицању и располагању имовином велике вредности;
7. расподели добити и покрићу губитака;

8. усвајању финансијских извештаја, као и извештаја ревизора;
9. усвајању извештаја Одбора директора;
10. накнадама члановима Одбору директора односно правилима за њихово одређивање, укључујући и накнаду која се уплаћује у акцијама и другим хартијама од вредности Друштва;
11. именовању и разрешењу чланова Одбору директора;
12. покретању поступка ликвидације, односно подношењу предлога за стечај Друштва;
13. избору ревизора и накнади за његов рад;
14. другим питањима која су у складу са законом стављена на дневни ред седнице Скупштине Друштва;
15. другим питањима у складу са законом и Статутом.

Скупштина не може доношење одлука из става 1. овог члана пренети на други орган Друштва.

Члан 25.

Скупштина може одлучивати ако седници присуствују или су представљени акционари који имају више од половине (1/2) укупног броја гласова акција са правом гласа.

Уколико се Скупштина Друштва није могла одржати због недостатка кворума из става 1. овог члана, сазива се нова седница Скупштине са истим дневним редом (поновљена седница), тако да се одржи најкасније 30, а најраније 15 дана рачунајући од дана неодржане седнице.

Кворум за поновљену седницу Скупштине чини 1/3 од укупног броја гласова акција са правом гласа.

Скупштина Друштва по правилу доноси одлуке обичном већином гласова од броја гласова којима располажу присутни пуномоћници акционара Друштва и акционари који непосредно учествују и одлучују на седници Скупштине.

Гласање у Скупштини врши се, по правилу, јавно, непосредним изјашњавањем, односно дизањем руку.

Скупштина може одлучити да о појединим питањима гласа тајно и када то није предвиђено законом, овим Статутом или Пословником о раду Скупштине.

Члан 26.

О повећању или смањену основног капитала, расподели добити, опозиву и разрешењу председника и чланова Одбора директора Скупштина одлучује двотрећинском већином гласова укупног броја акционара (квалификована већина).

О искључењу права пречег уписа акција из нове емисије, Скупштина, на предлог Одбора директора, одлучује трочетвртинском већином гласова присутних акционара, а та одлука се региструје у складу са законом о регистрацији.

О статусним променама или о престанку Друштва, као и промени делатности, Скупштина Друштва одлучује квалификованом већином, односно двотрећинском већином гласова укупног броја акционара.

О другим питањима из свог делокруга, Скупштина одлучује већином гласова присутних

акционара.

Друштво, најкасније у року од три дана од дана одржане седнице Скупштине, на својој интернет страници објављује донете одлуке, у трајању од 30 дана.

Записник са седнице Скупштине сачињава се најкасније у року од осам дана од дана њеног одржавања, након чега га секретар Друштва, у року од три дана:

- доставља свим акционарима или
- објављује на интернет страници друштва или интернет страници регистра привредних субјеката, у трајању од најмање 30 дана.

XI ОДБОР ДИРЕКТОРА

Број чланова и именовање Одбора директора

Члан 27.

Одбор директора састоји се од 9 чланова.

Чланове Одбора директора именује Скупштина, већином гласова присутних акционара.

Предлог кандидата за члана Одбора директора могу да дају акционари који имају право на предлагање дневног реда Скупштине.

Именовање члана Одбора директора врши се по претходно прибављеној сагласности Народне банке Србије.

Чланови Одбора директора могу бити извршни и неизвршни директори. Број неизвршних директора мора бити већи од броја извршних директора. Најмање један члан Одбора директора мора бити назависан од Друштва (независни директор).

Чланови Одбора директора не могу имати заменике.

Чланови Одбора директора не могу бити прокуристи Друштва, као ни лица за која је Законом прописано да не могу бити чланови Одбора директора.

Чланови Одбора директора региструју се у складу са законом о регистрацији.

Председник Одбора директора

Члан 28.

Одбор директора има председника.

Председника Одбора директора Друштва бира Одбор директора између својих чланова, већином гласова од укупног броја.

Председник Одбора директора сазива и председава седницама Одбора директора, предлаже дневни ред и одговоран је за вођење записника са седница Одбора директора.

Одбор директора може разрешити и изабрати новог председника у било које време, без

навођења разлога.

Председник Одбора директора региструје се у складу са законом о регистрацији.

Ограничења избора

Члан 29.

За члана Одбора директора Друштва, поред лица прописаних законом којим се уређује правни положај привредних друштава, не може бити изабрано лице:

- 1) повезано са правним лицем у којем Друштво има више од 5% учешћа у капиталу или учешћа у праву гласа;
- 2) члан управе или Надзорног одбора у другом акционарском друштву за осигурање.

Мандат директора и престанак мандата

Члан 30.

Мандат члана Одбора директора траје годину дана и престаје истеком периода на који је именован.

По истеку мандата, члан Одбора директора може бити поново именован.

Ако члана Одбора директора у току трајања мандата престане да испуњава услове да буде директор Друштва, сматра се да му је престао мандат даном престанка испуњености тих услова.

Мандат члана Одбора директора престаје ако Скупштина не усвоји годишње финансијске извештаје друштва у року који је предвиђен за одржавање редовне седнице Скупштине.

Именовање члана Одбора директора по престанку мандата врши се на првој наредној седници Скупштине, до када директор коме је престао мандат наставља да обавља своју дужност, ако његово место није попуњено кооптацијом.

Кооптација директора

Члан 31.

Ако се број чланова Одбора директора смањи испод броја одређеног у члану 27. овог Статута, преостали чланови Одбора директора могу именовати лице, односно лица која ће вршити дужност члана Одбора директора до именовања недостајућих чланова Одбора директора од стране Скупштине (кооптација).

Изузетно, ако се број изабраних чланова Одбора директора смањи испод половине броја одређеног чланом 27. овог Статута, или ако није довољан за доношење одлука, преостали чланови Одбора директора су дужни да без одлагања, а најкасније у року од осам дана, сазову Скупштину ради именовања недостајућих чланова Одбора директора.

Број лица именованих кооптацијом не може бити већи од два.

Члан Одбор директора именован кооптацијом мора испуњавати услове прописане

законом и актима Друштва.

Члану Одбора директора који је именован кооптацијом мандат престаје на првој наредној седници Скупштине.

Оставка члана Одбора директора

Члан 32.

Члан Одбора директора може у свако доба преосталим члановима Одбора директора дати оставку писаним путем.

Оставка производи дејство даном подношења, осим ако у њој није наведен неки каснији датум.

Оставком престаје чланство у Одбору директора.

Упражњено место у Одбору директора попуњава се кооптацијом, на првој наредној седници Одбора.

Разрешење члана Одбора директора

Члан 33.

Скупштина Друштва може да разреши члана Одбора директора и пре истека мандата на који је именован, у свако доба, са и без навођења разлога, ако акционари сматрају да је то у најбољем интересу Друштва.

XII ДЕЛОКРУГ ОДБОРА ДИРЕКТОРА

Члан 34.

Одбор директора:

1. утврђује пословне циљеве, пословну стратегију и годишњи план пословања Друштва и надзире њихово остваривање;
2. обезбеђује законитост рада Друштва;
3. води послове Друштва и одређује унутрашњу организацију Друштва;
4. врши унутрашњи надзор над пословањем Друштва;
5. спроводи процедуре надзора над пословањем Друштва, редовно их процењује и, по потреби, унапређује, у складу са пословном политиком Друштва;
6. установљава рачуноводствене политике Друштва и политике управљања ризицима;
7. разматра финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању Друштва са мишљењем овлашћеног актуара и о томе даје мишљење са образложењем Скупштини Друштва и Народној банци Србије;
8. разматра извештај о спровођењу политике саосигурања и реосигурања са мишљењем овлашћеног актуара;
9. разматра налазе Народне банке Србије и других надзорних и инспекцијских органа у поступку надзора и контроле над обављањем делатности осигурања;
10. одговара за тачност пословних књига Друштва;
11. одговара за тачност финансијских извештаја Друштва;
12. даје и опозива прокуру;
13. сазива седнице Скупштине и утврђује предлог дневног реда са предлозима

- одлука;
14. издаје одобрене акције;
 15. утврђује емисиону цену акција и других хартија од вредности, у складу са законом;
 16. утврђује тржишну вредност акција, у складу са законом;
 17. доноси одлуку о стицању сопствених акција, у складу са законом;
 18. израчунава износе дивиденди који у складу са законом и одлуком Скупштине припадају појединим класам акционара, одређује дан и поступак њихове исплате, а одређује и начин њихове исплате у оквиру овлашћења која су му дата одлуком Скупштине;
 19. доноси одлуку о расподели међудивиденди акционарима, у случајевима предвиђеним законом;
 20. предлаже Скупштини политику накнада чланова Одбора директора и предлаже уговоре о раду, односно њиховом ангажовању;
 21. извршава одлуке Скупштине;
 22. одлучује о давању одобрења у случајевима постојања личног интереса директора, у складу са законом;
 23. доноси акта пословне политике;
 24. доноси одлуку о оснивању зависних друштава и огранака
 25. успоставља систем унутрашњих контрола и утврђује систем за управљање ризицима;
 26. прати рад интерне ревизије;
 27. доноси Правилник о раду интерне ревизије;
 28. усваја програм и план интерне ревизије;
 29. даје коментар извештаја о обављеној ревизији Скупштини Друштва
 30. предлаже Скупштини ревизора и разматра извештаје ревизора и интерног ревизора;
 31. обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима;
 32. усваја политику зарада и осталих примање запослених у Друштву;
 33. доноси пословник о свом раду;
 34. врши друге послове и доноси одлуке у складу са законом, Статутом и одлукама Скупштине;
 35. врши друге послове и доноси одлуке које нису у надлежности Скупштине.

Питања из надлежности Одбора директора не могу се пренети на извршне директоре.

Питања из надлежности Одбора директора могу се пренети у надлежност Скупштине одлуком Одбора директора.

Обавеза извештавања Скупштине

Члан 35.

Одбор директора на редовној седници Скупштине подноси извештаје о:

- 1) рачуноводственој пракси и пракси финансијског извештавања Друштва и повезаних друштава;
- 2) усклађености пословања Друштва са законом и другим прописима;
- 3) квалификованости и независности ревизора Друштва у односу на Друштво;
- 4) уговорима закљученим између Друштва и директора, као и са лицима која су са њима повезана у смислу закона.

Обавеза извештавања Народне банке Србије

Члан 36.

Одбор директора Друштва дужан је да одмах писмо обавести Народну банку Србије ако:

- 1) је угрожена ликвидност, односно солвентност Друштва;
- 2) наступе разлози за престанак важења или за одузимање дозволе за обављање послова осигурања, односно разлози за забрану обављања појединих врста осигурања;
- 3) се гарантна резерва друштва смањи испод нивоа маргине солвентности.

Сазивање седница и доношење одлука Одбора директора

Члан 37.

Одбор директора одлучује на седницама, које се одржавају по потреби.

Одбор директора одржава најмање четири седнице годишње.

Седнице Одбора директора сазива и седницама председава председник Одбора директора.

Ако председник не сазове седницу Одбора директора на писани захтев било ког члана Одбора тако да та седница буде одржана у року од 30 дана од дана подношења тог захтева, седницу може сазвати и тај члан Одбора директора, уз навођење разлога за сазивање седнице и предлог дневног реда.

Писани позив за седницу Одбора директора са навођењем дневног реда и материјалима за седницу доставља се свим члановима Одбора директора најкасније три дана пре седнице, осим ако се сви чланови Одбора директора не сагласе другачије, или се седница заказује у хитним случајевима када тај рок може бити и краћи.

Одлуке донете на седници Одбора директора која није сазвана у складу са законом, Статутом и Пословником Одбора директора нису пуноважне, осим ако се сви директори не сагласе другачије.

Одбор директора доноси одлуке већином гласова присутних чланова.

Ако су гласови чланова Одбора директора при одлучивању једнако подељени, одлучујући је глас председника Одбора директора.

Одлучивање Одбора директора у хитним случајевима

Члан 38.

Седница Одбора директора се хитно сазива у складу са чланом 35. став 4. у случају:

- да постоји опасност да Друштво претрпи штету, те је потребно предузети одређене мере и радње за спречавање или отклањање штете,
- доношења одлука које омогућавају редовно пословање Друштва (избор недостајућих чланова Одбора директора и генералног директора и сл.) ,

- ако се ради о предузимању посла на тржишту за који је, по природи ствари, потребно брзо реаговање Друштва (куповина хартија од вредности и сл.).

Кворум за одржавање и начин одржавања седница Одбора директора

Члан 39.

Кворум за рад седнице Одбора директора је већина од укупног броја чланова Одбора директора.

Седнице Одбора директора могу се одржати и писаним или електронским путем, телефоном, телеграфом, телефаксом или употребом других средстава аудио-визуелне комуникације под условом да се томе не противи ниједан члан Одбора директора у писаној форми.

Одсутни чланови Одбора директора могу гласати и писаним путем, када се за потребе кворума сматра да су присуствовали седници.

Гласање писаним путем врши се предајом пошти или писарници Друштва, као и достављањем на телефакс или e-mail адресу Друштва.

Члан Одбора директора може гласати и телефонским путем. Уколико се гласање врши телефонским путем, сматра се да је члан гласао у моменту саопштавања своје одлуке лицу које председава седницом Одбор директора, о чему то лице сачињава службену белешку и потписује је. Тако сачињена службена белешка је саставни део записника са седнице.

У случају спречености да присуствује седници, члан Одбора директора може овластити писаним путем, било ког члана Одбора директора да у његово име може гласати по свим тачкама предложеног дневног реда, као и предлагати, коментарисати и расправљати предложене материјале, према свом нахођењу, најбољем знању и убеђењу.

Записник са седнице Одбора директора

Члан 40.

На седницама Одбора директора води се записник, који садржи место и време одржавања седнице, дневни ред, списак присутних и одсутних чланова Одбора, битан садржај расправе по сваком питању дневног реда, резултат гласања и донете одлуке, као и евентуална издвојена мишљења чланова Одбора директора.

Записник потписује председник Одбора директора, односно члан Одбора директора који је у његовом одсуству председавао седницом.

Председник Одбора директора доставља записник са седнице свим члановима Одбора директора у року од 15 дана од дана одржане седнице.

Непоступање по одредбама овог члана о вођењу, потписивању и достављању записника не утиче на пуноважност донетих одлука.

Обавезе и Одговорности чланова Одбора директора

Члан 41.

Члан Одбора директора Друштва дужан је да одмах писмено обавести Народну банку Србије о:

- 1) именовану, односно престанку његове функције у органу управе, односно надзорном органу другог правног лица;
- 2) правним пословима на основу којих је он, односно члан његове уже породице посредно или непосредно стекао акције, односно уделе правног лица, на основу којих је члан надзорног одбора сам или заједно са члановима своје уже породице у том правном лицу стекао квалификовано учешће, односно ако се његово учешће смањило испод границе квалификованог учешћа прописане овим законом.

Чланови Одбора директора Друштва солидарно су одговорни Друштву за штету која је настала као последица пропуштања прописаних обавеза.

Члан Одбора директора одговара Друштву за штету коју му проузрокује кршењем одредаба закона, Статута, или одлуке Скупштине.

Захтев Друштва за накнаду штете према члану Одбора директора застарева у року од три године рачунајући од дана наступања штете.

Комисије Одбора директора

Члан 42.

Одбор директора може образовати комисије које му помажу у раду, а нарочито ради припремања одлука које доноси, односно надзора над спровођењем одређених одлука или ради обављања одређених стручних послова за потребе Одбора директора.

Чланови комисија могу бити директори и друга физичка лица која имају одговарајућа знања и радна искуства од значаја за рад комисије.

Комисије не могу одлучивати о питањима из надлежности Одбора директора.

Комисија за ревизију

Члан 43.

Ради увида, истраживања, давања препорука, припремања одлука које доноси и надзора над спровођењем одлука, као и спровођења стручног надзора, Одбор директора образује Комисију за ревизију.

Комисија за ревизију има најмање три члана.

Чланови Комисије могу бити директори и друга физичка лица која имају одговарајућа знања и радно искуство од значаја за рад Комисије.

Већину чланова Комисије чине неизвршни директори.

Председник Комисије за ревизију мора бити независан од Друштва.

Најмање један члан Комисије за ревизију мора бити лице које је овлашћени ревизор у

складу са законом којим се уређује рачуноводство и ревизија или лице које има одговарајућа знања и радно искуство у области финансија и рачуноводства, а које је независно од Друштва у смислу Закона.

Лице које је запослено или на други начин ангажовано у правном лицу које врши ревизију финансијских извештаја Друштва не може бити члан Комисије за ревизију.

Комисија за ревизију:

- 1) припрема, предлаже и проверава спровођење рачуноводствених политика и политика управљања ризицима;
- 2) даје предлог Одбору директора за именовање и разрешење лица надлежних за обављање функције унутрашњег надзора у Друштву;
- 3) врши надзор над радом унутрашњег надзора у Друштву;
- 4) испитује примену рачуноводствених стандарда у припреми финансијских извештаја и оцењује садржину финансијских извештаја;
- 5) испитује испуњеност услова за израду консолидованих финансијских извештаја Друштва;
- 6) спороводи поступак избора ревизора Друштва и предлаже кандидата за ревизора Друштва, са мишљењем о његовој стручности и независности у односу на Друштво;
- 7) даје мишљење о предлогу уговора са ревизором Друштва и у случају потребе даје образложени предлог за отказ уговора са ревизором Друштва;
- 8) врши надзор над поступком ревизије, укључујући и одређивање кључних питања која треба да буду предмет ревизије и проверу независности и објективности ревизора;
- 9) обавља и друге послове из домена ревизије које јој повери Одбор директора.

Комисија за ревизију саставља и Одбору директора подноси извештаје о питањима из претходног става најмање једанпут годишње, осим ако Одбор директора не одлучи да се сви или поједини извештаји састављају и подносе у краћим временским интервалима.

Комисија доноси одлуку већином гласова од укупног броја чланова. У случају једнаке поделе гласова, глас председника Комисије је одлучујући.

По правилу, само чланови Комисије присуствују седницама Комисије. Седници могу присуствовати и стручна лица која су једногласно позвана од стране чланова Комисије, ако је њихово присуство потребно за расправљање појединих тачака дневног реда.

Мандат чланова Комисије за ревизију је годину дана, уз могућност поновног избора.

Разрешење чланова Комисије врши Одбор директора, без навођења посебног разлога за разрешење.

Комисија је дужна да о свом раду редовно извештава Одбор директора, у складу са одлуком о образовању Комисије.

XIV ГЕНЕРАЛНИ ДИРЕКТОР

Члан 44.

Генералног директора предлаже и именује Одбор директора.

Генерални директор организује пословање Друштва.

Генерални директор региструје се у складу са законом о регистрацији.

Генерални директор заступа и представља Друштво.

Генерални директор може бити лице које, поред услова прописаних законом, испуњава и следеће услове:

- да има високу стручну спрему правног, економског организационог или техничког смера,
- да има организаторске способности и да је у ранијем раду у осигуравајућим или другим привредним организацијама вршио дужност пословног органа или радника са посебним овлашћењима и одговорностима са запаженим успехом.

Мандат генералног директора траје годину дана.

По истеку мандата, исто лице може бити поново именовано за генералног директора.

Генерални директор може у свако доба поднети оставку давањем писаног обавештења Одбору директора.

Оставка производи дејство даном подношења, осим ако је у њој наведен неки каснији датум.

Генерални директор који је дао оставку, у обавези је да настави да предузима послове који не трпе одлагање до именовања новог генералног директора, али не дуже од 30 дана од дана регистрације оставке, у складу са законом о регистрацији.

Одбор директора је дужан да разреши генералног директора уколико му Народна банка Србије одузме сагласност за обављање послова директора Друштва.

XV ДЕЛОКРУГ ГЕНЕРАЛНОГ ДИРЕКТОРА

Члан 45.

Генерални Директор:

1. заступа Друштво на основу закона, пред судовима и другим органима и трећим лицима;
2. организује и усклађује процес рада Друштва,
3. предлаже пословну политику и мере за њено споровођење,
4. извршава одлуке Скупштине акционара и Одбора директора,
5. предлаже планове и све појединачне одлуке у вези са њиховим извршењем,
6. одлучује о депоновању и улагању средстава Друштва (средства техничких резерви и гарантне резерве),
7. одлучује о задуживању Друштва,
8. одлучује о појединачним правима, обавезама и одговорностима запослених,
9. доноси одлуке о распоређивању запослених, закључује уговоре о раду са запосленима,
10. доноси унутрашња акта Друштва,
11. обавља и друге послове који нису у надлежности Одбора директора.

Члан 46.

Генерални директор може обављање одређених послова, из свог делокруга, да повери

запосленима са посебним овлашћењима и одговорностима или другим запосленима у Друштву.

XVI СЕКРЕТАР ДРУШТВА

Члан 47.

Друштво има секретара, кога именује и разрешава Одбор директора.

За секретара Друштва може бити именован дипломирани правник који поред испуњења општих услова има најмање пет година радног искуства.

Секретар Друштва одговоран је за:

- 1) припрему седница Скупштине и вођење записника;
- 2) припрему седница Одбора директора и вођење записника;
- 3) чување свих материјала, записника и одлука са седница Скупштине и Одбора директора;
- 4) комуникацију Друштва са акционарима и омогућавање приступа актима и документима у складу са законом.

Мандат секретара траје две године, с тим исто лице може бити поново бирано.

Зарада и друга права секретара Друштва уређују се уговором између секретара и Одбора директора, на предлог председника Одбора.

XVII ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА

Члан 48.

Интерну ревизију у Друштву обавља Дирекција за интерну ревизију.

Члан 49.

Дирекција за интерну ревизију спроводи сталну и свеобухватну контролу свих активности у пословању Друштва а нарочито:

- континуирано праћење, проверу и унапређење система рада у друштву за осигурање,
- управљање ризицима којима је Друштво изложено или се може очекивати да буде изложено,
- оцену и вредновање успостављеног система интерне контроле,
- давање препорука за отклањање уочених неправилности и недостатака за унапређење примењених поступака и система рада.

Дирекција за интерну ревизију контролише и процењује:

- адекватност и примену прописаних политика и процедура контроле ризика,
- рачуноводствене поступке и организацију обављања рачуноводствених послова,
- поузданост и ажурност финансијских и управљачких информација.

Члан 50.

Рад Дирекције за интерну ревизију уређује се Правилником о раду интерне ревизије.

Правилник о раду интерне ревизије доноси Одбор директора Друштва.

За обављање послова интерне ревизије Друштво мора имати запослено најмање једно лице запослено на неодређено време, са пуним радним временом.

Интерни ревизор може бити лице које има овлашћење за ревизију у складу са законом који регулише материју рачуноводства и ревизије.

Интерног ревизора бира и разрешава Одбор директора Друштва.

Распоред осталих запослених у Дирекцији за интерну ревизију, врши се у складу са Актом о унутршњој организацији.

Лице које обавља послове интерне ревизије не може бити члан Одбора директора нити обављати друге послове у Друштву, укључујући и овлашћења и одговорност за припрему аката и друге документације која може бити предмет интерне ревизије.

Интерни ревизор за сваку обављену интерну ревизију саставља извештај.

Члан 51.

Дирекција за интерну ревизију за свој рад непосредно одговара Одбору директора Друштва.

Послови интерне ревизије обављају се у складу са:

- 1) програмом рада;
- 2) годишњим планом рада и
- 3) планом појединачне ревизије.

Програм рада интерне ревизије доноси се најкраће за трогодишњи период, на основу процене ризика и усклађује се сваке године.

Програм рада и годишњи план рада интерне ревизије усваја Одбор директора.

Члан 52.

Дирекција за интерну ревизију саставља тромесечне, шестомесечне и годишње извештаје о интерној ревизији у складу са законом.

Извештаје из претходног става интерна ревизија доставља Одбору директора, ради разматрања.

Годишњи извештај о интерној ревизији Одбор директора разматра истовремено са финансијским извештајем Друштва.

Одбор директора је дужан да уз годишњи извештај о интерној ревизији, Скупштини достави и извештај о мерама које су предузете поводом налаза интерне ревизије за отклањање уочених неправилности.

XVIII ОПШТА АКТА ДРУШТВА

Обеза чувања аката и докумената Друштва

Члан 53.

Друштво чува следећа документа:

- 1) Оснивачки акт;
- 2) Решење о регистрацији оснивања Друштва;
- 3) Статут и све његове измене и допуне;
- 4) Опште акте Друштва;
- 5) Записнике са седница Скупштине и одлуке Скупштине;
- 6) Акт о образовању сваког огранка или другог организационог дела Друштва;
- 7) Документа која доказују својину и друга имовинска права;
- 8) Записнике са седница органа управљања;
- 9) Годишње извештаје о пословању Друштва и консолидоване годишње извештаје;
- 10) Извештаје Одбора директора;
- 11) Евиденцију о адресама чланова Одбора директора;
- 12) Уговоре које чланови Одбора директора, или са њима повезана лица, закључили са Друштвом.

Документа из става 1. овог члана Друштво чува у свом седишту или другом месту доступном члановима Одбора директора.

Документе и акте из става 1. тачка 1) до 5), 8, 9) и 12) овог члана Друштво чува трајно, а остала документа и акте из става 1. најмање пет година, након чега се та документа чувају у складу са прописима о архивској грађи.

Тумачење аката

Члан 54.

Аутентично тумачење Оснивачког акта и других општих аката и појединачних аката, даје Скупштина, односно орган који је те акте донео.

Ступање општих аката на снагу

Члан 55.

Општи акти Друштва ступају на снагу осмог дана од дана објављивања на огласној табли у седишту Друштва.

XIX ОБАВЕШТАВАЊЕ И ПОСЛОВНА ТАЈНА

Члан 56.

Органи Друштва дужни су да обавештавају акционаре о раду Друштва и раду органа Друштва, о његовим рачуноводственим исказима, о извештајима управе Друштва о пословању, као и другим питањима, од значаја за рад и управљање Друштвом.

Члан 57.

Јавност рада Друштва обезбеђује се у складу са Законом о осигурању, Законом о привредним друштвима, Законом о тржишту капитала, другим законима, Статутом и другим актима Друштва

Статусна права акционара обухватају и :

- право на информисање и приступ актима и документима

Акционар Друштва (и ранији акционар, за период у којем је био акционар), независно од процента акција које поседује у Друштву, има право да захтева приступ актима или документима Друштва, при чему је у захтеву обавезан да наведе:

- 1) своје личне податке и податке који га идентификују као акционара;
- 2) документе, акте и податке који се траже на увид;
- 3) сврху ради које се тражи увид;
- 4) податке о трећима лицима којима акционар намерава да саопшти тај документ, акт или податак, ако постоји та намера.

Начин реализације овог права, остварује се у складу са Законом о привредним друштвима.

Члан 58.

Пословна тајна је податак чије би саопштавање трећем лицу могло нанети штету Друштву, као и податак који има или може имати економску вредност зато што није опште познат, нити је лако доступан трећим лицима која би његовим коришћењем или саопштавањем могла остварити економску корист и који је од стране Друштва заштићен одговарајућим мерама у циљу чувања његове тајности.

Пословна тајна је податак који је законом, другим прописом или актом Друштва одређен као пословна тајна.

Дужност чувања пословне тајне, у складу са Законом, имају лица која имају посебне дужности према Друштву. Ова лица су дужна да пословну тајну чувају и након престанка тог својства, у периоду од две године од дана престанка тог својства.

XX ПОСЕБНЕ ДУЖНОСТИ ПРЕМА ДРУШТВУ

Члан 59.

Посебне дужности према Друштву имају акционари са значајним учешћем и чланови Одбора директора, заступници, прокуристи и повезана лица у складу са законом.

Чланови Одбора директора, заступници и прокуристи дужни су да своје послове извршавају савесно, са пажњом доброг привредника и у разумном уверењу да делују у најбољем интересу Друштва.

Лица из става 1. овог члана имају дужност пријављивања послова и радњи у којима постоји лични интересе, као и дужност избегавања сукоба интереса, у складу са законом.

Осим у законом прописаним случајевима, чланови Одбора директора не могу имати то својство, нити бити директно или индиректно ангажовани у било ком другом Друштву,

односно другом правном лицу исте или сродне делатности, која би могла бити конкурентна, нити могу бити предузетници који обављају такву делатност, осим ако за то добију одобрење у складу са законом.

Забрана конкуренције из претходног става обухвата обављање послова у своје име и за свој рачун као и у име и за рачун другог лица.

Чланови Одбора директора и друга лица у складу са законом, без обзира на постојање вишеструког интереса код привредних друштава, дужна су да раде у интересу самог Друштва.

Лица из става 1. овог члана обавезни су на савесно и лојално понашање према Друштву.

XXI ОРГАНИЗАЦИЈА ДРУШТВА

Зависна друштва и огранци

Члан 60.

Друштво послује као јединствена организација, са изворним правним субјективитетом, који се стиче уписом у Агенцију за привредне регистре.

Ради обављања пословне делатности Друштво може оснивати зависна друштва, огранке са неограниченим овлашћењима у правном промету и огранке са ограниченим овлашћењима у правном промету, утврђеним Оснивачким актом Друштва, Статутом и одлуком о оснивању.

Зависна друштва послују као друштва капитала у складу са Законом о привредним друштвима.

Огранци су издвојени организациони делови Друштва који имају овлашћења да у име и за рачун Друштва обављају послове из делатности Друштва, у складу са одлуком о оснивању огранка.

Огранак нема својство правног лица.

Друштво неограничено одговара за обавезе према трећим лицима које настану у пословању његовог огранка.

Огранци се организују одлуком коју доноси Одбор директора.

Огранци могу бити регистровани у складу са законом о регистрацији.

XXII ПРЕСТАНАК ДРУШТВА

Члан 61.

Друштво престаје да постоји брисањем из регистра привредних субјеката у случајевима и под условима прописаним законом.

XXIII ИЗМЕНЕ СТАТУТА

Члан 62.

Статут се мења одлуком Скупштине, на предлог Одбора директора.

Након сваке измене Статута, генерални директор сачињава и објављује пречишћени текст Статута, у року од 15 дана од дана ступања на снагу измена и допуна.

Измене Статута, као и пречишћени текст, након сваке измене се региструју у складу са законом о регистрацији.

XXIV ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 63.

Надлежни органи Друштва ће у року од 60 дана од ступања на снагу овог Статута ускладити опште акте са овим Статутом.

Постојећи органи Друштва настављају са радом до избора и конституисања нових органа.

Даном конституисања Одбора директора престаје мандат досадашњим члановима Надзорног и Управног одбора.

Ступањем на снагу овог Статута, престаје да важи Статут Акционарског друштва за осигурање и реосигурање „ДДОР Нови Сад“ а.д.о. Нови Сад од 21. септембра 2006. године са свим изменама и допунама.

Овај Статут ступа на снагу осмог дана од дана објављивања на огласној табли у седишту Друштва.

ГЕНЕРАЛНИ ДИРЕКТОР
Dr jur. Christian Otto Neu