



# Statut

# Korporacji Ubezpieczeń

# Kredytów Eksportowych

# Spółka Akcyjna

Tekst jednolity ustalony przez Radę Nadzorczą KUKE S.A. uchwałą nr 1/2021 z dnia 05.01.2021 r. uwzględniający zmiany uchwalone przez NWZ w dniu 21.12.2020 r. (zarejestrowane w KRS w dniu 11.02.2021 r.)

## **Rozdział I**

### **Postanowienia ogólne**

#### **§ 1**

1. Spółka działa pod firmą: Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna.
2. Spółka może używać w obrocie skrótu: KUKE S.A.
3. Zgodnie z art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. poz. 1572 z późn. zm.), Spółka może posługiwać się nazwą „Grupa Polskiego Funduszu Rozwoju”, skrótem „Grupa PFR” i wspólnym z innymi instytucjami rozwoju znakiem identyfikującym, wskazanymi obok firmy Spółki.

#### **§ 2**

1. Siedzibą Spółki jest miasto stołeczne Warszawa.
2. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

#### **§ 3**

Spółka została założona przez:

- 1) Ministra Finansów, działającego w imieniu Skarbu Państwa,
- 2) Ministra Współpracy Gospodarczej z Zagranicą, działającego w imieniu Skarbu Państwa,
- 3) Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie,
- 4) Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 5) Bank Rozwoju Eksportu S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 6) Bank Turystyki S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 7) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „Warta” S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 8) Polskie Towarzystwo Handlu Zagranicznego „Varimex” z siedzibą w Warszawie,
- 9) „Polimex-Cekop” Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie,
- 10) „Metalexport” Spółka z o.o. z siedzibą w Warszawie.

#### **§ 4**

1. Podstawowym celem Spółki jest tworzenie warunków sprzyjających promocji polskiego eksportu na warunkach kredytowych i wzmocnieniu pozycji eksporterów oraz ich towarów i usług na rynku krajowym i międzynarodowym.
2. Przedmiotem działalności Spółki jest:
  - 1) prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia kredytu, gwarancji ubezpieczeniowych oraz ubezpieczenia ryzyk finansowych - w zakresie grup ubezpieczeń 14-16, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
  - 2) prowadzenie działalności w zakresie ubezpieczeń eksportowych, powierzonej Spółce na warunkach

określonych ustawą z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, w formie ubezpieczenia bezpośredniego, ubezpieczenia pośredniego (reasekuracji) oraz udzielania gwarancji ubezpieczeniowej,

- 3) organizowanie i prowadzenie działalności reasekuracyjnej czynnej i biernej,
  - 4) świadczenie na rzecz przedsiębiorców usług związanych z działalnością ubezpieczeniową, polegających na badaniu, analizie i ocenie ryzyka,
  - 5) świadczenie na rzecz przedsiębiorców usług związanych z działalnością ubezpieczeniową, mających na celu dochodzenie przysługujących im roszczeń majątkowych od kontrahentów krajowych i zagranicznych.
3. Spółka należy do systemu instytucji rozwoju, o którym mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. poz. 1572 z późn. zm.).
  4. Spółka opracowując swoje plany strategiczne, plany finansowe, plany operacyjne lub inne podobne dokumenty, uwzględnia postanowienia strategii Grupy Polskiego Funduszu Rozwoju przyjętej zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. poz. 1572 z późn. zm.).

## § 5

1. Spółka działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz za granicą.
2. Spółka może tworzyć oddziały oraz przedstawicielstwa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą.
3. Spółka może tworzyć lub uczestniczyć w innych krajowych lub zagranicznych spółkach lub podmiotach oraz łączyć się z innymi spółkami lub podzielić się na dwie lub więcej spółek kapitałowych.
4. Spółka może tworzyć lub współpracować z krajowymi, zagranicznymi lub międzynarodowymi organizacjami (instytucjami) gospodarczymi lub samorządowymi.

## Rozdział II

### Kapitał zakładowy Spółki

## § 6

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 135.938.900 zł (sto trzydzieści pięć milionów dziewięćset trzydzieści osiem tysięcy dziewięćset złotych) i dzieli się na 1.359.389 (jeden milion trzysta pięćdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta osiemdziesiąt dziewięć) akcji o wartości nominalnej 100 zł (sto złotych) każda.
2. Przed zarejestrowaniem Spółki na pokrycie kapitału zakładowego została wpłacona przez Założycieli Spółki kwota 3.000.000 zł (trzy miliony złotych).
3. Akcje Spółki są imienne i są obejmowane wyłącznie za gotówkę.
4. Każda akcja Spółki daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

## § 7

Akcje Spółki mogą być umorzone za zgodą akcjonariusza w drodze ich nabycia przez Spółkę (umorzenie dobrowolne).

## § 8

1. W przypadku rozporządzenia akcjami Spółki prawo pierwszeństwa do nich przysługuje akcjonariuszom.
2. Akcjonariusz zamierzający rozporządzić akcjami obowiązany jest zgłosić o tym Zarządowi Spółki na piśmie, wskazując serię i numer akcji zaoferowanych do rozporządzenia oraz zainteresowanego akcjami.
3. W ciągu siedmiu dni od dnia otrzymania zgłoszenia Zarząd zawiadomi o powyższym na piśmie pozostałych akcjonariuszy.
4. W ciągu 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia od Zarządu akcjonariusze, którzy zamierzają wykonać prawo pierwszeństwa powinni zawiadomić o tym Zarząd na piśmie.
5. Jeżeli kilku akcjonariuszy zgłosiło Zarządowi wolę wykonania prawa pierwszeństwa, zostaną one przydzielone w stosunku do liczby posiadanych przez nich akcji.
6. Po dokonaniu przydziału akcji Zarząd niezwłocznie zawiadomi o tym na piśmie rozporządzających, wskazując akcjonariuszy zainteresowanych akcjami oraz serię i numery akcji, w stosunku do których ma zostać wykonane prawo pierwszeństwa.
7. W przypadku wykonania prawa pierwszeństwa wynagrodzenie z tytułu rozporządzenia akcjami będzie obliczone według bilansu Spółki sporządzonego na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym rozporządzenie następuje.
8. Jeżeli w terminie określonym w ust. 4 żaden z akcjonariuszy nie wyrazi zamiaru wykonania prawa pierwszeństwa, rozporządzenie akcjami wymaga zgody Zarządu, udzielonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
9. W razie niewykonania prawa pierwszeństwa przez dotychczasowych akcjonariuszy rozporządzenie akcjami może nastąpić na rzecz instytucji finansowych, w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych.
10. Zarząd udziela zgody na rozporządzenie akcjami po zasięgnięciu opinii Rady Nadzorczej.
11. W przypadku odmowy udzielenia zgody, Zarząd w ciągu miesiąca od dnia, w którym upłynął termin do zgłoszenia zamiaru wykonania prawa pierwszeństwa, obowiązany jest wskazać inny podmiot.
12. Po bezskutecznym upływie terminu określonego w ust. 11 lub, jeżeli wskazany przez Spółkę podmiot nie uiści wynagrodzenia w ciągu 14 (czternaście) dni od jego ustalenia, rozporządzenie akcjami może nastąpić bez ograniczeń.
13. Rozporządzenie akcjami dokonane z naruszeniem postanowień ust. 1-12 jest bezskuteczne wobec Spółki.
14. Przeniesienie akcji następuje przez pisemne oświadczenie albo na samym dokumencie akcji albo w osobnym dokumencie oraz wymaga przeniesienia posiadania akcji.
15. Kopia pisemnego oświadczenia o przeniesieniu akcji powinna zostać doręczona Zarządowi Spółki w terminie miesiąca od dnia, w którym nastąpiło przeniesienie akcji.

## § 9

1. Podwyższenie kapitału zakładowego wymaga zmiany Statutu i następuje w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji.
2. Akcjonariusze mają prawo pierwszeństwa objęcia nowych akcji w stosunku do liczby posiadanych akcji (prawo poboru).

## § 10

Obniżenie kapitału zakładowego następuje w drodze zmiany Statutu, przez zmniejszenie wartości nominalnej akcji, połączenie akcji lub przez umorzenie części akcji.

## **Rozdział III**

### **Organy Spółki**

## § 11

Organami Spółki są:

- 1) Walne Zgromadzenie,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd.

## **Walne Zgromadzenie**

## § 12

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się raz w roku obrotowym, najpóźniej w czerwcu.
2. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 1.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeśli zwołanie go uzna za wskazane.
- 3 a. 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.
4. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia lub najbliższego Walnego Zgromadzenia zwołanego przez ogłoszenie.
5. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie, dokonane co najmniej na trzy tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia albo za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, za pisemnym potwierdzeniem odbioru, wysłanymi co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. Dzień wysłania listów lub nadania przesyłek uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie ma być wysłane.
6. Walne Zgromadzenie otwiera reprezentant Skarbu Państwa, Przewodniczący Rady Nadzorczej lub Wiceprzewodniczący Rady, a w razie nieobecności tych osób – Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.

## § 13

### 1. Uchwały Walnego Zgromadzenia wymaga:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz udzielenie absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków,
- 2) rozpatrzenie i zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy oraz sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
- 3) podział zysku albo pokrycie straty,
- 4) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdań określonych w pkt 1 i pkt 2 oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- 5) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w ubiegłym roku obrotowym,
- 6) postanowienie dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Spółki lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
- 7) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- 8) emisja obligacji,
- 9) nabycie własnych akcji w przypadku nabycia akcji, które mają być zaoferowane do nabycia pracownikom lub osobom, które były zatrudnione w Spółce lub spółce z nią powiązanej przez okres co najmniej trzech lat,
- 10) zmiana Statutu Spółki,
- 11) podwyższenie i obniżenie kapitału zakładowego,
- 12) umorzenie akcji,
- 13) pozbawienie dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji w części lub w całości,
- 14) powołanie i odwołanie członków Zarządu,
- 15) powołanie i odwołanie członków Rady Nadzorczej,
- 16) użycie kapitału zapasowego i kapitałów rezerwowych.

### 2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy także podejmowanie uchwał w sprawach:

- 1) ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 2) określenia wysokości wynagrodzenia miesięcznego członków Rady Nadzorczej,
- 3) przedstawionych przez akcjonariusza albo jego pełnomocnika lub Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu do rozpatrzenia,
- 4) określonych przepisami prawa.

### 3. Zgody Walnego Zgromadzenia wymaga:

- 1) 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;
- 2) nabycie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości przekraczającej:
- a) 100.000.000 zł (sto milionów złotych) lub
  - b) 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
- 3) objęcie albo nabycie akcji innej spółki o wartości przekraczającej:
- a) 100.000.000 zł (sto milionów złotych) lub
  - b) 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
- 4) zbycie akcji innej spółki o wartości rynkowej przekraczającej:
- a) 100.000.000 zł (sto milionów złotych) lub
  - b) 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

## **Rada Nadzorcza**

### **§ 14**

1. Rada Nadzorcza składa się co najmniej z trzech, ale nie więcej niż z ośmiu członków, w tym Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani i odwoływani przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję na okres trzech lat i mogą być wybrani ponownie.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni spełniać wymogi określone w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
4. W przypadku, gdy Członek Rady Nadzorczej nie spełnia wymogów, o których mowa w ust. 3 powyżej, organ

właściwy do jego odwołania niezwłocznie podejmie działania mające na celu jego odwołanie.

5. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego.
6. Rada Nadzorcza wybiera Sekretarza, który nie musi być jej członkiem.
7. Mandat członka Rady Nadzorczej, powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatu pozostałych członków Rady Nadzorczej.
8. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
9. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania.

## § 15

Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Rady Nadzorczej określający jej organizację i sposób wykonywania czynności.

## § 16

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być również zwoływane na pisemny wniosek Zarządu Spółki lub pisemny wniosek członka Rady Nadzorczej, skierowany do Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady, zawierający proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku.

## § 17

1. Rada Nadzorcza jest zdolna do podejmowania uchwał na posiedzeniu, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni.
2. W sprawach nieobjętych porządkiem obrad posiedzenia Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w posiedzeniu i nikt z nich nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego powzięcia uchwały.
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w siedzibie Spółki lub w innym miejscu wskazanym w zawiadomieniu przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub inną osobę uprawnioną do zwołania posiedzenia zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu, przy czym odbycie posiedzenia poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej wymaga uprzedniej zgody Rady Nadzorczej.
4. W granicach i na warunkach określonych Kodeksem spółek handlowych członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, poprzez wykorzystanie łącza telefonicznego lub innego sposobu umożliwiającego bezpośrednio, wzajemne porozumienie wszystkich uczestniczących w takim posiedzeniu członków Rady Nadzorczej (środki łączności audiowizualnej lub elektronicznej). Udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej obejmuje w szczególności:
  - 1) multilateralną komunikację w czasie rzeczywistym wszystkich osób uczestniczących w posiedzeniu Rady Nadzorczej, w ramach której członkowie Rady Nadzorczej mogą wypowiadać się w trakcie posiedzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce posiedzenia Rady Nadzorczej;
  - 2) wykonywanie osobiście prawa głosu w toku posiedzenia Rady Nadzorczej.
5. W razie konieczności Rada Nadzorcza może podejmować uchwały poza posiedzeniem przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w szczególności przy użyciu środków łączności



telefonicznej, audiowizualnej lub elektronicznej) lub w trybie pisemnym (obiegowym). Głosowanie w jednym z tych trybów zarządza Przewodniczący, a w razie jego nieobecności - Wiceprzewodniczący, określając zarazem termin końcowy dla oddania głosów przez członków Rady Nadzorczej, uwzględniając przy tym rzeczywiste możliwości komunikacyjne.

6. Uchwała podejmowana poza posiedzeniem przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej lub elektronicznej) jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej wzięła udział w podejmowaniu uchwały.
7. Uchwała podejmowana poza posiedzeniem w trybie pisemnym (obiegowym) jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i uchwała została podpisana przez co najmniej połowę jej członków.
8. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 6 i ust. 7 nie dotyczy wyborów Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz ich odwołania i zawieszenia w czynnościach.
9. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
10. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Głosowanie tajne zarządza Przewodniczący, a w razie jego nieobecności – Wiceprzewodniczący, na wniosek członka Rady Nadzorczej lub w sprawach osobowych, jeżeli istnieją warunki organizacyjne i techniczne pozwalające na podjęcie uchwały w głosowaniu tajnym.

## § 18

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności.
2. Rada Nadzorcza nie ma prawa wydawania Zarządowi wiążących poleceń dotyczących prowadzenia spraw Spółki.
3. Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należy:
  - 1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej i sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego sprawozdania z wyników tej oceny,
  - 2) rozpoznawanie i opiniowanie wniosków oraz spraw wymagających uchwał Walnego Zgromadzenia,
  - 3) określanie wynagrodzenia całkowitego dla członków Zarządu,
  - 4) stwierdzanie spełnienia warunków przyznania poszczególnym członkom Zarządu wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrotowy,
  - 5) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Spółki, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Spółki, oraz sprawozdania Spółki o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń (SFCR), o którym mowa w art. 284 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, a także rocznego sprawozdania o stanie wyodrębnionego rachunku bankowego, zawartych ubezpieczeniach eksportowych oraz udzielonych gwarancjach ubezpieczeniowych i dokonanych z tego tytułu wypłatach, o którym mowa w art. 16 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych,

- 6) uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej.
4. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy także:
- 1) opiniowanie 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,
  - 2) opiniowanie sprawozdania Zarządu ze stosowania dobrych praktyk wydanych przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie uprawnień przyznanych w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
  - 3) sporządzanie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w ubiegłym roku obrotowym,
  - 4) wyrażanie zgody na unieważnienie dokumentu akcji,
  - 5) zatwierdzanie wniosków Zarządu dotyczących utworzenia lub likwidacji oddziałów oraz przedstawicielstw, tworzenia lub przystąpienia do podmiotu gospodarczego lub samorządowego,
  - 6) zatwierdzenie Regulaminu Zarządu,
  - 7) zatwierdzenie Regulaminu Audytu Wewnętrznego oraz Regulaminu Kontroli Wewnętrznej,
  - 8) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Spółki oraz rocznych planów finansowych i planów działalności Spółki z wyłączeniem programów i planów dotyczących ubezpieczeń gwarantowanych przez Skarb Państwa,
  - 9) opiniowanie wniosków Zarządu dotyczących emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji,
  - 10) opiniowanie wniosków Zarządu w sprawie zbywania akcji Spółki,
  - 11) rozpatrywanie innych spraw wniesionych przez Zarząd.
5. 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 (pięćset tysięcy złotych) 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 darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20.000 zł (dwadzieścia tysięcy 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) zawarcie umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50.000 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych) lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

6. W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Spółki, żądać od Zarządu i pracowników sprawozdań i wyjaśnień oraz dokonywać rewizji stanu majątku Spółki.
7. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu. Rada Nadzorcza określa szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania Komitetu Audytu. Przy wyborze członków Komitetu Audytu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wiedzę i umiejętności kandydatów w zakresie spraw należących do kompetencji Komitetu Audytu, rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, oraz branży ubezpieczeniowej.
8. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej trzech członków przy czym większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, spełnia kryteria niezależności, o których mowa w ust. 7. Co najmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej, przy czym warunek ten uważa się za spełniony jeśli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży ubezpieczeniowej lub poszczególni członkowie Komitetu Audytu w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.

## Zarząd

### § 19

1. Zarząd Spółki składa się z co najmniej dwóch i nie więcej niż z czterech członków powoływanych na wspólną kadencję na okres trzech lat. Ponowne powołanie tej samej osoby na członka Zarządu jest dopuszczalne.
2. Członkowie Zarządu powinni spełniać wymogi określone w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
3. W skład Zarządu Spółki wchodzi:
  - 1) Prezes Zarządu,
  - 2) Wiceprezes lub Wiceprezesi Zarządu,
  - 3) pozostali członkowie Zarządu.
4. Członków Zarządu Spółki powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie, w tym jednego na wniosek ministra właściwego do spraw finansów publicznych.
5. Mandat członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatu pozostałych członków Zarządu.
6. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
7. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania.
8. Członkowie Zarządu nie mogą bez zgody Rady Nadzorczej być członkami rad nadzorczych innych podmiotów, z wyłączeniem przypadków, w których członkowie Zarządu zostali zgłoszeni do objęcia takich stanowisk przez Skarb Państwa oraz z wyjątkiem rad nadzorczych spółdzielni mieszkaniowych.

### § 20

1. Zarząd prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę.
2. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów przeważa głos Prezesa

Zarządu.

3. Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu i uczestniczy w nim co najmniej dwóch członków Zarządu.
4. W sprawach nieobjętych porządkiem posiedzenia Zarząd może podjąć uchwałę, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu uczestniczą w posiedzeniu i nikt z nich nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego powzięcia uchwały.
5. W granicach i na warunkach określonych Kodeksem spółek handlowych członkowie Zarządu mogą brać udział w posiedzeniu Zarządu przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, poprzez wykorzystanie łącza telefonicznego lub innego sposobu umożliwiającego bezpośrednio, wzajemne porozumienie wszystkich uczestniczących w takim posiedzeniu członków Zarządu (środki łączności audiowizualnej lub elektronicznej). Udział w posiedzeniu Zarządu obejmuje w szczególności:
  - 1) multilateralną komunikację w czasie rzeczywistym wszystkich osób uczestniczących w posiedzeniu Zarządu, w ramach której członkowie Zarządu mogą wypowiadać się w trakcie posiedzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce posiedzenia Zarządu;
  - 2) wykonywanie osobiście prawa głosu w toku posiedzenia Zarządu.
6. W razie konieczności Zarząd może podejmować uchwały poza posiedzeniem przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej lub elektronicznej) lub w trybie pisemnym (obiegowym). Głosowanie w jednym z tych trybów odbywa się za zgodą Prezesa Zarządu, a w razie jego nieobecności – zastępującego go Wiceprezesa, który określa zarazem termin końcowy dla oddania głosów przez członków Zarządu, uwzględniając przy tym rzeczywiste możliwości komunikacyjne.
7. Uchwała podejmowana poza posiedzeniem przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej lub elektronicznej) jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały.
8. Uchwała podejmowana poza posiedzeniem w trybie pisemnym (obiegowym) jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i uchwała została podpisana przez co najmniej połowę jego członków.
9. Przekazanie projektu uchwały do podjęcia w trybie pisemnym (obiegowym) i głosowanie nad taką uchwałą może odbywać się w formie elektronicznej przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, pod warunkiem użycia bezpiecznego podpisu elektronicznego weryfikowanego przy użyciu ważnego kwalifikowanego certyfikatu. W takim wypadku uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i uchwała została podpisana przez co najmniej połowę jego członków.
10. Jeżeli choćby jeden członek Zarządu zgłosi zastrzeżenia do podjęcia uchwały w trybie, o którym mowa w ust. 7, ust. 8 i ust. 9 lub do projektu uchwały, projekt uchwały staje się przedmiotem obrad najbliższego posiedzenia Zarządu.
11. Organizację i sposób wykonywania czynności przez Zarząd określa Regulamin Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
12. Zarząd Spółki obowiązany jest sporządzić i przedstawić Walnemu Zgromadzeniu:
  - 1) sprawozdanie finansowe Spółki za ubiegły rok obrotowy i sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za ubiegły rok obrotowy,
  - 2) skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy oraz sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,
  - 3) 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 oraz sprawozdanie ze stosowania dobrych praktyk wydanych przez Prezesa Rady Ministrów na podstawie uprawnień przyznanych w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki za ubiegły rok obrotowy.

13. Zarząd Spółki obowiązany jest do opracowywania wieloletnich programów rozwoju Spółki, rocznych planów finansowych i planów działalności Spółki oraz do przedstawiania tych dokumentów Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.

## § 21

1. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
2. Do zakresu działania Prezesa Zarządu należy w szczególności:
  - 1) przewodniczenie Zarządowi,
  - 2) reprezentowanie Spółki na zewnątrz.

## § 22

1. Do składania oświadczeń w imieniu Spółki upoważnieni są:
  - 1) dwóch członków Zarządu łącznie,
  - 2) członek Zarządu łącznie z prokurentem,
  - 3) członek Zarządu łącznie z pełnomocnikiem.
2. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu.
3. Prokura może być odwołana przez każdego członka Zarządu.

## § 22<sup>1</sup>

Zasady zbywania składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości określa uchwała Walnego Zgromadzenia, przy czym zasady te uwzględniają zastosowanie trybu przetargu lub aukcji oraz wyjątki od obowiązku ich zastosowania, w przypadku zbywania przez Spółkę składników aktywów trwałych, o wartości rynkowej przekraczającej 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, chyba że wartość rynkowa tych składników nie przekracza 20.000 zł (dwadzieścia tysięcy złotych).

## **Rozdział IV**

### **Kapitały, fundusze i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe**

## § 23

1. Spółka tworzy:

- 1) kapitał zakładowy,
  - 2) kapitał zapasowy,
  - 3) fundusze specjalne,
  - 4) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.
2. Spółka może tworzyć inne kapitały na pokrycie szczególnych strat lub wydatków (kapitały rezerwowe).

#### § 24

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku za dany rok obrotowy z przeznaczeniem na kapitał zapasowy.
2. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 10% zysku za dany rok obrotowy i powinny być dokonywane do czasu, kiedy kapitał zapasowy osiągnie poziom odpowiadający 200% (dwieście) kapitału zakładowego Spółki, chyba że Walne Zgromadzenie w drodze uchwały uzna za celowe dokonywanie dalszych odpisów.
3. Do kapitału zapasowego należy przelewać nadwyżki, osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej a pozostałe po pokryciu kosztów emisji akcji (agio).
4. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie.

#### § 25

1. Funduszami specjalnymi Spółki są:
  - 1) fundusz pracowniczy,
  - 2) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych,
  - 3) inne fundusze.
2. Zasady wykorzystywania funduszy specjalnych określają, z zastrzeżeniem przepisów prawa, Regulaminy zatwierdzone przez Zarząd.

#### § 26

1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe są przeznaczone na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wynikać z zawartych umów ubezpieczenia.
2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obejmują:
  - 1) rezerwę składek,
  - 2) rezerwę na ryzyka niewygaśnięte,
  - 3) rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia,
  - 4) rezerwę na wyrównanie szkodowości (ryzyka),
  - 5) rezerwę na premie i rabaty (bonifikaty) dla ubezpieczonych.
3. Szczegółowe zasady tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określa Zarząd.

## **Rozdział V**

### **Rachunkowość Spółki, podział zysku**

#### **§ 27**

1. Rozliczenia finansowe związane z ubezpieczeniem bezpośrednim lub reasekuracją oraz udzieleniem gwarancji ubezpieczeniowych w zakresie działalności określonej w § 4 ust. 2 pkt 2 prowadzone są przez Spółkę na wyodrębnionym rachunku bankowym określonym w ustawie z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych.
2. Zarząd może dokonywać lokaty wolnych środków, zgromadzonych na rachunku określonym w ust. 1 za zgodą ministra właściwego do spraw gospodarki.

#### **§ 28**

Zarząd przedstawia okresowe sprawozdania o stanie rachunku określonego w § 27 ust. 1, zawartych ubezpieczeniach eksportowych oraz gwarancjach ubezpieczeniowych udzielonych na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych i dokonanych z tego tytułu wypłatach:

- 1) kwartalne – ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych oraz ministrowi właściwemu do spraw gospodarki,
- 2) roczne – Radzie Ministrów, po uzyskaniu opinii ministra właściwego do spraw finansów publicznych i ministra właściwego do spraw gospodarki.

#### **§ 29**

1. Zasady rachunkowości Spółki, w zakresie przedmiotu działalności Spółki określonego w § 4 ust. 2 pkt 1, 3-5 Statutu, określa Zarząd.
2. Roczne sprawozdanie finansowe Spółki powinno być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego i następnie przedstawione przez Zarząd biegłemu rewidentowi do badania oraz Radzie Nadzorczej do oceny, a następnie Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.
3. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

#### **§ 30**

1. Walne Zgromadzenie dokonuje podziału zysku, wykazanego w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, na:
  - 1) kapitał zapasowy zgodnie z postanowieniami § 24 Statutu,
  - 2) fundusze specjalne,
  - 3) kapitały rezerwowe, jeżeli zostały utworzone przez Spółkę,
  - 4) dywidendę dla akcjonariuszy,

- 5) inne cele, stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia.
2. Spółka wykonuje zobowiązania pieniężne Spółki wobec akcjonariuszy z przysługujących im praw z akcji bez pośrednictwa podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy.

### **§ 31**

1. Stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia, strata Spółki może być pokryta w roku sprawozdawczym lub w latach następnych.
2. Jeżeli bilans sporządzony przez Zarząd wykaże stratę przewyższającą sumę kapitału zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego, Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki.

## **Rozdział VI**

### **Likwidacja Spółki**

### **§ 32**

W razie podjęcia uchwały o rozwiązaniu Spółki Walne Zgromadzenie wyznacza na wniosek Rady Nadzorczej jednego lub więcej likwidatorów i określa sposób prowadzenia likwidacji.

## **Rozdział VII**

### **Postanowienia końcowe**

### **§ 33**

We wszystkich sprawach nieuregulowanych postanowieniami Statutu, stosuje się przepisy Kodeksu spółek handlowych oraz inne właściwe przepisy prawa.

### **§ 34**

1. Członkowie organów nadzorczych spółek, wobec których Spółka jest przedsiębiorcą dominującym w rozumieniu art. 4 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, powinni spełniać wymogi, o których mowa w art. 19 ust. 1-5 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
2. W przypadku, gdy członek organu nadzorczego nie spełnia wymogów, o których mowa w ust.1 powyżej, organ właściwy do jego odwołania niezwłocznie podejmie działania mające na celu jego odwołanie.

### **§ 35**

Członkowie Zarządów spółek, wobec których Spółka jest przedsiębiorcą dominującym w rozumieniu art. 4 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, powinni spełniać wymogi określone w art. 22 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.