Tekst jednolity Statutu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej nadanego w dniu 23.12.1991 r., uwzględniający zmiany przyjęte przez Walne Zgromadzenia w dniach: 01.03.1993 r., 23.07.1993 r., 27.09.1993 r., 08.07.1994 r., 29.05.1995 r., 20.10.1995 r., 29.05.1996 r., 29.11.1996 r., 14.04.1997 r., 14.08.1997 r., 27.07.1998 r., 11.03.1999 r., 09.11.1999 r., 30.06.2000 r., 31.08.2000 r., 07.05.2001 r., 31.08.2001 r., 30.06.2007 r., 28.08.2009 r., 02.12.2009 r., 10.06.2010 r., 01.06.2011 r., 08.02.2012 r., 30.05.2012 r., 30.06.2015 r., 29.06.2017 r., 28.06.2018 r., 06.09.2019 r., 26.05.2020 r., 29.06.2022 r.,07.06.2023 r. oraz 25.06.2025 (uchwałą nr 54/2025), ustalony przez Radę Nadzorczą PZU SA uchwałą nr URN/120/2025 z dnia 07.08.2025 r., zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 19 sierpnia 2025 r.

STATUT

Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółki Akcyjnej

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Spółka działa pod firmą „Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna”.
2. Spółka może używać również skrótu firmy „PZU SA”.

§ 2

1. Siedzibą Spółki jest Warszawa. Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.
2. Spółka może powoływać i prowadzić na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej swoje oddziały regionalne podlegające ujawnieniu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, jak również oddziały zagraniczne.

§ 3

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

§ 4

Założycielem Spółki jest Skarb Państwa.

II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

§ 5

1. Przedmiotem działalności Spółki jest:
   1) wykonywanie działalności ubezpieczeniowej i bezpośrednio z nią związanej;
   2) wykonywanie działalności reasekuracyjnej (reasekuracji czynnej) i bezpośrednio z nią związanej.
2. Spółka może bezpośrednio lub poprzez pośredników ubezpieczeniowych:
   1) pośredniczyć 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, przy zawieraniu umów w ramach wykonywania tych czynności, na zasadach określonych w ustawie - Prawo bankowe;
   2) pośredniczyć 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;

3) pośredniczyć w imieniu lub na rzecz instytucji finansowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, innych niż zakład ubezpieczeń, przy zawieraniu umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi.

3. Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna, o której mowa w ust. 1, prowadzona jest w zakresie pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych (Dział II), według grup określonych w załączniku do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:
   1) ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej: świadczenia jednorazowe, świadczenia powtarzające się, połączone świadczenia jednorazowe i powtarzające się, przewóz osób;
   2) ubezpieczenia choroby: świadczenia jednorazowe, świadczenia powtarzające się, świadczenia kombinowane;
   3) ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych, obejmujące szkody w: pojazdach samochodowych, pojazdach lądowych bez własnego napędu;
   4) ubezpieczenia casco pojazdów szynowych, obejmujące szkody w pojazdach szynowych;
   5) ubezpieczenia casco statków powietrznych, obejmujące szkody w statkach powietrznych;
   6) ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków żeglugi morskiej i statków żeglugi śródlądowej, obejmujące szkody w: statkach żeglugi morskiej, statkach żeglugi śródlądowej;
   7) ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, obejmujące szkody na transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu;
   8) ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, obejmujące szkody rzeczowe nieujęte w grupach, o których mowa w punktach 3-7, spowodowane przez: ogień, eksplozję, burzę, inne żywioły, energię jądrową, obsunięcia ziemi lub tąpnięcia;
   9) ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych (jeżeli nie zostały ujęte w grupach, o których mowa w punktach 3, 4, 5, 6 lub 7), wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie, o której mowa w punkcie 8;
   10) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika;
   11) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilne wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania statków powietrznych, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika;
   12) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową wynikającej z posiadania i użytkowania statków żeglugi śródlądowej i statków morskich, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika;
   13) ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w grupach, o których mowa w punktach 10-12;
   14) ubezpieczenia kredytu, w tym: ogólnej niewypłacalności, kredytu eksportowego, spłaty rat, kredytu hipotecznego, kredytu rolniczego;
   15) gwarancja ubezpieczeniowa: bezpośrednia, pośrednia;
   16) ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych, w tym: ryzyka utraty zatrudnienia, niewystarczającego dochodu, złych warunków atmosferycznych, utraty zysków, stałych wydatków ogólnych, nieprzewidzianych wydatków handlowych, utraty wartości rynkowej, utraty stałego źródła dochodu, pośrednich strat handlowych poza wyżej wymienionymi, innych strat finansowych;
   17) ubezpieczenia ochrony prawnej;
   18) ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.

III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 6

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 86.352.300 (osiemdziesiąt sześć milionów trzysta pięćdziesiąt dwa tysiące trzysta) złotych i dzieli się na 863.523.000 (osiemset sześćdziesiąt trzy miliony pięćset

dwadzieścia trzy tysiące) akcji imiennych i na okaziciela o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda.

2. Kapitał zakładowy może zostać podwyższony uchwałą Walnego Zgromadzenia. Podwyższenie kapitału zakładowego wymaga zmiany Statutu i następuje w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji.

§ 7

1. Akcje imienne, które ulegną dematerializacji zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, przekształcają się w akcje na okaziciela z chwilą tej dematerializacji.
2. Akcjonariusze nie mogą żądać zamiany akcji na okaziciela na akcje imienne w okresie, w którym akcje te pozostają zdematerializowane.

§ 8

1. Akcje Spółki mogą być umarzane wyłącznie za zgodą akcjonariusza w drodze ich nabycia przez Spółkę. Nabycie przez Spółkę akcji własnych w celu umorzenia wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego Spółki. Umorzenie akcji następuje za wynagrodzeniem.
3. Tryb umorzenia akcji oraz wysokość wynagrodzenia za umarzane akcje określa uchwała Walnego Zgromadzenia.

IV. ORGANY SPÓŁKI

§ 9

Organami Spółki są:

1) Walne Zgromadzenie;
2) Rada Nadzorcza;
3) Zarząd.

WALNE ZGROMADZENIE

§ 10

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy lub na pisemny wniosek Rady Nadzorczej, akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego. Wniosek może być złożony w postaci elektronicznej.
3. Rada Nadzorcza zwołuje:
   1) Zwyczajne Walne Zgromadzenie w przypadku, gdy Zarząd nie zwołał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w przepisanym terminie;
   2) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w przypadku, gdy uznaje to za wskazane;
   3) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w przypadku, gdy Zarząd nie zwołał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na wniosek uprawnionego akcjonariusza, uprawnionych akcjonariuszy lub Rady Nadzorczej w terminie czternastu dni od dnia złożenia wniosku.
4. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze ci wyznaczają Przewodniczącego tego Zgromadzenia.
5. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia na stronie internetowej Spółki oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

§ 11

1. Rada Nadzorcza oraz akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia. Żądanie powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Żądanie należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.
2. Żądanie, o którym mowa w ust. 1, powinno zostać zgłoszone Zarządowi nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia.
3. Zarząd niezwłocznie, jednak nie później niż osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia ogłasza zmiany w porządku obrad, wprowadzone na żądanie Rady Nadzorczej, akcjonariusza lub akcjonariuszy. Ogłoszenie następuje w sposób wskazany w § 10 ust. 5.

§ 12

1. Każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.
2. Akcjonariusz lub akcjonariusze Spółki reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia zgłaszać Spółce na piśmie lub w postaci elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Spółka niezwłocznie ogłasza projekty uchwał na swojej stronie internetowej.

§ 13

Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania. Opinie Rady Nadzorczej przedstawiane są Walnemu Zgromadzeniu nie później niż przed otwarciem jego obrad wraz z innymi dokumentami przekazywanymi akcjonariuszom uczestniczącym w Walnym Zgromadzeniu, oraz udostępniane są na stronie internetowej Spółki.

§ 14

Walne Zgromadzenia odbywają się w Warszawie.

§ 15

Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały bez względu na liczbę obecnych akcjonariuszy lub reprezentowanych akcji.

§ 15a

Zwołujący Walne Zgromadzenie może postanowić o udziale w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

§ 16

1. Większości trzech czwartych głosów oddanych wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia dotyczące:
   1) zmiany Statutu;
   2) obniżenia kapitału zakładowego z zastrzeżeniem ust. 2;
   3) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia mające za przedmiot uprzywilejowanie akcji oraz w sprawach połączenia się Spółki poprzez przeniesienie całego jej majątku na inną spółkę lub łączenia się poprzez zawiązanie innej spółki, rozwiązania Spółki (w tym na skutek przeniesienia siedziby lub zakładu głównego Spółki za granicę), jej likwidacji, przekształcenia oraz obniżenia kapitału zakładowego w drodze umorzenia części akcji bez równoczesnego jego podwyższenia wymagają większości 90% głosów oddanych.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia w innych sprawach niż wskazane w ust. 1 i 2 powyżej podejmowane są bezwzględną większością głosów, jeżeli Statut lub ustawa nie stanowią inaczej.

4. Uchwała w przedmiocie zniesienia dematerializacji akcji Spółki jest podejmowana większością 4/5 głosów oddanych w obecności akcjonariuszy reprezentujących przynajmniej połowę kapitału zakładowego.
5. Prawo głosowania akcjonariuszy zostaje ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Spółce w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem, że dla potrzeb ustalania obowiązków nabywców znacznych pakietów akcji przewidzianych w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, takie ograniczenie prawa głosowania uważane będzie za nieistniejące.
6. Ograniczenie prawa głosowania, o którym mowa w ust. 5, nie dotyczy akcjonariuszy określonych w § 37 ust. 1.
7. Dla potrzeb ograniczenia prawa do głosowania zgodnie z ust. 5, głosy akcjonariuszy, między którymi istnieje stosunek dominacji lub zależności, są sumowane zgodnie z zasadami opisanymi poniżej.
8. Akcjonariuszem w rozumieniu ust. 5 jest każda osoba, w tym jej podmiot dominujący i zależny, której przysługuje bezpośrednio lub pośrednio prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu na podstawie dowolnego tytułu prawnego; dotyczy to także osoby, która nie posiada akcji Spółki, a w szczególności użytkownika, zastawnika, osoby uprawnionej z kwitu depozytowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, a także osoby uprawnionej do udziału w Walnym Zgromadzeniu mimo zbycia posiadanych akcji po dniu ustalenia prawa do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.
9. Przez podmiot dominujący oraz podmiot zależny rozumie się odpowiednio osobę:
    1) spełniającą przesłanki wskazane w art. 4 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, lub
    2) mającą status przedsiębiorcy dominującego, przedsiębiorcy zależnego albo jednocześnie status przedsiębiorcy dominującego i zależnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, lub
    3) mającą status jednostki dominującej, jednostki dominującej wyższego szczebla, jednostki zależnej, jednostki zależnej niższego szczebla, jednostki współzależnej albo mającą jednocześnie status jednostki dominującej (w tym dominującej wyższego szczebla) i zależnej (w tym zależnej niższego szczebla i współzależnej) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, lub
    4) która wywiera (podmiot dominujący) lub na którą jest wywierany (podmiot zależny) decydujący wpływ w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 22 września 2006 r. o przejrzystości stosunków finansowych pomiędzy organami publicznymi a przedsiębiorcami publicznymi oraz o przejrzystości finansowej niektórych przedsiębiorców, lub
    5) której głosy wynikające z posiadanych bezpośrednio lub pośrednio akcji Spółki podlegają kumulacji z głosami innej osoby lub innych osób na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych w związku z posiadaniem, zbywaniem lub nabywaniem znacznych pakietów akcji Spółki.
10. Akcjonariusze, których głosy podlegają kumulacji i redukcji zgodnie z postanowieniami ust. 7-9, zwani są łącznie Zgrupowaniem. Kumulacja głosów polega na zsumowaniu głosów, którymi dysponują poszczególni akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania. Redukcja głosów polega na pomniejszeniu ogólnej liczby głosów w Spółce przysługujących na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania. Redukcja głosów jest dokonywana według następujących zasad:
    1) liczba głosów akcjonariusza, który dysponuje największą liczbą głosów w Spółce spośród wszystkich akcjonariuszy wchodzących w skład Zgrupowania, ulega pomniejszeniu o liczbę głosów równą nadwyżce ponad 10% ogólnej liczby głosów w Spółce przysługujących łącznie wszystkim akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania;
    2) jeżeli mimo redukcji, o której mowa w pkt 1) powyżej, łączna liczba głosów przysługujących na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszom wchodzącym w układ Zgrupowania przekracza próg określony w ust. 5 dokonuje się dalszej redukcji głosów należących do pozostałych

akcjonariuszy wchodzących w skład Zgrupowania. Dalsza redukcja głosów poszczególnych akcjonariuszy następuje w kolejności ustalanej na podstawie liczby głosów, którymi dysponują poszczególni akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania (od największej do najmniejszej). Dalsza redukcja jest dokonywana aż do osiągnięcia stanu, w którym łączna liczba głosów, którymi dysponują akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania nie będzie przekraczać 10% ogólnej liczby głosów w Spółce;

3) jeżeli na potrzeby redukcji, o której mowa w pkt 1) lub pkt. 2) nie można ustalić kolejności redukcji głosów z uwagi na to, że dwóch lub więcej akcjonariuszy dysponuje tą samą liczbą głosów, to głosy akcjonariuszy dysponujących tą samą liczbą głosów redukuje się proporcjonalnie, przy czym liczby ułamkowe zaokrągla się w dół do pełnej liczby akcji. W pozostałym zakresie zasady określone w pkt 1) lub pkt 2) stosuje się odpowiednio;

4) w każdym przypadku akcjonariusz, któremu ograniczono wykonywanie prawa głosu, zachowuje prawo wykonywania co najmniej jednego głosu;

5) ograniczenie wykonywania prawa głosu dotyczy także akcjonariusza nieobecnego na Walnym Zgromadzeniu.

11. W celu ustalenia podstawy do kumulacji i redukcji głosów, każdy akcjonariusz Spółki, Zarząd, Rada Nadzorcza oraz poszczególni członkowie tych organów, a także Przewodniczący Walnego Zgromadzenia, mogą żądać, aby akcjonariusz Spółki, podlegający zasadzie ograniczenia prawa głosowania, udzielił informacji czy jest on w stosunku do dowolnego innego akcjonariusza Spółki podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ust. 9. Uprawnienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim obejmuje także prawo żądania ujawnienia liczby głosów, którymi akcjonariusz Spółki dysponuje samodzielnie lub łącznie z innymi akcjonariuszami Spółki, w stosunku do których jest podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ust. 9. Osoba, która nie wykonała lub wykonała w sposób nienależyty obowiązek informacyjny, o którym mowa w zdaniu pierwszym, do chwili usunięcia uchybienia obowiązku informacyjnego, może wykonywać prawo głosu wyłącznie z jednej akcji, a wykonywanie przez taką osobę prawa głosu z pozostałych akcji jest bezskuteczne.

12. W przypadku wątpliwości wykładni postanowień dotyczących ograniczenia prawa do głosowania należy dokonywać zgodnie z art. 65 § 2 Kodeksu cywilnego.

13. Od momentu, w którym udział akcjonariusza określonego w § 37 ust. 1 pkt 1) w kapitale zakładowym Spółki spadnie poniżej poziomu 5% ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy przewidziane w ust. 5 wygasają.

§ 17

1. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Spółki lub likwidatorów Spółki, w sprawach ich osobistej odpowiedzialności wobec Spółki, jak również w sprawach osobowych lub, z wyłączeniem przypadków, w których wymóg głosowania jawnego wynika z ustawy, na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

2. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący albo Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, po czym spośród osób uprawnionych do głosowania wybiera się Przewodniczącego Zgromadzenia. W razie nieobecności Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.

§ 18

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy, oprócz innych spraw zastrzeżonych do jego kompetencji zgodnie z ustawą lub Statutem, podejmowanie uchwał w sprawach:

1) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego Spółki i skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy oraz udzielenia absolutorium poszczególnym członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków;

1a) rozpatrzenia sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem;

1b) zaopiniowania sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
1c) rozpatrzenia i zatwierdzenia corocznego pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy;
2) podziału zysku lub pokrycia straty;
3) postanowień, dotyczących roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Spółki lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru;
4) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
5) umorzenia akcji;
6) emisji obligacji;
7) tworzenia kapitałów rezerwowych i rozstrzygania o ich użyciu lub sposobie ich użycia;
8) podziału Spółki, połączenia Spółki z inną spółką, likwidacji lub rozwiązania Spółki;
9) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 20;
10) ustalania zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
11) nabycia lub zbycia przez Spółkę nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym, o wartości przekraczającej równowartość 30.000.000 euro (trzydzieści milionów euro) brutto;
12) ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu;
13) ustalania i dokonywania zmian zasad oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej;
14) dokonywania oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej, z wyłączeniem kandydata powołanego przez Skarb Państwa, w drodze pisemnego oświadczenia, o którym mowa w § 20 ust. 7 Statutu, członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej;
15) określenia maksymalnego łącznego kosztu wynagrodzenia wszystkich doradców Rady Nadzorczej, który Spółka może ponieść w trakcie roku obrotowego.

§ 18a
(uchylony)

§ 19
Walne Zgromadzenie może uchwalić swój Regulamin.

RADA NADZORCZA

§ 20
1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Rada Nadzorcza składa się z siedmiu do jedenastu członków. Liczba członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 37 ust. 5, jest zawsze nieparzysta; liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie odrębną uchwałą. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe.
1a. Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Przewodniczący Rady Nadzorczej kieruje pracami Rady Nadzorczej. W przypadku braku Przewodniczącego Rady Nadzorczej, jego nieobecności lub tymczasowej przeszkody uniemożliwiającej mu sprawowanie funkcji, wszelkie prawa i obowiązki Przewodniczącego Rady Nadzorczej wykonuje Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, z wyłączeniem uprawnienia do rozstrzygającego głosu w przypadku równości głosów podczas głosowania nad uchwałą Rady Nadzorczej.
1b. Rada Nadzorcza może wybrać spośród swoich członków Sekretarza Rady Nadzorczej. Sekretarz Rady Nadzorczej wspomaga Przewodniczącego Rady Nadzorczej przy wykonywaniu jego obowiązków.
2. Co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej musi posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych w rozumieniu i zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
3. Rada Nadzorcza wybierana w drodze głosowania grupami liczy pięciu członków.

4. Z zastrzeżeniem ust. 7, członkowie Rady Nadzorczej są powoływani i odwoływani przez Walne Zgromadzenie.
5. Wybór połowy członków Rady Nadzorczej powoływanych w trybie określonym w ust. 4 następuje spośród osób wskazanych przez akcjonariusza określonego w § 37 ust. 2.
6. Wniosek o powołanie członka Rady Nadzorczej składany jest na ręce Zarządu, przy czym jeżeli wniosek składany jest na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór Rady Nadzorczej, wniosek dla swej ważności powinien zostać złożony na ręce Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie po jego wyborze, jednakże nie później niż przed rozpoczęciem głosowania nad wyborem członków Rady Nadzorczej. Każdy z wniosków poddawany jest pod oddzielne głosowanie.
7. Skarb Państwa ma prawo, stosownie do art. 354 § 1 Kodeksu spółek handlowych, do powoływania i odwoływania jednego członka Rady Nadzorczej w drodze pisemnego oświadczenia składanego Zarządowi Spółki. Takie powołanie lub odwołanie jest skuteczne z chwilą doręczenia odpowiedniego oświadczenia Zarządowi i nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Uprawnienie Skarbu Państwa wygasa z chwilą, gdy Skarb Państwa przestanie być akcjonariuszem Spółki.

7a. Kandydat na członka Rady Nadzorczej wskazywany przez Skarb Państwa powinien spełniać wymogi określone w art. 19 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.

8. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW, uchwalonych przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
9. Członkowie niezależni Rady Nadzorczej składają Spółce pisemne oświadczenie co do spełnienia wszystkich kryteriów niezależności, o których mowa w ust. 8 lub 10 wraz z zobowiązaniem do niezwłocznego informowania Spółki o zaprzestaniu spełniania kryteriów niezależności.

9a. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, których zakres określa uchwała Rady Nadzorczej o delegowaniu członka Rady Nadzorczej, oraz powoływać do pełnienia określonych czynności nadzorczych, spośród członków Rady Nadzorczej stałe lub doraźne komitety. Zakres czynności stałego komitetu określa regulamin komitetu przyjmowany uchwałą Rady Nadzorczej. Zakres czynności doraźnego komitetu określa uchwała Rady Nadzorczej.

9b. Członkowie Rady Nadzorczej delegowani do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych oraz stałe lub doraźne komitety obowiązani są udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego.

10. Rada Nadzorcza powołuje komitet audytu. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania komitetu audytu określa uchwałą Rada Nadzorcza, która przy wyborze członków komitetu audytu bierze pod uwagę kryteria niezależności, określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz wiedzę i umiejętności kandydatów w zakresie: spraw, którymi zajmuje się komitet audytu, rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, oraz branży ubezpieczeniowej.

10a. W skład komitetu audytu wchodzi co najmniej trzech członków. Większość członków komitetu audytu, w tym przewodniczący, spełnia kryteria niezależności, o których mowa w ust. 10. Co najmniej jeden członek komitetu audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, o których mowa w ust. 2. Członkowie komitetu audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej, przez co rozumie się posiadanie przez przynajmniej jednego członka komitetu audytu wiedzy i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej lub posiadanie wiedzy i umiejętności przez poszczególnych członków komitetu audytu w określonych obszarach z zakresu tej branży.

11. Rada Nadzorcza może powołać komitet nominacji i wynagrodzeń. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania komitetu nominacji i wynagrodzeń określa uchwała Rady Nadzorczej. W skład komitetu nominacji i wynagrodzeń wchodzi co najmniej jeden członek spełniający kryteria niezależności, o których mowa w ust. 8. W przypadku, gdy Rada Nadzorcza powoływana w drodze głosowania grupami liczy pięciu członków, komitetu nominacji i wynagrodzeń nie powołuje się a jego zadania wykonuje Rada Nadzorcza w pełnym składzie.

12. W przypadku, gdy wskutek wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej, liczba członków Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej minimum określonego w ust. 1 powyżej, Zarząd niezwłocznie zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. W przypadku wygaśnięcia mandatu chociażby jednego członka Rady Nadzorczej wybranego w drodze głosowania grupami, Skarb Państwa odzyskuje indywidualne uprawnienie, o którym mowa w ust. 7.

§ 21

1. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenia Rady Nadzorczej w drodze zaproszenia wysłanego nie później niż w terminie siedmiu dni przed zaplanowanym terminem posiedzenia Rady Nadzorczej, i przewodniczy im. Niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie czternastu dni, po powołaniu Rady Nadzorczej nowej kadencji jej pierwsze posiedzenie zwołuje i otwiera Przewodniczący Walnego Zgromadzenia, na którym nastąpił wybór Rady Nadzorczej, który przewodniczy posiedzeniu Rady Nadzorczej do czasu wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. Termin, o którym mowa w ust. 1 zdanie pierwsze, w uzasadnionym przypadku może zostać skrócony przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Przedmiotem obrad pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej jest ukonstytuowanie się Rady Nadzorczej, w tym w szczególności wybór Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Przedmiotem obrad pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej nie może być podejmowanie uchwał w sprawach, o których mowa w § 25 ust. 2 pkt 5 z wyłączeniem uchwał w sprawie powołania członka lub członków Zarządu w przypadku, w którym w skład Zarządu Spółki wchodzi mniejsza liczba członków niż wymagana zgodnie z postanowieniami Statutu. Kolejne posiedzenie Rady Nadzorczej może odbyć się nie wcześniej niż w terminie siedmiu dni od dnia pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej; do tego czasu Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie wskazanym w § 24 ust. 2 lub 4, z zastrzeżeniem ograniczeń wskazanych w tych postanowieniach.
4. Zwołujący posiedzenie Rady Nadzorczej ma prawo jego odwołania przed zaplanowanym terminem posiedzenia Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem zachowania terminu zwołania pierwszego posiedzenia Rady Nadzorczej nowej kadencji. Odwołanie następuje w tej samej formie co zwołanie i powinno zawierać uzasadnienie.

§ 22

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście.

§ 23

1. Rada Nadzorcza odbywa posiedzenia w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał.
2. Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie na termin przypadający nie później, niż w ciągu dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Jeżeli Przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia zgodnie z postanowieniem niniejszego ustępu, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie. Przedmiotem posiedzenia są sprawy zgłoszone we wniosku. Posiedzeniu przewodniczy członek Rady Nadzorczej, który wykonał uprawnienie do zwołania Rady Nadzorczej.
3. Zwołujący, o którym mowa w ust. 2, ma prawo odwołania posiedzenia Rady Nadzorczej. § 21 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
4. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy członkowie wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.

§ 24

1. Z zastrzeżeniem ust. 1a, 2, 4 i 5, dla ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie wszystkich jej członków oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć w posiedzeniu Rady Nadzorczej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

1a. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli w posiedzeniu biorą udział wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i żaden z nich się temu nie sprzeciwi.

2. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, o ile wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

3. Uchwały Rady Nadzorczej podjęte w trybie, o którym mowa w ust. 2 i 4, zostają przedstawione na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej wraz z podaniem wyniku głosowania.

4. Uchwała Rady Nadzorczej może zostać podjęta w trybie pisemnym, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

5. 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 Nadzorczej.

6. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

7. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają w głosowaniu jawnym. Tajne głosowanie należy zarządzić na wniosek choćby jednego z członków Rady Nadzorczej.

8. Rada Nadzorcza uchwala Regulamin Rady Nadzorczej, określający jej organizację i sposób wykonywania czynności.

9. (uchylony)

§ 25

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności.

2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych spraw zastrzeżonych do jej kompetencji zgodnie z ustawą lub Statutem, należy:
   1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej PZU oraz sprawozdania finansowego Spółki i skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej PZU za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
   1a) zatwierdzenie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Spółki oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy kapitałowej PZU;
   1b) sporządzanie corocznie sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
   1c) wybór biegłego rewidenta do oceny sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
   2) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty;
   3) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy, uwzględniającego w szczególności wyniki oceny, o której mowa w pkt 1 i 2;
   4) zawieranie, rozwiązywanie i zmiana umów z członkami Zarządu oraz ustalenie zasad ich wynagradzania i wynagrodzeń, z uwzględnieniem zasad określonych przez Walne Zgromadzenie, zgodnie z § 18 pkt 12;
   5) powoływanie, zawieszanie oraz odwoływanie Prezesa Zarządu, członków Zarządu lub całego Zarządu, jak również podejmowanie decyzji o ustaniu takiego zawieszenia;
   6) udzielanie zgody w sprawie przeniesienia całości lub części portfela ubezpieczeniowego;
   7) wyrażanie zgody na nabycie, objęcie lub zbycie udziałów oraz akcji spółek, jak również w sprawie uczestniczenia Spółki w innych podmiotach - Rada Nadzorcza może określić do jakiej kwoty, na jakich warunkach oraz w jakim trybie Zarząd może dokonywać wskazanych czynności bez obowiązku uzyskania zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem, że zgody Rady Nadzorczej wymaga:
      a) objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:
         - 100 000 000 złotych lub

- 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,

b) zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości rynkowej przekraczającej:
   − 100 000 000 złotych lub
   − 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;

8) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swych czynności;
9) wyrażanie zgody na określony sposób wykonywania przez Spółkę prawa głosu na Walnych Zgromadzeniach Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej („PZU Życie SA") w następujących sprawach: podwyższenia i obniżenia kapitału zakładowego, emisji obligacji, zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa PZU Życie SA oraz ustanowienia na nim prawa użytkowania, podziału PZU Życie SA, połączenia PZU Życie SA z inną spółką, likwidacji lub rozwiązania PZU Życie SA;
10) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania obowiązkowych badań sprawozdań finansowych, w tym rocznego sprawozdania finansowego Spółki i rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej PZU, a także sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej Spółki oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy kapitałowej PZU, a także przeglądów sprawozdań finansowych, zgodnie z obowiązkami wynikającymi z obowiązujących przepisów prawa;
10a) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju;
11) ustalanie jednolitego tekstu zmienionego Statutu;
12) udzielanie zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym, o wartości przekraczającej równowartość 3.000.000 euro (trzy miliony euro) brutto;
13) wyrażanie zgody na zawarcie przez Spółkę z podmiotem powiązanym istotnej transakcji, o której mowa w art. 90i ust. 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, z uwzględnieniem wyłączeń oraz szczegółowych uregulowań w tym zakresie określonych w Rozdziale 4b tej ustawy;
14) udzielanie zgody na zawarcie przez Spółkę umowy z subemitentem, o której mowa w art. 433 § 3 Kodeksu spółek handlowych;
15) udzielanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy;
16) udzielanie zgody na tworzenie i znoszenie oddziałów regionalnych, o których mowa w § 2 ust. 2 i oddziałów zagranicznych;
17) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju Spółki oraz rocznych planów finansowych;
18) zatwierdzanie Regulaminu Zarządu;
18a) wykonywanie zadań wynikających z wytycznych lub rekomendacji organów nadzoru, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, przyjętych do stosowania przez Spółkę, w szczególności:
   a) uchwalanie i dokonywanie zmian zasad oceny odpowiedniości Zarządu,
   b) dokonywanie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz oceny zbiorowej Zarządu,
   c) dokonywanie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
   d) dokonywanie regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
   e) przygotowywanie i przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółce,
   f) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem w grupie kapitałowej PZU i nadzorowanie jej realizacji;

19) rozpatrywanie i opiniowanie spraw wnoszonych przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia.

§ 25a

Zgody Rady Nadzorczej wymaga:

1) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł netto, w stosunku rocznym;
2) zmiana umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w pkt 1;
3) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana;
4) zawarcie umowy:
   a) darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
   b) zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
5) z zastrzeżeniem § 18 pkt 11, rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonymi do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów, przy czym, oddanie do korzystania w przypadku:
   a) umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:
      – rok - jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,
      – cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony,
   b) umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom - przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:
      – rok - jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,
      – cały czas obowiązywania umowy - w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
6) z zastrzeżeniem § 18 pkt 11, nabycie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości przekraczającej:
   a) 100 000 000 złotych lub
   b) 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

ZARZĄD

§ 26

1. W skład Zarządu wchodzi od trzech do ośmiu członków, w tym Prezes Zarządu.
2. Członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu, są powoływani przez Radę Nadzorczą, po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata, na okres wspólnej kadencji, która obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe.
3. W razie zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej minimum, o którym mowa w ust. 1, Rada Nadzorcza niezwłocznie podejmuje działania w celu uzupełnienia składu Zarządu.

§ 26a

Członkiem Zarządu:

1) może być osoba, która spełnia łącznie następujące warunki:
   a) posiada wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych,
   b) posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek,
   c) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek,
   d) spełnia inne niż wymienione w lit. a-c wymogi określone w przepisach odrębnych, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych;
2) nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
   a) pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
   b) wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań,
   c) jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
   d) pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej spółki z grupy kapitałowej,
   e) jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności Spółki.

§ 27

1. Zarząd wykonuje wszelkie uprawnienia w zakresie zarządzania Spółką, z wyjątkiem uprawnień zastrzeżonych przez ustawę lub Statut dla pozostałych organów Spółki. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
2. Zarząd sporządza i przedstawia właściwym organom Spółki, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki:
   1) sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem;
   2) sprawozdanie ze stosowania dobrych praktyk określonych przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym, skierowanych do spółek z udziałem Skarbu Państwa.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5 dla ważności uchwał Zarządu wymagane jest zaproszenie wszystkich jego członków oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub osoby wyznaczonej do kierowania pracami Zarządu pod nieobecność Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu mogą uczestniczyć w posiedzeniu Zarządu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

4. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Zarządu, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu.
5. Za zgodą Prezesa Zarządu, uchwały Zarządu mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub w trybie pisemnym, o ile wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały wraz z uzasadnieniem oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały.
6. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.
7. Tryb działania Zarządu, a także sprawy, które mogą być powierzone poszczególnym jego członkom oraz sprawy, które wymagają uchwały Zarządu określa szczegółowo Regulamin Zarządu. Regulamin Zarządu uchwala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 27a

1. Zarząd jest obowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielenia Radzie Nadzorczej informacji o:
   1) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie;
   2) sytuacji Spółki, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;
   3) postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Spółki, przy czym powinien wskazać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw;
   4) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Spółki, w tym na jej rentowność lub płynność;
   5) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Spółki.
2. Realizacja obowiązków, o których mowa w ust 1, dotyczy również posiadanych przez Zarząd informacji o podmiotach zależnych, w zakresie w jakim te informacje są istotne z punktu widzenia Spółki.
3. Rada Nadzorcza ustala w drodze uchwały szczegółowy zakres, formę i terminy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1.

§ 28

1. Do składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu Spółki uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.
2. Do dokonywania czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie, w granicach udzielonego im umocowania.

§ 29

1. Zawarcie, zmiana lub rozwiązanie umowy o pracę lub innej umowy pomiędzy Spółką a członkiem Zarządu oraz ustalenie zasad wynagrodzenia i wynagrodzenia Członka Zarządu wymaga uchwały Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 25 ust. 2 pkt 4 Statutu. W umowach takich Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza, w imieniu której działa Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej.
2. Postanowienia ust. 1 nie wyłączają możliwości ustanowienia przez Walne Zgromadzenie pełnomocnika do dokonania czynności określonych w treści pełnomocnictwa.

V. ORGANIZACJA SPÓŁKI

§ 30

Organizację wewnętrzną przedsiębiorstwa Spółki określa Regulamin organizacyjny Spółki uchwalany przez Zarząd.

VI. GOSPODARKA SPÓŁKI

§ 31

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.

§ 32

1. Spółka tworzy następujące kapitały, rezerwy i fundusze specjalne:
   1) kapitał zakładowy;
   2) kapitał zapasowy;
   3) kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny;
   4) kapitał rezerwowy w celu sfinansowania nabycia własnych akcji w przypadkach, o których mowa w art. 362 § 1 pkt 1, 2 i 8 Kodeksu spółek handlowych;
   5) kapitał rezerwowy w celu sfinansowania wypłaty zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy, którym w tym celu może dysponować Zarząd;
   6) kapitał rezerwowy w celu sfinansowania podwyższenia kapitału zakładowego ze środków Spółki;
   7) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe;
   8) fundusz prewencyjny;
   9) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych.
2. Walne Zgromadzenie może zasilić kapitały określone w ust. 1 pkt 4 i 5 dokonując na nie odpisu w ciężar zysku rocznego bądź przesunięć z kapitału zapasowego lub między kapitałami rezerwowymi z pominięciem kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów Kodeksu spółek handlowych lub innych przepisów prawa.

§ 33

Kapitał zapasowy tworzony jest na pokrycie strat oraz z przeznaczeniem na inne cele zgodnie z przepisami prawa. Do kapitału zapasowego przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.

§ 34

1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia.
2. Na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe składają się:
   1) rezerwa składek;
   2) rezerwa na ryzyka niewygasłe;
   3) rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent;
   4) rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka);
   5) rezerwa na szkody katastroficzne i wyjątkowe ryzyka;
   6) rezerwa na koszty, w tym odszkodowania i utworzenie rezerw technicznych;
   7) rezerwa na premie i rabaty (bonifikaty) dla ubezpieczonych.
3. Zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określa Zarząd Spółki.

§ 35

W ciągu trzech miesięcy po upływie roku obrotowego Zarząd jest obowiązany sporządzić i przedłożyć Radzie Nadzorczej sprawozdanie finansowe za rok obrotowy oraz pisemne sprawozdanie z działalności Spółki w tym okresie.

§ 36

1. Zysk Spółki może być przeznaczony w szczególności na:
   1) kapitał zapasowy;
   2) kapitały rezerwowe;
   3) dywidendę dla akcjonariuszy;
   4) inne cele określone uchwałą Walnego Zgromadzenia.
2. Dzień, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy ustala Zwyczajne Walne Zgromadzenie.

Dzień dywidendy powinien być wyznaczony na dzień przypadający nie wcześniej niż pięć dni i nie później niż trzy miesiące od dnia powzięcia uchwały o podziale zysku. Jeżeli uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nie określa dnia dywidendy, dniem dywidendy jest dzień przypadający pięć dni od dnia powzięcia uchwały o podziale zysku.

3. Uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, uniemożliwiająca wypłatę dywidendy w terminie nie dłuższym niż piętnaście dni roboczych od dnia dywidendy powinna zawierać szczegółowe uzasadnienie w tym przedmiocie.
4. Zarząd jest upoważniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy przewidywanej na koniec roku obrotowego, jeżeli Spółka posiada środki wystarczające na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej.

§ 36a

1. Zbycie przez Spółkę składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, odbywa się w trybie przetargu lub aukcji w przypadku składników o wartości rynkowej przekraczającej 0,1 % sumy aktywów, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, chyba że wartość rynkowa zbywanych składników nie przekracza 20.000 zł.
2. Spółka może zbyć składniki aktywów trwałych, o których mowa w ust. 1, bez przeprowadzenia przetargu lub aukcji:
   1) jeżeli składniki te są przedmiotem działalności lokacyjnej, na podstawie ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
   2) w uzasadnionych przypadkach, po wyrażeniu zgody przez Zarząd uchwałą, pozytywnie zaopiniowaną przez Radę Nadzorczą.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 37

1. Ograniczenie prawa głosowania, o którym mowa w § 16 ust. 5, nie dotyczy:
   1) akcjonariuszy, którzy w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającej ograniczenie, są uprawnieni z akcji reprezentujących więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Spółce;
   2) akcjonariuszy działających z akcjonariuszami określonymi w pkt 1 na podstawie zawartych porozumień dotyczących wspólnego wykonywania prawa głosu z akcji.
2. Uprawnienie określone w § 20 ust. 5 przysługuje wyłącznie akcjonariuszowi, który w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającej to uprawnienie reprezentuje najwyższy udział w kapitale zakładowym Spółki.
3. Uprawnienie określone w § 20 ust. 5, przysługuje akcjonariuszowi, o którym mowa w ust. 2, do chwili, gdy udział tego akcjonariusza w kapitale zakładowym Spółki spadnie poniżej 20%.
4. Z chwilą wygaśnięcia, zgodnie z ust. 3, uprawnienia przysługującego akcjonariuszowi, o którym mowa w ust. 2, uprawnienie określone w § 20 ust. 5 uzyskuje inny akcjonariusz reprezentujący najwyższy udział w kapitale zakładowym Spółki, o ile będzie posiadał co najmniej 20% kapitału zakładowego.
5. Jeżeli akcjonariusz nie skorzysta z prawa określonego w § 20 ust. 7, Rada Nadzorcza może działać w składzie powołanym na podstawie § 20 ust. 4. Powyższe nie wyłącza możliwości uzupełnienia składu Rady Nadzorczej w trybie § 20 ust. 7.

§ 38

W przypadku niewystąpienia przesłanek wskazanych w § 37 ust. 2 – 4, Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem § 20 ust. 7, jest powoływana przez Walne Zgromadzenie na zasadach ogólnych.