

# Statut Towarzystwa Ubezpieczeń Europa Spółka Akcyjna

tekst jednolity uwzględniający zmiany uchwalone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 1995.03.24, w dniu 1995.05.11, w dniu 1995.07.14, w dniu 1995.10.23, w dniu 1996.03.15, w dniu 1997.03.21, w dniu 1997.05.30, w dniu 1997.07.17, w dniu 1999.06.30, w dniu 2000.09.12, w dniu 2000.09.28, w dniu 2001.06.22, w dniu 2001.12.27, w dniu 2003.06.27., w dniu 2003.09.25., w dniu 24.06.2004 r., w dniu 20.12.2004 r., w dniu 27.04.2006 r., w dniu 14.11.2008 r. w dniu 01.04.2009 r., w dniu 31.07.2009 r., w dniu 10.02.2010 r. oraz zmianę dokonaną Uchwałą Zarządu z dnia 29 września 2010 roku, zmiany uchwalone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 21.03.2011 r., zmiany uchwalone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 03.04.2012 r., w dniu 27.08.2012 r., w dniu 04.04.2013 r., w dniu 12.09.2013 r., w dniu 24 marca 2016 r.

## I. Postanowienia ogólne

### §1

Spółka działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. - kodeks spółek handlowych, ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, innych ustaw oraz postanowień niniejszego statutu.

### §2

1. Firma Spółki brzmi: Towarzystwo Ubezpieczeń Europa Spółka Akcyjna, a jej siedzibą jest miasto Wrocław. Spółka może używać formy skróconej: Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. oraz TU Europa S.A.
2. Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.
3. Na obszarze swego działania Spółka może powoływać i prowadzić przedstawicielstwa, oddziały i inne placówki.
4. Spółka została zawarta na czas nieoznaczony.
5. Spółka może nabywać prawa i zaciągać zobowiązania, a w szczególności zawiązywać spółki lub przystępować do spółek już istniejących oraz zaciągać kredyty na warunkach przewidzianych dla zakładów ubezpieczeń.

## II. Działalność Spółki

### §3

Przedmiotem działalności przedsiębiorstwa Spółki jest prowadzenie:

#### I. Działalności:

- a) ubezpieczeniowej bezpośredniej (PKD 65.12.Z) oraz
- b) reasekuracyjnej (PKD 65.20.Z)

w zakresie działu II ubezpieczeń- Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe, w następujących grupach wymienionych w Załączniku do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Podział Ryzyka Według Działów, Grup i Rodzajów Ubezpieczeń:

1. Ubezpieczenie wypadku w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej:
  - 1) świadczenia jednorazowe,
  - 2) świadczenia powtarzające się,
  - 3) połączone świadczenia, o których mowa w pkt 1 i 2,
  - 4) przewóz osób,
2. Ubezpieczenie choroby:
  - 1) świadczenia jednorazowe,
  - 2) świadczenia powtarzające się,
  - 3) świadczenia kombinowane.
3. Ubezpieczenie casco pojazdów lądowych z wyjątkiem pojazdów szynowych, obejmujące szkody w:
  - 1) pojazdach samochodowych,
  - 2) pojazdach lądowych bez własnego napędu.
4. Ubezpieczenie casco pojazdów szynowych obejmujące szkody w pojazdach szynowych.
7. Ubezpieczenie przedmiotów w transporcie obejmujące szkody na transportowanych przedmiotach niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu.
8. Ubezpieczenie szkód spowodowanych żywiołami obejmujące szkody rzeczowe nie ujęte w grupach 3-7 spowodowane przez:
  - 1) ogień,
  - 2) eksplozję,
  - 3) burzę,

- 4) inne żywyoty,
  - 5) energie jądrową,
  - 6) obsunięcia ziemi lub tąpnięcia.
9. Ubezpieczenie pozostałych szkód rzeczowych (jeżeli nie zostały ujęte w grupie 3, 4, 5, 6 lub 7) wywołane przez grad lub mróz oraz przez inne przyczyny (jak. np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie 8.
10. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.
13. Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nie ujętej w grupach 10-12.
14. Ubezpieczenie kredytu, w tym:
- 1) ogólnej niewypłacalności,
  - 2) kredytu eksportowego,
  - 3) spłaty rat,
  - 4) kredytu hipotecznego,
  - 5) kredytu rolniczego.
15. Gwarancja ubezpieczeniowa:
- 1) bezpośrednia,
  - 2) pośrednia.
16. Ubezpieczenie różnych ryzyk finansowych, w tym:
- 1) ryzyka utraty zatrudnienia,
  - 2) niewystarczającego dochodu,
  - 3) złych warunków atmosferycznych,
  - 4) utraty zysków,
  - 5) stałych wydatków ogólnych,
  - 6) nieprzewidzianych wydatków handlowych,
  - 7) utraty wartości rynkowej,
  - 8) utraty stałego źródła dochodu,
  - 9) pośrednich strat handlowych poza wyżej wymienionymi,
  - 10) innych strat finansowych.
17. Ubezpieczenie ochrony prawnej.
18. Ubezpieczenie świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.
- II. Działalności związanej z działalnością ubezpieczeniową w zakresie:
- a) działalności związanej z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat (PKD 66.21.Z)
  - b) pozostałej działalności wspomagającej ubezpieczenia i fundusze emerytalne (PKD 66.29.Z).
- III. Działalności:
- 1) w zakresie pośrednictwa w imieniu lub na rzecz podmiotów wykonujących czynności bankowe określone w art. 5 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) przy zawieraniu umów w ramach wykonywania tych czynności, na zasadach określonych w ustawie - Prawo bankowe; (PKD 66.19.Z)
  - 2) w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie Unii Europejskiej, na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 oraz z 2005 r. Nr 83, poz. 719). (PKD 66.30.Z)

## III. Kapitał zakładowy. Prawa i obowiązki akcjonariuszy

### §4

Kapitał zakładowy spółki wynosi 37.800.000 zł. (słownie: trzydzieści siedem milionów osiemset tysięcy) i dzieli się na:

- 500.000 (słownie: pięćset tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) zł każda;
- 400.000 (słownie: czterysta tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) zł każda;
- 600.000 (słownie: sześćset tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) zł każda;
- 375.000 (słownie: trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii D o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) zł każda;
- 250.000 (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii E o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) zł każda;
- 500.000 (słownie: pięćset tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) zł każda;
- 5.250.000 (słownie: pięć milionów dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) zł każda;
- 1.575.000 (słownie: jeden milion pięćset siedemdziesiąt pięć tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii H o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) zł każda.

Akcje serii A obejmują numery od 000 001 do 500 000.  
Akcje serii B obejmują numery od 000 001 do 400 000.  
Akcje serii C obejmują numery od 000 001 do 600 000.  
Akcje serii D obejmują numery od 000 001 do 375 000.  
Akcje serii E obejmują numery od 000 001 do 250 000.  
Akcje serii F obejmują numery od 000 001 do 500 000.  
Akcje serii G obejmują numery 0.000.001 do 5.250.000.  
Akcje serii H obejmują numery 0.000.001 do 1.575.000

#### §5

Akcje serii A, B, C, D, E, F, G i H zostały w całości opłacone wkładami pieniężnymi.

#### §6

Kapitał zakładowy może być podwyższony w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji. Kapitał zakładowy wnoszony jest w gotówce i opłacany w całości przed jego zarejestrowaniem. Pokrycie akcji może nastąpić poprzez przeniesienie środków z kapitału zapasowego lub z innych kapitałów rezerwowych utworzonych z zysku, jeżeli mogą one być przeznaczone na ten cel.

#### §7

Obniżenie kapitału zakładowego nie może być uchwalone gdyby miało to spowodować obniżenie środków własnych ubezpieczyciela poniżej granicy wymaganego kapitału gwarancyjnego.

#### §8

1. Akcje Spółki są akcjami imiennymi.
2. (usunięty).
3. Spółka może emitować obligacje zamienne na akcje.

#### § 8<sup>1</sup>

1. Zarząd jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Spółka posiada środki wystarczające na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej.
2. Spółka może wypłacić zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli jej zatwierdzone sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Zaliczka może stanowić najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

## IV. Organy Spółki

#### §9

Organami Spółki są:

- A. Walne Zgromadzenie,
- B. Rada Nadzorcza,
- C. Zarząd.

### A. Walne Zgromadzenie

#### §10

1. Walne Zgromadzenia są zwyczajne i nadzwyczajne.
2. Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które powinno odbyć się w ciągu sześciu miesięcy po upływie roku obrotowego jest:
  - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu o działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
  - 2) powzięcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu strat,
  - 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
  - 4) inne sprawy mające istotne znaczenie dla Spółki.
3. Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Spółki lub w Warszawie.
4. Uchwała w sprawie udzielenia absolutorium członkom organów Spółki powinna obejmować również tych członków, których mandaty wygasły przez końcem roku obrotowego.
5. Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia może być również rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

6. Szczegółowe zasady działania Walnego Zgromadzenia określa Regulamin Walnego Zgromadzenia uchwalony przez Walne Zgromadzenie.

#### §11

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
2. Prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ma Rada Nadzorcza jeśli Zarząd nie zwoła go w terminie przewidzianym w §10 ust. 2.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ilekroć uzna to za wskazane,.
4. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.
5. Zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia jak również umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad tego Walnego Zgromadzenia mogą domagać się akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego oraz organ nadzoru.
6. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi nie później niż na czternaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia i zawierać powinno uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad.
7. Odwołanie Walnego Zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy lub które zwołane zostało na taki wniosek możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach Walne Zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka na nadzwyczajne przeszkody lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób, jak zwołanie, w każdym razie nie później niż na 2 tygodnie przed pierwotnie planowanym terminem.
8. Zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w tym samym trybie, co jego odwołanie, choćby proponowany porządek obrad nie ulegał zmianie.

#### §12

W Walnym Zgromadzeniu może brać udział przedstawiciel organu nadzoru zaproszony przez Spółkę lub delegowany przez organ nadzoru do wzięcia udziału w Walnym Zgromadzeniu, bez prawa do głosowania.

#### §13

Walne zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, a podczas ich nieobecności Prezes Zarządu lub osoba wyznaczona przez Zarząd.

#### §14

Oprócz innych spraw zastrzeżonych przepisami prawa lub postanowieniami statutu do kompetencji walnego zgromadzenia, uchwał jego wymagają:

- 1) zbycie lub wydzierżawienie przedsiębiorstwa spółki lub jej zorganizowanej części,
- 2) emisja obligacji zamiennych na akcje,
- 3) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego,
- 4) uchwalenie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej
- 5) określenia dnia, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy) oraz określenia terminu wypłaty dywidendy,
- 6) każda istotna zmiana charakteru działalności Spółki,
- 7) każda zmiana statusu prawnego Spółki,
- 8) uchwalenie i dokonywanie zmian regulaminu Walnego Zgromadzenia,
- 9) ustalanie liczby członków Rady Nadzorczej.

#### §15

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów oddanych, z wyjątkiem przypadków określonych w statucie lub kodeksie spółek handlowych
2. Uchwały co do zmiany statutu, zbycia przedsiębiorstwa, albo jego zorganizowanej części, umorzenia akcji, połączenia z inną spółką, rozwiązania spółki, emisji obligacji oraz co do innych spraw przewidzianych w kodeksie spółek handlowych zapadają większością 3/4 głosów oddanych.
3. Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne powody. Wniosek w takiej sprawie powinien zostać szczegółowo umotywowany.
4. Zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej większością 3/4 głosów Walnego Zgromadzenia
5. Nie dopuszcza się uchwalenia zmian przedmiotu działania spółki wykraczających poza ramy działalności ubezpieczeniowej i z nią związanej oraz innej działalności dopuszczalnej w świetle obowiązujących przepisów prawa
6. Akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

## B. Rada Nadzorcza

### §16

1. Ustanawia się Radę Nadzorczą składającą się z co najmniej pięciu osób, w tym Przewodniczącą oraz Wiceprzewodniczącą Rady.
2. Do Rady Nadzorczej mogą być powoływane osoby spośród akcjonariuszy oraz osoby spoza ich grona, jednakże Członkiem Rady Nadzorczej nie może być Członek Zarządu, prokurent, likwidator, kierownik oddziału lub zakładu, zatrudniony w Spółce główny księgowy, radca prawny lub adwokat, inne osoby, które podlegają bezpośrednio Członkowi Zarządu lub likwidatorowi oraz Członek Zarządu i likwidator spółki lub spółdzielni zależnej.
3. Przewodniczący, Wiceprzewodniczący oraz pozostali członkowie Rady Nadzorczej są powoływani i odwoływani w następujący sposób: Talanx International A.G. z siedzibą w Hanowerze, Niemcy jest uprawniona do powołania i odwołania trzech członków Rady Nadzorczej, Meiji Yasuda Life Insurance Company z siedzibą w Tokio, Japonia jest uprawniona do powołania i odwołania jednego członka Rady Nadzorczej oraz Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Polska jest uprawniona do powołania i odwołania jednego członka Rady Nadzorczej. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji na okres trzech lat.
4. Szczegółowe zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej.

### §17

1. Rada Nadzorcza obowiązana jest wykonywać stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności, a w szczególności dokonywać badania i oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Spółki oraz wniosków Zarządu co do podziału zysków lub pokrycia strat oraz składać Walnemu Zgromadzeniu coroczne sprawozdania z wyników tych badań.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy ponadto:
  - 1) wytyczanie ogólnej polityki i kierunków działalności ubezpieczeniowej spółki, merytoryczny nadzór nad jej realizacją oraz opiniowanie każdej istotnej zmiany charakteru działalności Spółki,
  - 2) opiniowanie każdej zmiany statusu prawnego Spółki,
  - 3) zatwierdzanie zmiany standardów rachunkowości obowiązujących w Spółce,
  - 4) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego,
  - 5) powołanie i odwołanie członków Zarządu Spółki; powierzenie jednemu z Członków Zarządu funkcji Prezesa Zarządu; powierzenie jednemu lub większej liczbie Członków Zarządu funkcji Wiceprezesa Zarządu,
  - 6) czasowe zawieszenie poszczególnych bądź wszystkich członków Zarządu w czynnościach,
  - 7) ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu,
  - 8) zatwierdzanie regulaminu Zarządu Spółki,
  - 9) udzielanie członkom Zarządu zgody na zaangażowanie się w działalność konkurencyjną,
  - 10) udzielanie zgody na powołanie prokurenta,
  - 11) zatwierdzanie rocznego budżetu i biznes planu oraz planu strategicznego spółki,
  - 12) udzielanie zgody na zawarcie, zmianę lub odstąpienie przez spółkę od umowy, innej transakcji lub kilku powiązanych umów lub innych transakcji wykraczających poza zakres zwykłej działalności spółki lub niezwiązanych z podstawową działalnością spółki, których łączna wartość przekracza 200.000 USD,
  - 13) udzielanie zgody na nabycie, zbycie, wydzierżawienie i rozporządzenie jakimkolwiek składnikami majątku lub innymi aktywami w ramach transakcji (i) wykraczającej poza zakres zwykłej działalności spółki lub niezwiązanych z podstawową działalnością spółki, których wartość przekracza 200.000 USD, bądź (ii) rezultatem których będzie nabycie przedsiębiorstwa, w rozumieniu art. 55(1) kodeksu cywilnego, lub jego zorganizowanej części, prowadzącego działalność inną niż określona w § 3 Statutu,
  - 14) udzielanie zgody na udzielenie poręczenia, jego zmianę lub wypowiedzenie, podpisanie w imieniu spółki jakichkolwiek weksli zabezpieczających zobowiązania osób lub podmiotów trzecich oraz podjęcie wszelkich czynności mających na celu zabezpieczenie zobowiązań innych osób lub podmiotów, których wartość przekracza 250.000 USD, z wyłączeniem gwarancji ubezpieczeniowych oraz wszelkich czynności związanych z ich udzielaniem, do których stosuje się limity wynikające z § 17 ust. 2 pkt 17),
  - 15) udzielanie zgody na nabycie lub zbycie akcji, w przypadku gdy saldo zaangażowania w akcje dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym danej spółki przekroczy 1 mln USD bądź próg 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy danej spółki oraz udzielanie zgody na nabycie lub zbycie przedsiębiorstwa, w rozumieniu art. 55<sup>1</sup> kodeksu cywilnego, prowadzącego działalność określoną w § 3 Statutu, pod warunkiem, że jego wartość lub wartość jego zorganizowanej części przekracza 200.000 USD; Zarząd jest zobowiązany każdorazowo uzyskiwać zgodę Rady Nadzorczej na nabycie udziałów, a także akcji nie dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym bez względu na wartość transakcji,
  - 16) udzielanie zgody na zawiązanie bądź likwidację jakiegokolwiek spółki lub przystąpienie do wspólnego przedsięwzięcia, współpracy bądź istotnego projektu w przypadku gdy wartość pojedynczej inwestycji przekracza 50.000 USD bądź które obejmują działalność inną niż określona w § 3 Statutu w której to sytuacji próg kwotowy nie ma zastosowania,
  - 17) udzielanie zgody na zawarcie, zmianę lub wypowiedzenie umowy dotyczącej podstawowej działalności Spółki, której wartość przekracza 25.000.000 USD, z tym, że dla wszelkich umów ubezpieczeń zawieranych przez Spółkę, wartość umowy wylicza się poprzez wskazanie prognozowanej, w pierwszych 12 miesiącach trwania danej umowy, wartości składki przypisanej brutto, liczonej według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości,



- 18) udzielanie zgody na nabycie lub zbycie przez Spółkę nieruchomości lub udziału w nieruchomości, chyba że zgodnie z § 21 ust.1 Statutu do nabycia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości upoważniony jest Zarząd Spółki,
  - 19) udzielanie zgody na połączenie lub konsolidację z innym podmiotem,
  - 20) opiniowanie wniosku o likwidację spółki przed jego przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
  - 21) opiniowanie proponowanych zmian Statutu Spółki oraz projektów innych uchwał, w szczególności dotyczących ustalenie bądź zmiany polityki dywidendowej Spółki, podwyższenia i obniżenia kapitału zakładowego bądź zmiany firmy Spółki, przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
  - 22) udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę wszelkich zobowiązań finansowych o jakimkolwiek charakterze od podmiotów trzecich, których wartość przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą,
  - 23) udzielanie zgody na ustanowienie przez spółkę obciążeń na składnikach jej majątku, w przypadku gdy wartość takich obciążeń przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą,
  - 24) podejmowanie uchwał w innych sprawach przekazanych przez Walne Zgromadzenie,
  - 25) udzielanie zgody na rozpoczęcie działalności przez Spółkę poza granicami Polski,
  - 26) udzielanie zgody na zawarcie transakcji pomiędzy Spółką a jej akcjonariuszem,
  - 27) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej,
  - 28) wykonywanie zadań Komitetu Audytu, jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej nie przekracza pięciu osób,
  - 29) opiniowanie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację prawną Spółki,
  - 30) dokonywanie oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego wprowadzonych w Spółce, udostępnianie wyników tej oceny na stronie internetowej Spółki i przekazywanie pozostałym organom Spółki,
  - 31) zatwierdzanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej.
3. Rada Nadzorcza wykonuje swe czynności zbiorowo, może jednak delegować swych członków do indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.
  4. Wartości transakcji bądź wysokość limitu o których mowa w ust. 2 ustala się uwzględniając kurs dolara (USD) ogłaszany przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego w Tabeli kursów NBP Wartości transakcji wymagającej zgody Rady Nadzorczej ustala się stosując kurs dolara na dzień zwrócenia się do Rady Nadzorczej o wyrażenia zgody. Szczegółowy sposób ustalania wartości transakcji określi Rada Nadzorcza.
  5. Rada Nadzorcza wykonuje zadania komitetu audytu, gdy liczba członków Rady Nadzorczej nie przekracza 5 osób. W przypadku gdy liczba członków Rady Nadzorczej przekracza 5 osób, ustanawia się w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, składający się z trzech członków, wybieranych spośród członków Rady Nadzorczej, powoływanych i odwoływanych w drodze uchwały Rady Nadzorczej.
  6. Szczegółowe zasady działania oraz zadania Komitetu Audytu, a także szczegółowy zakres działania i zadań Rady Nadzorczej wykonującej zadania komitetu audytu określa Regulamin Komitetu Audytu, zatwierdzany uchwałą Rady Nadzorczej.

## §18

1. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być powzięte, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni na posiedzenie.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają większością głosów oddanych, zaś przy równej ilości głosów „za” i „przeciw” decyduje głos Przewodniczącego Rady.
3. Uchwały Rady Nadzorczej są protokołowane.
4. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady.
5. Dopuszczalne jest podejmowanie uchwał przez Radę Nadzorczą w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Uchwała podjęta w takim trybie jest protokołowana i następnie podpisywana w drodze obiegu. Szczegółowe zasady określające sposób głosowania w trybie pisemnym oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
6. Podejmowanie uchwał w trybie ust. 4 i 5 nie dotyczy powoływania członków Zarządu oraz odwoływania i zawieszania w czynnościach tych osób.

## §19

1. Członkom Rady Nadzorczej nie przysługuje wynagrodzenie.
2. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje zwrot kosztów związanych z udziałem w pracach Rady.
3. Członkowie Rady Nadzorczej czasowo delegowani do wykonywania czynności zarządu (w przypadku jego zawieszenia) otrzymują odrębne wynagrodzenie według zasad określonych przez Walne Zgromadzenie.

## C. Zarząd

### §20

1. Zarząd składa się z dwóch lub większej liczby Członków powołanych przez Radę Nadzorczą spośród akcjonariuszy lub spoza ich grona.
2. Członków pierwszego Zarządu Rada Nadzorcza powołuje na okres 2 lat, zaś członków następnych Zarządów na okres 3 lat. Członków Zarządu

powołuje się na okres wspólnej kadencji.

3. Rada Nadzorcza powierza jednemu z Członków Zarządu funkcję Prezesa Zarządu, może też powierzyć jednemu lub większej liczbie Członków Zarządu funkcję Wiceprezesa Zarządu.
4. Członek Zarządu może być w każdym czasie odwołany lub zawieszony w czynnościach przez Radę Nadzorczą.

## §21

1. Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy Spółki nie wymagające uchwał Walnego Zgromadzenia i nie zastrzeżone dla Rady Nadzorczej, w tym również:
  - uchwalanie ogólnych i szczególnych warunków ubezpieczeń oraz taryf składek w poszczególnych rodzajach ubezpieczeń,
  - uchwalanie szczegółowych zasad prowadzenia działalności prewencyjnej,
  - dokonywanie zamiany akcji na okaziciela na akcje imienne w przypadku wydania decyzji o wykluczeniu z obrotu na rynku regulowanym lub o zniesieniu dematerializacji akcji albo o uchyleniu decyzji w sprawie wyrażenia zgody na wprowadzenie akcji do obrotu na rynku regulowanym,
  - nabywanie i zbywanie nieruchomości (w tym własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu oraz do domu jednorodzinnego), użytkowania wieczystego, udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym w przypadku, gdy nabycie następuje w związku z prowadzonym przez Spółkę wobec jej dłużnika lub dłużników postępowaniem regresowym lub windykacyjnym wynikającym z zawartej przez Spółkę umowy ubezpieczenia zaś zbycie dotyczy nieruchomości (w tym własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu oraz do domu jednorodzinnego), użytkowania wieczystego, udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym nabytych w taki sposób.
  - nabywanie i zbywanie prawa własności nieruchomości, użytkowania wieczystego, udziału w prawie własności nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu lub domu jednorodzinnego, w sytuacji gdy nabycie tych praw następuje w drodze ich przeniesienia na Spółkę przez ubezpieczającego w celu zwolnienia się przez ubezpieczającego z zapłaty składki ubezpieczeniowej wynikającej z umowy indywidualnego ubezpieczenia zawartej pomiędzy ubezpieczającym a Spółką jako ubezpieczycielem, zaś zbycie dotyczy prawa własności nieruchomości, użytkowania wieczystego, udziału w prawie własności nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym oraz spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu lub domu jednorodzinnego nabytych w taki sposób,
  - uchwalanie regulaminu tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
2. Zarząd reprezentuje Spółkę w sądzie i poza sądem we wszelkich sprawach nie zastrzeżonych dla innych władz Spółki.
3. Do składania oświadczeń i podpisywania w imieniu Spółki uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu łącznie albo też jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.
4. Uchwały Zarządu zapadają na posiedzeniach bezwzględną większością głosów, z tym że w przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Uchwały Zarządu są protokołowane
5. Szczegółowe zasady funkcjonowania Zarządu określa Regulamin Zarządu, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

## §22

1. Członkowie Zarządu otrzymują od Spółki wynagrodzenie z tytułu prowadzenia spraw Spółki, a także zwrot kosztów ponoszonych w związku z pełnieniem swych funkcji, według zasad określonych przez Radę Nadzorczą.
2. Jeżeli członek Zarządu ma pozostawać ze Spółką w stosunku pracy lub zlecenia, bądź też działać na podstawie kontraktu menadżerskiego, stosowną umowę podpisuje z nim Rada Nadzorcza.
3. W umowach między Spółką a członkami Zarządu lub w sporach z nimi Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnicy Walnego zgromadzenia.

## V. Gospodarka Finansowa Spółki

### §23

1. Oprócz kapitału zakładowego Spółka tworzy:
  - 1) kapitał zapasowy,
  - 2) kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny,
  - 3) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań jakie mogą wyniknąć z zawartych przez Spółkę umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowych i umów reasekuracji.
  - 4) inne kapitały i fundusze, do utworzenia których spółka zobowiązana jest przez bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa
2. Spółka może tworzyć fundusz prewencyjny oraz inne kapitały (fundusze) i rezerwy przewidziane przez prawo.
3. Dla celów rachunkowości Spółka tworzy następujące rodzaje rezerw:
  - 1) rezerwę składek,
  - 2) rezerwę na ryzyka niewygasłe,
  - 3) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwę na skapitalizowaną wartość rent,
  - 4) rezerwę na wyrównanie szkodowości,
  - 5) rezerwę na premie i rabaty dla ubezpieczonych.

4. W ramach gospodarki finansowej na potrzeby sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Spółka:
  - 1) wycenia aktywa dla celów wypłacalności w wartości godziwej;
  - 2) wycenia zobowiązania dla celów wypłacalności, inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w wartości godziwej;
  - 3) tworzy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności, stanowiące sumę najlepszego oszacowania oraz marginesu ryzyka;
  - 4) oblicza kapitałowy wymóg wypłacalności;
  - 5) ustala środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności.
5. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej, po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Spółki, jest ujawniane w zakresie i terminach określonych w przepisach prawa, w szczególności w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

#### §24

1. Kapitał zapasowy służy na pokrycie ewentualnych strat bilansowych Spółki.
2. Na kapitał zapasowy przekazuje się:
  - 1) nadwyżkę uzyskaną przy obejmowaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej,
  - 2) roczny odpis w wysokości 20% czystego zysku tak długo, dopóki kapitał zapasowy nie osiągnie trzykrotnego poziomu (300%) kapitału zakładowego.

#### §25

1. Fundusz prewencyjny jest przeznaczony na finansowanie działalności prewencyjnej mającej na celu ograniczenie liczby i rozmiarów szkód losowych objętych działalnością ubezpieczeniową Spółki i składa się z:
  - 1) procentowego odpisu od rocznego zbioru składek ubezpieczeniowych,
  - 2) ustalonego odpisu z rocznego zysku netto.
2. Wysokość odpisów na fundusz prewencyjny ustala Walne Zgromadzenie na wniosek Zarządu.

#### §26

1. Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.
2. Sprawozdania finansowe Spółki sporządzane na podstawie przepisów o rachunkowości będą badane przez niezależnych biegłych rewidentów (audytorów) lub inne uprawnione do tego jednostki.
3. W ciągu trzech miesięcy po upływie roku obrotowego Zarząd Spółki sporządzi sprawozdania, o których mowa w ust 2 powyżej.

#### §27

1. Zarząd będzie corocznie ogłaszać zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe w ciągu dwóch tygodni od daty ich zatwierdzenia.
2. Zarząd udostępni opublikowane sprawozdanie finansowe każdemu z ubezpieczających się na jego żądanie.

#### §28

Jeżeli bilans sporządzony przez Zarząd wykaże stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz 1/3 kapitału zakładowego, Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki. Podjęcie uchwały o rozwiązaniu Spółki wymaga większości  $\frac{3}{4}$  głosów oddanych.

#### §29

1. W razie sprzeczności postanowień Statutu z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa Spółka stosować się będzie do przepisów prawa.
2. W razie zmiany bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa Zarząd, z zachowaniem zasad dotyczących zwoływania Walnego Zgromadzenia, przygotowuje niezwłocznie, nie później niż na najbliższe Zwyczajne Walne Zgromadzenie, projekt zmian Statutu dostosowujący go do przepisów prawa.
3. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Statucie znajdują zastosowanie przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu spółek handlowych, chyba że Statut wyraźnie wyłącza ich zastosowanie, a przepisy prawa na to zezwalają.