

STATUT
TUZ Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń
Spółka Akcyjna

FIRMA, SIEDZIBA, ODDZIAŁY

Artykuł 1.

1. Spółka prowadzi działalność pod firmą „TUZ Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna”. -----
2. Spółka może używać również skrótu firmy „TUZ Ubezpieczenia TU S.A.”.-----

Artykuł 2.

1. Siedzibą Spółki jest Warszawa. Spółka działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.-----
2. Spółka może tworzyć, przekształcać i likwidować oddziały, przedstawicielstwa oraz inne jednostki organizacyjne.-----

CZAS TRWANIA SPÓŁKI

Artykuł 3.

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.-----

PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

Artykuł 4.

1. Przedmiotem działalności Spółki jest wykonywanie działalności ubezpieczeniowej i działalności bezpośrednio z nią związanej, w zakresie wynikającym z posiadanego zezwolenia. -----
2. Spółka prowadzi działalność ubezpieczeniową w Dziale II Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe (zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej) w następujących grupach:-----
Grupa 1 – Ubezpieczenia 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. -----
Grupa 2 – Ubezpieczenia choroby: -----
 - 1) świadczenia jednorazowe,-----

- 2) świadczenia powtarzające się,-----
- 3) świadczenia kombinowane.-----

Grupa 3 – Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych, obejmujących szkody w: -----

- 1) pojazdach samochodowych,-----
- 2) pojazdach lądowych bez własnego napędu.-----

Grupa 7 – Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, obejmujące szkody w transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu.-----

Grupa 8 – Ubezpieczenia szkód, obejmujące szkody rzeczowe nieujęte w grupach 3-7, spowodowane przez żywioły:-----

- 1) ogień, -----
- 2) eksplozję, -----
- 3) burze, -----
- 4) inne żywioły, -----
- 5) energię jądrową, -----
- 6) obsunięcia ziemi lub tąpnięcia.-----

Grupa 9 – Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych (jeżeli nie zostały ujęte w grupach 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 8.-----

Grupa 10 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika. -----

Grupa 13 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w grupach 10-12. -----

Grupa 14 – Ubezpieczenie kredytu, w tym: -----

- 1) ogólnej niewypłacalności, -----
- 2) kredytu eksportowego, spłaty rat, kredytu hipotecznego, kredytu rolniczego.---

Grupa 15 – Gwarancja ubezpieczeniowa: -----

- 1) bezpośrednia,-----
- 2) pośrednia. -----

Grupa 16 – Ubezpieczenia ryzyk finansowych, w tym: -----

- 1) ryzyko 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. -----
- Grupa 17 - Ubezpieczenia ochrony prawnej. -----
- Grupa 18 - Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.-----

KAPITAŁ ZAKŁADOWY I AKCJE

Artykuł 5.

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 135.000.000 (słownie: sto trzydzieści pięć milionów) złotych i dzieli się na 13.500.000 (słownie: trzynaście milionów pięćset tysięcy) akcji o wartości nominalnej 10,00 (słownie: dziesięć i 00/100) złotych każda.-----
2. Akcje Spółki dzielą się na serie oznaczone literami alfabetu (ewentualnie dodatkowo cyframi arabskimi), w następujący sposób:
 - 1) 13.225.764 akcji uprzywilejowanych, imiennych serii A o numerach od 1 do 13225764, każda akcja serii A jest uprzywilejowana w ten sposób, że jej posiadacz ma prawo do 2 (dwóch) głosów na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy,-----
 - 2) 274.236 akcji zwykłych, imiennych serii B o numerach od 1 do 274236. -----
3. Akcje serii A i B objęte zostały przez członków przystępujących do Spółki za udziały TUZ Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych w wyniku przekształcenia TUZ Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych w Spółkę.-----
4. Akcjonariusz Andrzej Szymanowski (PESEL: 67090410010) powołuje i odwołuje, w formie pisemnej, Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu, w tym wiceprezesów Zarządu. Akcjonariusz Andrzej Szymanowski ustala wynagrodzenie powołanych przez siebie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu, w tym wiceprezesów Zarządu. Powyższe nie wyłącza uprawnień Rady Nadzorczej do odwołania lub zawieszenia w czynnościach Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu, w tym wiceprezesów Zarządu. Uprawnienie opisane w niniejszym ustępie 4 wygasa, gdy Andrzej Szymanowski przestanie posiadać akcje Spółki. -----
5. Akcjonariusz Andrzej Szymanowski (PESEL: 67090410010) powołuje i spośród powołanych przez siebie odwołuje, w formie pisemnej, Przewodniczącego i pięciu członków Rady Nadzorczej. Pozostałych członków Rady Nadzorczej może powołać Walne Zgromadzenie. Uprawnienie to wygasa, gdy Andrzej Szymanowski przestanie posiadać akcje Spółki.

Artykuł 6.

1. Zbycie akcji wymaga zgody Spółki, a w przypadkach wskazanych w ustawie regulującej prowadzenie działalności ubezpieczeniowej wymagać może również zawiadomienia o zamiarze nabycia lub może wymagać zgody organu nadzoru ubezpieczeniowego. W powyższym zawiadomieniu zbywca winien wskazać liczbę oferowanych akcji do zbycia, ich serię i proponowaną cenę. Zgoda winna być udzielona w terminie 30 (trzydziestu) dni kalendarzowych od daty zgłoszenia wniosku o wyrażenie zgody na zbycie akcji. -----
2. Zarząd może odmówić zgody, jednakże w takim przypadku obowiązany jest wskazać nabywcę w terminie 14 (czternastu) dni kalendarzowych od daty podjęcia decyzji o odmowie udzielenia zgody. Cena za jaką nastąpi zbycie akcji na rzecz wskazanego przez Spółkę nabywcy nastąpi za cenę odpowiadającą wartości aktywów netto ustalaną z zastosowaniem postanowień Statutu o umorzeniu akcji w terminie 6 tygodni od dnia zgłoszenia zamiaru zbycia akcji. -----

Artykuł 7.

1. Akcja może być umorzona w całości lub w części albo za zgodą akcjonariusza w drodze jej nabycia przez Spółkę (umorzenie dobrowolne), albo bez zgody akcjonariusza w drodze Uchwały Walnego Zgromadzenia (umorzenie przymusowe). -----
2. Przymusowe umorzenie akcji następuje za wynagrodzeniem równym wartości przypadających na akcje aktywów netto, wykazanych w ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym, pomniejszonych o kwotę przeznaczoną do podziału między akcjonariuszy. -----
3. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego Spółki. -----
4. Uchwała Walnego Zgromadzenia o umorzeniu akcji (dobrowolnym lub przymusowym) podejmowana jest kwalifikowaną większością 3/4 głosów w głosowaniu tajnym. Uchwała taka może zostać podjęta tylko na wniosek akcjonariusza posiadającego nie mniej niż połowę akcji w kapitale zakładowym. W razie zgłoszenia takiego wniosku Zarząd jest zobowiązany zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie i postawić kwestię umorzenia udziałów na porządku obrad.
5. Uchwała o umorzeniu akcji podlega ogłoszeniu w Monitorze Sądowym i Gospodarczym w terminie 2 tygodni od dnia jej powzięcia.

ORGANY SPÓŁKI

Artykuł 8.

Organami Spółki są: -----

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

WALNE ZGROMADZENIE

Artykuł 9.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.-----

Artykuł 10.

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy lub na pisemny wniosek Rady Nadzorczej, akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego w terminie 21 (dwadzieścia jeden) dni od dnia złożenia wniosku. Wniosek może być złożony w postaci elektronicznej. -----
2. Rada Nadzorcza zwołuje: -----
 - 1) Zwyczajne Walne Zgromadzenie w przypadku, gdy Zarząd nie zwołał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w przepisany 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 określonym w ustępie 1 terminie. -----
3. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie, które powinno być dokonane co najmniej na trzy tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. -----
4. Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. Dzień wysłania listów lub przesyłek uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu lub przesyłki zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi na adres do doręczeń elektronicznych, pocztą elektroniczną na adres wskazany w rejestrze akcjonariuszy albo za pisemną zgodą akcjonariusza na wskazany przez niego inny adres poczty elektronicznej. -----

Artykuł 11.

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki.-----

Artykuł 12.

Walne Zgromadzenie jest ważne, jeżeli uczestniczący w nim akcjonariusze lub ich przedstawiciele reprezentują więcej niż połowę (1/2) kapitału zakładowego.-----

Artykuł 13.

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. -----

Artykuł 14.

1. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy, oprócz innych spraw zastrzeżonych do jego kompetencji zgodnie z ustawą lub Statutem, podejmowanie uchwał w sprawach: -----
 - 1) dokonywanie zmian statutu Spółki, -----
 - 2) podejmowanie uchwał w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego, -----
 - 3) emisja akcji, obligacji oraz innych papierów wartościowych przewidzianych prawem, a także ustalanie warunków ich umarzania, -----
 - 4) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa oraz ustanowienia na nim ograniczonego prawa rzeczowego, -----
 - 5) tworzenia kapitałów rezerwowych i rozstrzygania o ich użyciu lub sposobie ich użycia, -----
 - 6) podziału Spółki, połączenia Spółki z inną spółką, likwidacji lub rozwiązania Spółki, -----
 - 7) ustalanie liczby członków Rady Nadzorczej, -----
 - 8) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem artykułu 5 ustęp 5 oraz w zakresie w jakim akcjonariusz Andrzej Szymanowski nie skorzysta z uprawnienia przysługującego mu na podstawie artykułu 5 ustęp 5, -----
 - 9) ustalania zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej, -----
 - 10) Walne Zgromadzenie może uchwalić swój Regulamin. -----
2. Uchwały co do zmiany Statutu, połączenia Spółki z innymi zakładami ubezpieczeń lub jego likwidacji, wymagają większości co najmniej $\frac{3}{4}$ (trzech czwartych) oddanych głosów. -----

RADA NADZORCZA

Artykuł 15.

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) członków łącznie z Przewodniczącym Rady Nadzorczej. Walne Zgromadzenie wybiera spośród członków Rady Nadzorczej Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, jeżeli akcjonariusz Andrzej Szymanowski nie skorzysta z uprawnienia przysługującego mu na podstawie artykułu 5 ustęp 5. -----
2. Kadencja członka Rady Nadzorczej trwa 3 (trzy) lata. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. -----
3. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje członków komitetu audytu. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania komitetu audytu określa uchwała Rady Nadzorczej, która przy wyborze członków komitetu audytu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw, którymi zajmuje się komitet. -----
4. W przypadku, gdy wskutek wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej, liczba członków Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej minimum określonego w ust. 1 powyżej, Zarząd niezwłocznie wzywa akcjonariusza Andrzeja Szymanowskiego do powołania Członka Rady Nadzorczej, a w wypadku nieskorzystania przez akcjonariusza Andrzeja Szymanowskiego z uprawnienia przysługującego mu na podstawie artykułu 5 ustęp 5, zwołuje Walne Zgromadzenie w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. -----

Artykuł 16.

1. Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, zwołuje posiedzenia Rady Nadzorczej w drodze pisemnego zaproszenia wysłanego nie później niż w terminie siedmiu dni przed zaplanowanym terminem posiedzenia Rady Nadzorczej, i przewodniczy im.
2. Termin, o którym mowa w ust. 1 zdanie pierwsze, w uzasadnionym przypadku może zostać skrócony przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej. -----

Artykuł 17.

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście. -----

Artykuł 18.

1. Rada Nadzorcza odbywa posiedzenia w miarę potrzeb, nie rzadziej niż trzy razy w roku. -----
2. Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący 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, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad. Przedmiotem posiedzenia są sprawy zgłoszone we wniosku. Posiedzeniu przewodniczy członek Rady Nadzorczej, który wykonał uprawnienie do zwołania Rady Nadzorczej. -----

Artykuł 19.

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej Członków, a wszyscy jej Członkowie zostali zaproszeni. -----
2. W posiedzeniu Rady Nadzorczej można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. -----
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej, 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. -----
4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa Członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały. Uchwały Rady Nadzorczej podjęte w trybie, o którym powyżej, zostają przedstawione na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej wraz z podaniem wyniku głosowania. -----
5. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. -----
6. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Rady Nadzorczej, określający jej organizację i sposób wykonywania czynności. -----
7. 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 w tym celu, spośród członków Rady Nadzorczej czasowe komisje, których zakres czynności określa uchwała Rady Nadzorczej w sprawie powołania komisji. Członkowie Rady

Nadzorczej delegowani do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych obowiązani są złożyć Radzie Nadzorczej pisemne sprawozdanie z dokonywanych czynności na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, po dokonaniu jakichkolwiek czynności nadzoru w sposób samodzielny.-----

Artykuł 20.

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 oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
 - 2) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty; -----
 - 3) sporządzanie oraz składanie walnemu zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (sprawozdanie rady nadzorczej); -----
 - 4) zawieranie, rozwiązywanie i zmiana umów z członkami Zarządu oraz ustalenie zasad ich wynagradzania i wynagrodzeń, z zastrzeżeniem artykułu 5 ustęp 4 oraz w zakresie w jakim akcjonariusz Andrzej Szymanowski nie skorzysta z uprawnienia przysługującego mu na podstawie artykułu 5 ustęp 4; -----
 - 5) powoływanie, zawieszanie oraz odwoływanie Prezesa Zarządu, członków Zarządu lub całego Zarządu, jak również podejmowanie decyzji o ustaniu takiego zawieszenia, z zastrzeżeniem artykułu 5 ustęp 4 oraz w zakresie w jakim akcjonariusz Andrzej Szymanowski nie skorzysta z uprawnienia przysługującego mu na podstawie artykułu 5 ustęp 4; -----
 - 6) wyrażenie zgody na przeniesienia całości lub części portfela ubezpieczeniowego; -----
 - 7) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swych czynności;-----
 - 8) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, któremu powierzone zostanie badanie rocznych sprawozdań finansowych Spółki; -----
 - 9) udzielanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy; -----
 - 10) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju Spółki oraz rocznych planów finansowych; -----
 - 11) zatwierdzanie regulaminu Zarządu;-----
 - 12) uchwalanie Regulaminu Komitetu Audytu; -----

- 13) udzielanie zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości lub w użytkowaniu wieczystym. -----
3. Zawarcie przez Spółkę ze spółką dominującą, spółką zależną lub spółką powiązaną transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą samą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 10% sumy aktywów Spółki w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, nie wymaga zgody Rady Nadzorczej.-----

ZARZĄD

Artykuł 21.

1. Zarząd Spółki składa się od 2 (dwóch) do 5 (pięciu) członków Zarządu, w tym z Prezesa Zarządu.-----
2. Kadencja Członka Zarządu, w tym z Prezesa Zarządu, trwa 3 (trzy) lata. -----
3. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. -----

Artykuł 22.

1. Zarząd wykonuje wszelkie uprawnienia w zakresie zarządzania Spółką z wyjątkiem uprawnień zastrzeżonych przez ustawę lub Statut dla pozostałych organów Spółki. -----
2. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Pod nieobecność Prezesa Zarządu pracami Zarządu kieruje wiceprezes Zarządu, o ile został powołany, a w przypadku powołania więcej niż jednego wiceprezesa Zarządu, wiceprezes Zarządu wyznaczony przez Prezesa Zarządu. W przypadku braku powołania wiceprezesa Zarządu, pod nieobecność Prezesa Zarządu, pracami Zarządu kieruje członek Zarządu wyznaczony przez Prezesa Zarządu lub przy braku wyznaczenia, Członek Zarządu najstarszy stażem.-----
3. Zakres odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu ustalany jest przez Prezesa Zarządu.-----
4. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu. -----
5. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał w obecności co najmniej połowy członków Zarządu.-----
6. W posiedzeniu Zarządu można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. -----

7. Za zgodą Prezesa Zarządu, Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu otrzymali projekt uchwały. Przyjmuje się, że uchwała zapada z dniem uzyskania bezwzględnej większości głosów oddanych za uchwałą. -----
8. Tryb działania Zarządu, a także sprawy, które mogą być powierzone poszczególnym jego członkom oraz sprawy, które wymagają uchwały Zarządu oraz sprawy, co do których uchwały Zarządu nie mogą być podejmowane w trybie wskazanym w ust. 7, określa szczegółowo Regulamin Zarządu. Regulamin Zarządu uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.-----

Artykuł 23.

Do składania oświadczeń woli i ich podpisywania w imieniu Spółki uprawniony jest samodzielnie Prezes Zarządu lub działający łącznie dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem. -----

Artykuł 24.

W umowie między Spółką a Członkiem Zarządu, jak również w sporze z nim Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza, w imieniu której działa Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, albo pełnomocnik powołany uchwałą walnego zgromadzenia. --

ORGANIZACJA SPÓŁKI

Artykuł 25.

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

GOSPODARKA SPÓŁKI

Artykuł 26.

1. Rok obrotowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym. Pierwszy rok obrotowy Spółki liczy się od dnia przekształcenia w Spółkę do końca roku kalendarzowego, w którym to nastąpiło.-----
2. 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.-----
3. Spółka może tworzyć fundusz prewencyjny i fundusz rozwoju. -----
4. Walne Zgromadzenie może zasilić kapitały określone w ustępie 1 punkty 4 i 5 dokonując na nie odpisu w ciężar zysku rocznego bądź przesunąć 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. -----

Artykuł 27.

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.-----

Artykuł 28.

1. Spółka tworzy rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości, przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowych.-----
2. Na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe składają się: -----
 - 1) rezerwa składek; -----
 - 2) rezerwa na ryzyka niewygaste; -----
 - 3) rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent;-----
 - 4) rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka);-----
 - 5) rezerwa na koszty, w tym odszkodowania i utworzenie rezerw technicznych; ---
 - 6) rezerwa na premie i rabaty (bonifikaty) dla ubezpieczonych. -----

Artykuł 29.

1. Fundusz Prewencyjny ma na celu finansowanie działalności zapobiegającej powstawaniu zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową.-----
2. Wysokość funduszu prewencyjnego nie może przekroczyć 1% (jeden procent) składki przypisanej na udziale własnym w ostatnim roku obrotowym. Fundusz finansowany jest z zysku Spółki. Gospodarkę środkami funduszu prowadzi Zarząd.

Artykuł 30.

1. Zys Spółki może być przeznaczony w szczególności na: -----
 - 1) kapitał zapasowy; -----
 - 2) kapitały rezerwowe tworzone z zysku, -----
 - 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 Walne Zgromadzenie. Dzień dywidendy powinien być wyznaczony na dzień podjęcia uchwały o podziale zysku albo na dzień przypadający nie później niż w okresie trzech miesięcy, licząc od dnia powzięcia uchwały. -----
3. Uchwała 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. -----

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

PRZEKSZTAŁCENIE

Artykuł 31.

Do rozwiązania i likwidacji Spółki stosuje się przepisy ustawowe. -----

Artykuł 32.

Wymagane przez prawo ogłoszenia, pochodzące od Spółki, będą publikowane w "Monitorze Sądowym i Gospodarczym", chyba że obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej. -----

Artykuł 33.

Spółka powstała w wyniku przekształcenia TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą w Warszawie wpisane wcześniej do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000171062, w spółkę akcyjną na podstawie art. 150 i n. ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. -----