

STATUT
AGRO UBEZPIECZENIA - TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ
WZAJEMNYCH
(tekst jednolity)

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne

Art. 1.

1. Towarzystwo działa pod nazwą "AGRO Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych" (Towarzystwo). Towarzystwo może używać nazwy w wersji skróconej „AGRO TUW” oraz wyróżniającego je znaku graficznego. -----
2. Towarzystwo działa w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy, a w szczególności ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Kodeks spółek handlowych oraz w oparciu o niniejszy Statut. -----
3. W obrocie międzynarodowym Towarzystwo może używać odpowiednika nazwy w językach obcych, w sposób zgodny z ustawą o języku polskim. -----

Art. 2.

1. Celem działania Towarzystwa jest udzielanie ochrony ubezpieczeniowej swoim członkom zgodnie z przepisami Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Kodeksu cywilnego. -----
2. Towarzystwo udziela ochrony ubezpieczeniowej swoim członkom na zasadach wzajemności. -----
3. Towarzystwo może udzielać ochrony ubezpieczeniowej osobom nie będącym członkami pod warunkiem, że łączna składka zebrana od osób nie będących członkami nie będzie wyższa niż 10 % łącznej składki przypisanej brutto Towarzystwa; składki tak zbierane są składkami stałymi. -----

4. Ubezpieczający nie będący członkiem nie posiada praw wynikających z członkostwa. -----

Art. 3.

1. W Towarzystwie mogą być tworzone związki wzajemności członkowskiej. -----
2. Związki wzajemności członkowskiej tworzone są przez Zarząd Towarzystwa. -----
3. Związki wzajemności członkowskiej funkcjonują w oparciu o regulaminy uchwalane przez Zarząd. -----
4. Regulamin związku wzajemności członkowskiej ujmuje w szczególności takie zagadnienia jak: -----
 - 1) określenie grupy członków według kryterium przedmiotowego, których obejmuje związek wzajemności członkowskiej, -----
 - 2) zakres ubezpieczeń realizowanych w ramach związku wzajemności członkowskiej, -----
 - 3) świadczenia członków związku na rzecz Towarzystwa, -----
 - 4) udział związku w kosztach działalności ubezpieczeniowej i w pozostałych kosztach operacyjnych, -----
 - 5) zasady zwrotu składek, -----
 - 6) zasady pokrywania strat. -----

Art. 4.

Czas trwania Towarzystwa jest nieokreślony. -----

Art. 5.

1. Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa. -----
2. Terenem działania jest Rzeczpospolita Polska. -----

Art. 6.

Towarzystwo może tworzyć terenowe jednostki organizacyjne. -----

ROZDZIAŁ 2. Zakres działania

Art. 7.

Towarzystwo podejmuje i prowadzi działalność ubezpieczeniową w zakresie grup i rodzajów ubezpieczeń określonych w Dziale II załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej „Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe” 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, obejmujące szkody w: -----

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

Grupa 4. Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych, obejmujące szkody w pojazdach szynowych. -----

Grupa 5. Ubezpieczenia casco statków powietrznych, obejmujące szkody w pojazdach powietrznych. -----

Grupa 6. Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków żeglugi morskiej i statków żeglugi śródlądowej, obejmujące szkody w: -----

- 1) statkach żeglugi morskiej, -----
- 2) statkach żeglugi śródlądowej. -----

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

Grupa 8. Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami, obejmujące szkody rzeczowe nie ujęte w grupach 3-7, spowodowane przez żywioły: -----

1) ogień, -----

2) eksplozję, -----

3) burzę, -----

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 11. Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania statków powietrznych, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika. -----

Grupa 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. -----

Grupa 13. Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nie ujętej w grupach 10-12. -----

Grupa 14. Ubezpieczenia 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 różnych ryzyk finansowych, w tym: -----

- 1) ryzyka utraty zatrudnienia, -----
- 2) niewystarczającego dochodu, -----
- 3) złych warunków atmosferycznych, -----
- 4) utraty zysków, -----
- 5) stałych wydatków ogólnych, -----
- 6) nieprzewidzianych wydatków handlowych, -----
- 7) utraty wartości rynkowej, -----
- 8) utraty stałego źródła dochodu, -----
- 9) pośrednich strat handlowych poza wyżej wymienionymi, -----
- 10) innych strat finansowych. -----

Grupa 18. Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które
popadły w trudności w czasie podróży lub podczas nieobecności
w miejscu zamieszkania. -----

Art. 8.

Towarzystwo prowadzi działalność reasekuracyjną bierną. -----

ROZDZIAŁ 3. Członkostwo

Art. 9.

1. Członkami Towarzystwa mogą zostać osoby fizyczne, osoby
prawne oraz jednostki organizacyjne niebędące osobami
prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną. -----
2. W Towarzystwie występują następujące rodzaje członkostwa: ---

a) członek kapitałowy – który przystąpił do Towarzystwa obejmując lub nabywając udziały zaliczone do kapitału zakładowego, -----

b) członek zwyczajny – który przystąpił do Towarzystwa zawierając z Towarzystwem umowę ubezpieczenia na swoją rzecz lub na którego rachunek umowa ubezpieczenia została zawarta przez innego ubezpieczającego. -----

Art. 10.

1. Członkostwo kapitałowe uzyskuje się przez złożenie Towarzystwu pisemnego oświadczenia woli o przystąpieniu do Towarzystwa i, za zgodą Walnego Zgromadzenia, objęcie nowych udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym Towarzystwa lub nabycie istniejących udziałów w kapitale zakładowym. Członkostwo kapitałowe nie wymaga zawarcia umowy ubezpieczenia. -----
2. Ubezpieczający uzyskuje członkostwo zwyczajne w Towarzystwie poprzez zawarcie z Towarzystwem umowy ubezpieczenia. Ubezpieczony niebędący ubezpieczającym może uzyskać członkostwo zwyczajne przez złożenie Towarzystwu pisemnego oświadczenia woli o przystąpieniu do Towarzystwa w charakterze członka zwyczajnego i zawarcie przez ubezpieczającego z Towarzystwem umowy ubezpieczenia na rachunek tego ubezpieczonego. -----

Art. 11.

1. Osoby prawne, bądź jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, posiadające jednostki terenowe, występują jako jeden członek zwyczajny. -----
2. Prawo do zawierania umów ubezpieczenia w ramach stosunku członkostwa zwyczajnego posiada również małżonek, dzieci

będące we wspólnym gospodarstwie domowym oraz każda inna osoba, z którą członek pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym. -----

Art. 12.

1. Ustanie członkostwa przez członka zwyczajnego następuje na skutek: -----
 - 1) śmierci osoby fizycznej, -----
 - 2) wykreślenia z właściwego rejestru osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, a w przypadku braku takiego rejestru z chwilą ich likwidacji, -----
 - 3) w drodze wypowiedzenia przez członka zwyczajnego; wypowiedzenie może nastąpić poprzez pisemne oświadczenie woli członka złożone w Towarzystwie w terminie do wygaśnięcia wszystkich aktualnych umów ubezpieczenia, -----
 - 4) wypowiedzenia członkostwa zwyczajnego przez Zarząd, gdy członek popełnił przestępstwo związane z zawartymi umowami ubezpieczenia. -----
 - 5) z chwilą wygaśnięcia wszystkich umów ubezpieczenia. -----

Art. 13.

1. W stosunku do członka zwyczajnego, któremu Towarzystwo wypłaca odszkodowanie w wyniku zdarzenia powstałego z winy danego członka, bądź działającego na szkodę Towarzystwa, Zarząd może w każdej chwili wypowiedzieć członkostwo. -----
2. Umowy ubezpieczenia zawarte z członkiem zwyczajnym, któremu wypowiedziano członkostwo, rozwiązują się z terminem ich obowiązywania. -----

ROZDZIAŁ 4. Organy Towarzystwa

Art. 14.

1. Organami Towarzystwa są: Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza i Zarząd. -----
2. Najwyższym organem Towarzystwa jest Walne Zgromadzenie. --

Walne Zgromadzenie

Art. 15.

1. Walne Zgromadzenie jest zwoływane jako zgromadzenie zwyczajne lub nadzwyczajne. -----
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd raz w roku w terminie 6 miesięcy po upływie roku obrotowego. -----
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 2. -----

Art. 16.

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd lub Rada Nadzorcza, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane, a Zarząd nie zwoła go w terminie 14 dni od zgłoszenia wniosku przez Radę Nadzorczą. -----
2. Członkowie Towarzystwa uprawnieni do udziału w Walnym Zgromadzeniu reprezentujący przynajmniej jedną dziesiątą udziałów lub głosów na Walnym Zgromadzeniu, mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie takie należy złożyć na piśmie do Zarządu najpóźniej na 30 dni przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia. -----

3. Jeżeli w ciągu 14 dni od dnia przedstawienia żądania Zarządowi Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie będzie zwołane, sąd rejestrowy może, po wezwaniu Zarządu do złożenia oświadczenia, upoważnić do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia członków Towarzystwa uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu, występujących z tym żądaniem. Sąd wyznacza przewodniczącego tego Walnego Zgromadzenia. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę rozstrzygającą, czy koszty zwołania i odbycia Walnego Zgromadzenia ma ponieść Towarzystwo. -----

Art. 17.

Walne Zgromadzenie zwołuje się poprzez ogłoszenie dokonane co najmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. -----

Art. 17¹.

Uchwały można powziąć bez formalnego zwołania Walnego Zgromadzenia, jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia Walnego Zgromadzenia lub wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad. -----

Art. 18.

Obrady Walnego Zgromadzenia otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, w przypadku jego nieobecności - Wiceprzewodniczący, a w przypadku ich nieobecności Prezes Zarządu i zarządza wybory Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, spośród osób uprawnionych do uczestnictwa z głosem stanowiącym na Walnym Zgromadzeniu.-----

Art. 19.

Do wyłącznych uprawnień Walnego Zgromadzenia należy: -----

- 1) zmiana Statutu, -----
- 2) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego, -----
- 3) postanowienie dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Towarzystwa lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru, -----
- 4) umorzenie udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa, -
- 5) wyrażenie zgody na objęcie nowych udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym Towarzystwa lub nabycie istniejących udziałów w kapitale zakładowym, -----
- 6) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego, w tym bilansu dla celów rachunkowości oraz rachunku zysków i strat za rok ubiegły, sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa, -----
- 7) udzielanie absolutorium członkom Rady Nadzorczej i Zarządu z wykonania przez nich obowiązków, -----
- 8) podejmowanie uchwał o podziale nadwyżki bilansowej lub pokryciu straty bilansowej, -----
- 9) ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, -----
- 10) uchwalanie i zmiany regulaminu Rady Nadzorczej, -----
- 11) powołanie pełnomocnika reprezentującego Towarzystwo w umowach lub sporach pomiędzy Towarzystwem a członkami Zarządu, -----
- 12) podejmowanie uchwał w sprawach: połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych, przejmowania portfela ubezpieczeniowego od innego zakładu, przekształcenia w spółkę akcyjną lub likwidacji Towarzystwa oraz określenie przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji, -----
- 13) tworzenie funduszy i zasad gospodarowania nimi, -----
- 14) użycie oraz określenie celu na jaki mają być użyte kapitały: zapasowy i rezerwowe, -----

- 15) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego, -----
- 16) zawiązanie spółki, -----
- 17) nabycie lub zbycie nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, -----
- 18) emisja obligacji, -----
- 19) pokrycie przez Towarzystwo kosztów zwołania przez osoby upoważnione przez sąd i odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, -----
- 20) inne zadania zastrzeżone dla Walnego Zgromadzenia w obowiązujących przepisach prawnych, rekomendacjach lub wytycznych organu nadzoru. -----

Art. 20.

1. W Walnym Zgromadzeniu z głosem stanowiącym uczestniczą członkowie kapitałowi Towarzystwa, którzy posiadają udziały w kapitale zakładowym. -----
2. Każdy udział daje prawo do jednego głosu. -----
3. Członkowie kapitałowi Towarzystwa mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez pełnomocników. -----

Art. 21.

Walne Zgromadzenie jest ważne, jeżeli reprezentowane jest na nim minimum 60 % wszystkich udziałów. -----

Art. 22.

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia dotyczące: -----
 - 1) zmiany Statutu, -----
 - 2) połączenia Towarzystwa z innym lub podziału Towarzystwa,
 - 3) przekształcenia Towarzystwa w spółkę akcyjną, -----
 - 4) jego likwidacji, -----

- 5) emisji przez Towarzystwo obligacji, -----
 - 6) zbycia przez Towarzystwo przedsiębiorstwa albo jego zorganizowanej części, -----
 - 7) umorzenia udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa, -
 - 8) rozwiązania Towarzystwa, -----
 - 9) podwyższenia i obniżenia kapitału zakładowego -----
- wymagają większości 75% oddanych głosów. -----
2. Pozostałe uchwały, o ile obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej, zapadają bezwzględną większością oddanych głosów. ---
 3. Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków władz Towarzystwa lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych lub na żądanie co najmniej jednego członka kapitałowego obecnego lub reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu. -----

Rada Nadzorcza

Art. 23.

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 członków, powoływanych na wspólną kadencję. Powołanie i odwołanie członka Rady Nadzorczej następuje w drodze pisemnego oświadczenia woli Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników doręczonego Towarzystwu. -----
2. (uchylony). -----
3. Kadencja pierwszej Rady Nadzorczej trwa 2 lata, zaś kolejnych 5 lat. -----
4. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które zatwierdza sprawozdanie finansowe Towarzystwa za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Rady. -----

Art. 24.

1. Członkostwa w Radzie Nadzorczej nie można łączyć z zatrudnieniem w Towarzystwie. -----
2. Członek Rady Nadzorczej nie może zajmować się interesami konkurencyjnymi w innym zakładzie ubezpieczeń majątkowych oraz być przedstawicielem brokera lub agenta ubezpieczeniowego innego niż Fundusz Składowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników oraz podmioty od niego zależne lub powiązane. -----
3. Ustąpienie członka Rady Nadzorczej na skutek złożenia rezygnacji jest skuteczne z chwilą doręczenia Zarządowi Towarzystwa dokumentu z oświadczeniem o złożeniu rezygnacji.
4. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegiąlnie. Rada Nadzorcza może delegować swoich Członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych. -----
5. Udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej jest obowiązkiem członka Rady. Członek Rady Nadzorczej podaje przyczyny swojej nieobecności na piśmie. Usprawiedliwienie nieobecności członka Rady wymaga uchwały Rady Nadzorczej.-----

Art. 25.

1. Rada Nadzorcza powinna być zwoływana w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż cztery razy w roku obrotowym. -----
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej są zwoływane przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub w jego zastępstwie przez Wiceprzewodniczącego lub przez inną wyznaczoną przez Przewodniczącego osobę. -----
3. Zarząd lub Członek Rady Nadzorczej mogą zażądać zwołania Rady Nadzorczej podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Jeżeli

Przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia zgodnie z wnioskiem, o którym mowa powyżej, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad. -----

4. Zaproszenie na posiedzenie Rady Nadzorczej powinno zawierać porządek obrad posiedzenia. -----
5. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej Członków, a wszyscy jej Członkowie zostali zawiadomieni o posiedzeniu. -----
6. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów oddanych. W przypadku równej ilości głosów za i przeciw głos decydujący przysługuje Przewodniczącemu Rady Nadzorczej. -----

Art. 25¹.

1. 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. -----
2. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa Członków Rady Nadzorczej wzięła udział w podejmowaniu uchwały. -----

Art. 26.

1. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i uchwała jego Regulamin. Komitet Audytu liczy co najmniej 3 członków. -----

2. Komitet Audytu wykonuje zadania określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. -----

Art. 27.

Rada Nadzorcza nadzoruje działalność Towarzystwa we wszystkich dziedzinach jego działalności. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności: -----

- 1) ocena sprawozdania finansowego, w tym bilansu dla celów rachunkowości oraz rachunku zysków i strat, w zakresie zgodności zarówno z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, -----
- 2) badanie sprawozdania Zarządu z działalności Towarzystwa,
- 3) badanie wniosków Zarządu co do podziału nadwyżki bilansowej albo pokrycia straty bilansowej, -----
- 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego sprawozdania pisemnego z wyników oceny dokumentów wymienionych w pkt 1)-3), -----
- 5) zatwierdzanie strategii Towarzystwa oraz rocznych planów rzeczowo - finansowych, -----
- 6) zatwierdzanie sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, -----
- 7) zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego na dany rok, -----
- 8) dokonywanie wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego oraz sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej, -----
- 9) ustalanie wynagrodzenia Członków Zarządu, z zastrzeżeniem kompetencji Walnego Zgromadzenia w zakresie ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu, -----
- 10) zawieszanie w czynnościach poszczególnych lub wszystkich Członków Zarządu, -----

- 11) delegowanie Członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu, nie mogących sprawować swoich czynności, -----
- 12) uchwalanie Regulaminu Zarządu i zmiany tego Regulaminu,
- 13) opiniowanie wniosków w sprawach: połączenia z innym towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych, przejmowania portfela ubezpieczeniowego od innego zakładu ubezpieczeń, przekształcenia w spółkę akcyjną lub likwidacji Towarzystwa oraz określenia przeznaczenia majątku pozostałego po likwidacji, -----
- 14) podejmowanie decyzji w sprawie dopłat, w postaci podwyższonej składki ubezpieczeniowej, na pokrycie straty w technicznym rachunku ubezpieczeń poszczególnych związków wzajemności członkowskiej, -----
- 15) udzielanie zgody na tworzenie i likwidację jednostek terenowych, -----
- 16) zatwierdzanie dokumentów wewnętrznych Towarzystwa i ich zmian: -----
 - a) karty audytu wewnętrznego, -----
 - b) strategii zarządzania ryzykiem, -----
 - c) innych dokumentów wewnętrznych, których zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą wynika z przepisów prawa, wytycznych lub rekomendacji organu nadzoru, -----
- 17) podejmowanie czynności wynikających z wytycznych lub rekomendacji organu nadzoru, -----
- 18) rozpatrywanie i wydawanie opinii w sprawach wniosków podlegających uchwale Walnego Zgromadzenia, -----
- 19) rozpatrywanie innych spraw wnoszonych przez Zarząd. -----

Zarząd

Art. 28.

1. Zarząd Towarzystwa składa się z 2 do 5 członków powoływanych na wspólną kadencję. Kadencja Zarządu trwa 5 lat. Członek Zarządu może być w każdym czasie odwołany lub zawieszony w czynnościach. -----
2. Mandat członka Zarządu wygasa z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które zatwierdza sprawozdanie finansowe Towarzystwa za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu. -----
3. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu oraz członkowie Zarządu. Powołanie i odwołanie następuje w drodze pisemnego oświadczenia woli Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników.-----
4. (uchylony)-----
5. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Oświadczenia woli w imieniu Towarzystwa Zarząd składa dwuosobowo, tj. dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu łącznie z prokurentem.
6. Zarząd może powoływać prokurentów. -----
7. Do wykonania określonych czynności lub czynności określonego rodzaju Zarząd może ustanawiać pełnomocników działających samodzielnie lub łącznie. -----
8. W umowach pomiędzy Towarzystwem a członkami Zarządu oraz w sporach między nimi, Towarzystwo reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik wybrany przez Walne Zgromadzenie.
9. Członek Zarządu nie może bez zgody Towarzystwa zajmować się interesami konkurencyjnymi, ani uczestniczyć w podmiocie konkurencyjnym. Zgody udziela Rada Nadzorcza Towarzystwa. -

Art. 29.

1. Do kompetencji Zarządu należy prowadzenie spraw Towarzystwa i reprezentowanie go na zewnątrz. -----
2. W zakresie prowadzenia spraw Towarzystwa uchwały podejmuje Zarząd, chyba że ustawa lub Statut zastrzegają podjęcie uchwały przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie. -----
3. Zarząd Towarzystwa upoważniony jest m. in. do: -----
 - 1) uchwalania taryf składek ubezpieczeniowych i ich zmiany, -----
 - 2) uchwalania dokumentów wewnętrznych Towarzystwa i ich zmiany, w tym: -----
 - regulaminu tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno - ubezpieczeniowych, -----
 - regulaminu działalności lokacyjnej, -----
 - karty audytu wewnętrznego, -----
 - regulaminu kontroli wewnętrznej, -----
 - strategii zarządzania ryzykiem, -----
 - regulaminu organizacyjnego Towarzystwa, -----
 - regulaminów związków wzajemności członkowskiej, -----
 - innych dokumentów wewnętrznych, których zatwierdzenie przez Zarząd wynika z przepisów prawa, wytycznych lub rekomendacji organu nadzoru, -----
 - 3) uchwalania i zatwierdzania ogólnych warunków ubezpieczenia i ich zmiany, -----
 - 4) wypowiedzania umów ubezpieczenia członka, który popełnił przestępstwo związane z zawartymi umowami ubezpieczenia, -----
 - 5) wypowiedzania w uzasadnionych przypadkach zwyczajnego członkostwa Towarzystwa, -----
 - 6) prowadzenia gospodarki funduszami, utworzonymi zgodnie z Art. 34 Statutu, -----
 - 7) powoływania i likwidacji związków wzajemności członkowskiej, -----

- 8) tworzenia i likwidacji jednostek terenowych, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej. -----
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. -----
5. Jeżeli w głosowaniu jest równa ilość głosów, decyduje głos Prezesa Zarządu. -----

ROZDZIAŁ 5. Gospodarka finansowa

Art. 30.

1. Członek kapitałowy jest zobowiązany do objęcia lub nabycia udziałów w kapitale zakładowym Towarzystwa, a członek zwyczajny jest zobowiązany do opłacenia składki ubezpieczeniowej z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, chyba że składka ubezpieczeniowa zostanie opłacona przez ubezpieczającego, który zawarł umowę ubezpieczenia na rachunek takiego członka: -----
2. W przypadku, gdy składka za ubezpieczenia realizowane w ramach związku wzajemności członkowskiej nie będzie wystarczająca na pokrycie zobowiązań Towarzystwa z tytułu zawartych ubezpieczeń i spowoduje straty w technicznym rachunku ubezpieczeń, Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu może zadecydować o ustaleniu dopłat w poszczególnych grupach ubezpieczeń w postaci podwyższonej składki od wszystkich członków związku wzajemności członkowskiej. Wysokość dopłat nie może przekraczać 50 % składki przypisanej, a podwyższona składka jest płacona do momentu pokrycia strat. Szczegółowe uregulowania w zakresie dopłat dotyczące poszczególnych związków wzajemności członkowskiej zawarte są w regulaminach tych związków. -----
3. W ubezpieczeniach realizowanych poza związkami wzajemności członkowskiej Towarzystwo stosuje stałą składkę ubezpieczeniową, wykluczającą po stronie członka powstanie

obowiązku dopłaty do składki ustalonej w umowie ubezpieczenia, jak również prawa do otrzymania zwrotu części zapłaconej składki jako nadpłaty w przypadku uzyskania przez Towarzystwo nadwyżki bilansowej. -----

Art. 31.

Wszystkie udziały są równe i wynoszą 1 zł (jeden złoty). -----

Art. 32.

1. Członek kapitałowy zobowiązany jest objąć lub nabyć minimum 1.000.000 (jeden milion) udziałów. -----
2. Rada Nadzorcza może ustalić inną niż określona w ust. 1 liczbę udziałów wymaganych do objęcia lub nabycia przez członka kapitałowego. -----
3. Zwrot wpłat na udziały w kapitale zakładowym może być dokonany tylko z rocznych nadwyżek bilansowych i w kolejności napływających wniosków. -----

Art. 33.

Każdy członek zwyczajny zawierający umowę ubezpieczenia zobowiązany jest opłacić składkę ubezpieczeniową zgodnie z obowiązującą taryfą składek. -----

Art. 34.

1. Towarzystwo tworzy następujące kapitały i fundusze: -----
 - 1) kapitał zakładowy, -----
 - 2) kapitał zapasowy, -----
 - 3) kapitały rezerwowe, -----
 - 4) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów wypłacalności oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości. -----

2. Towarzystwo w ciężar kosztów może tworzyć poniższe fundusze i rezerwy specjalne: -----
 - 1) (uchylony), -----
 - 2) fundusz rozwojowy, -----
 - 3) fundusz członkowski, -----
 - 4) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, -----
 - 5) fundusz prewencyjny, -----
 - 6) rezerwa na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników, -----
 - 7) rezerwa na niewykorzystane urlopy pracowników, -----
 - 8) rezerwa na pewne lub o dużym prawdopodobieństwie przyszłe zobowiązania. -----

Art. 35.

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 94.500.000 zł (dziewięćdziesiąt cztery miliony pięćset tysięcy złotych) i dzieli się na 94.500.000 (dziewięćdziesiąt cztery miliony pięćset tysięcy) udziałów po 1 zł (jeden złoty) każdy. -----
2. Kapitał zakładowy tworzony jest z wpłat za obejmowane udziały kapitału zakładowego. -----
3. Kapitał zakładowy nie może być niższy niż mający źródło w obowiązujących przepisach prawa nieprzekraczalny dolny próg minimalnego wymogu kapitałowego wymaganego dla grup ubezpieczeń, w zakresie których Towarzystwo posiada zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej. ----
4. Kapitał zakładowy, na wniosek członka kapitałowego może ulegać spłacaniu tylko z nadwyżek rocznych, w okresie tworzenia kapitału zapasowego. -----
5. Obniżenie kapitału zakładowego może nastąpić przez obniżenie nominalnej wartości udziałów lub przez umorzenie części udziałów. -----

6. Umarzanie udziałów kapitałowych może następować jedynie w przypadku dokonywania spłacania z nadwyżek rocznych kapitału zakładowego osobom, które wniosły ten kapitał. -----

Art. 35¹. (uchylony)

Art. 35². (uchylony)

Art. 35³. (uchylony)

Art. 35⁴. (uchylony)

Art. 35⁵. (uchylony)

Art. 36.

1. Kapitał zapasowy tworzony jest z: -----
- 1) niepodzielonej nadwyżki bilansowej, -----
 - 2) przekazanych środków z podzielonej nadwyżki finansowej w kwotach co najmniej 25% nadwyżki bilansowej aż do osiągnięcia przez niego co najmniej 1/3 kapitału zakładowego. -----
2. Obniżenie kapitału zapasowego może nastąpić wyłącznie przez pokrycie straty bilansowej. -----

Art. 37.

Kapitały rezerwowe tworzone są z nadwyżki bilansowej. Kapitał rezerwowy obejmuje także udziały wpłacone przez członków zwyczajnych. -----

Art. 38.

1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe tworzy się w celu gromadzenia środków na pokrycie bieżących i przyszłych zobowiązań, jakie mogą wyniknąć z zawartych umów ubezpieczenia. -----
2. Na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla celów rachunkowości składają się: -----

- 1) rezerwa składek, -----
 - 2) rezerwa na ryzyka niewygasłe, -----
 - 3) rezerwa na niewypłacone odszkodowania lub świadczenia, w tym rezerwa na skapitalizowaną wartość rent, -----
 - 4) rezerwa na wyrównanie szkodowości (ryzyka), -----
 - 5) rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych, -----
 - 6) rezerwy na zwrot składek dla członków. -----
3. Szczegółowe zasady tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określa regulamin zatwierdzony przez Zarząd. -----

Art. 39.

Ze zgromadzonej rezerwy na zwrot składek dla członków Rada Nadzorcza może zdecydować o zwrocie składek za pewien okres rozrachunkowy w postaci obniżenia składek dla dotychczasowych członków w następnym okresie rozrachunkowym, bądź ustalić inne zasady zwrotu składek. -----

Art. 40.

1. Fundusz rozwojowy przeznaczony jest na finansowanie rozwoju Towarzystwa. -----
2. Fundusz ten może zostać utworzony przez wpłaty celowe członków bądź z podziału nadwyżki bilansowej. -----

Art. 41. (uchylony)

Art. 42.

1. Fundusz członkowski może zostać przeznaczony m.in. na: -----
 - a) wspieranie działań powodujących zmniejszenie szkodowości,-----

- b) działalność informacyjną dotyczącą rozwoju Towarzystwa i podejmowanie inicjatyw propagujących ubezpieczenia wzajemne, -----
 - c) wypłacanie zapomóg członkom Towarzystwa, których sytuacja materialna uległa pogorszeniu w rezultacie zdarzenia losowego nie objętego umową ubezpieczenia lecz związanego z przedmiotem ubezpieczenia. -----
2. Fundusz jest finansowany z podziału nadwyżki bilansowej i innych źródeł. -----

Art. 43.

Nadwyżka bilansowa podlega podziałowi przez Walne Zgromadzenie i może być przeznaczona na: -----

- 1) kapitał zapasowy, -----
- 2) kapitały rezerwowe, -----
- 3) fundusz rozwojowy, -----
- 4) fundusz członkowski, -----
- 5) (uchylony), -----
- 6) spłatę kapitału zakładowego. -----

Art. 44.

Rok obrotowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym. -----

ROZDZIAŁ 6. Likwidacja Towarzystwa

Art. 45.

- 1. Likwidacja Towarzystwa następuje w przypadkach określonych przepisami prawa. Likwidacja następuje w razie podjęcia przez Walne Zgromadzenie uchwały o rozwiązaniu Towarzystwa (likwidacja dobrowolna) lub zarządzenia likwidacji przez organ nadzoru (likwidacja przymusowa). -----

2. W przypadku zamiaru podjęcia uchwały o rozwiązaniu Towarzystwa organ zwołujący Walne Zgromadzenie Towarzystwa zawiadamia organ nadzoru nie później niż 30 dni przed jego zwołaniem, o takim zamiarze. -----
3. W przypadku: -----
 - 1) likwidacji dobrowolnej – organ nadzoru, z ważnych powodów, może wyznaczyć likwidatorów z urzędu, -----
 - 2) likwidacji przymusowej – organ nadzoru wyznacza likwidatora. -----
4. Likwidator składa organowi nadzoru: -----
 - 1) bilans otwarcia likwidacji i sprawozdanie likwidacyjne w terminie wyznaczonym przez organ nadzoru, -----
 - 2) sprawozdanie finansowe za każdy rok likwidacji w terminie ustalonym dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, -----
 - 3) sprawozdania o przebiegu likwidacji w terminach i w sposób określonych przez organ nadzoru, -----
 - 4) niezwłoczne zawiadomienie o zakończeniu likwidacji. -----

Art. 46.

1. Rozwiązanie Towarzystwa następuje po przeprowadzeniu likwidacji. -----
2. Likwidację prowadzi się pod firmą Towarzystwa z dodaniem oznaczenia „w likwidacji”. -----
3. W czasie prowadzenia likwidacji Towarzystwo zachowuje osobowość prawną. -----
4. Do Towarzystwa w okresie likwidacji stosuje się przepisy dotyczące organów Towarzystwa, praw i obowiązków członków kapitałowych, jeżeli powszechnie obowiązujące przepisy nie stanowią inaczej lub z celu likwidacji nie wynika nic innego. ---

5. W okresie likwidacji nie można nawet częściowo dokonywać podziału majątku Towarzystwa przed spłaceniem wszystkich zobowiązań. -----

Art. 47.

1. W przypadku likwidacji dobrowolnej likwidatorem jest jeden z członków Zarządu, chyba że uchwała Walnego Zgromadzenia stanowi inaczej lub organ nadzoru z ważnych powodów wyznaczy likwidatorów z urzędu. -----
2. Walne Zgromadzenie po podjęciu uchwały o rozwiązaniu Towarzystwa dokonuje wyboru likwidatora. -----
3. Do likwidatora stosuje się przepisy dotyczące członków Zarządu, chyba że powszechnie obowiązujące przepisy stanowią inaczej. -
4. Likwidator powinien sporządzić bilans otwarcia likwidacji. Bilans ten likwidator składa Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia. -----
5. Likwidator powinien po upływie każdego roku obrotowego składać Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swej działalności oraz sprawozdanie finansowe. -----
6. Do bilansu likwidacyjnego należy przyjąć wszystkie składniki aktywów według ich wartości zbywczej. -----
7. Otwarcie likwidacji, nazwisko i imię likwidatora oraz jego adres albo adres do doręczeń, sposób reprezentacji Towarzystwa przez likwidatora i wszelkie zmiany w tym zakresie należy zgłosić do sądu rejestrowego, nawet gdyby nie nastąpiła żadna zmiana w dotychczasowej reprezentacji Towarzystwa. -----

Art. 48.

1. Likwidator powinien ogłosić dwukrotnie o rozwiązaniu Towarzystwa i otwarciu likwidacji, wzywając wierzycieli do zgłoszenia ich wierzytelności w terminie sześciu miesięcy od dnia ostatniego ogłoszenia. -----

2. Ogłoszenia, o których mowa w ust. 1 nie mogą być dokonywane w odstępie czasu dłuższym niż miesiąc ani krótszym niż dwa tygodnie. -----

Art. 49.

1. Likwidator powinien zakończyć interesy bieżące Towarzystwa, ściągnąć wierzytelności, wypełnić zobowiązania i upłynnić majątek Towarzystwa (czynności likwidacyjne). Nowe interesy może podejmować tylko wówczas, gdy to jest potrzebne dla ukończenia spraw w toku. Nieruchomości mogą być zbywane w drodze publicznej licytacji, a z wolnej ręki – jedynie na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia i po cenie nie niższej od uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. -----
2. W stosunku wewnętrznym likwidator jest zobowiązany stosować się do uchwał Walnego Zgromadzenia. Zasady tej nie stosuje się do likwidatorów ustanowionych przez sąd. -----
3. W granicach swoich kompetencji likwidator ma prawo prowadzenia spraw oraz reprezentowania Towarzystwa. Likwidator posiada umocowanie do wykonywania obowiązków wynikających z prowadzenia postępowania likwidacyjnego, w stosunku do Towarzystwa, także na terytorium innych niż Rzeczpospolita Polska państw członkowskich Unii Europejskiej z uwzględnieniem prawa tych państw. -----
4. Ograniczenia kompetencji likwidatora nie mają skutku prawnego wobec osób trzecich. -----
5. Wobec osób trzecich działających w dobrej wierze uważa się czynności podjęte przez likwidatorów za czynności likwidacyjne.
6. Otwarcie likwidacji powoduje wygaśnięcie prokury. W okresie likwidacji nie może być ustanowiona prokura. -----

Art. 50.

1. Sumy potrzebne do zaspokojenia lub zabezpieczenia znanych Towarzystwu wierzycieli, którzy się nie zgłosili lub których wierzytelności nie są wymagalne albo są sporne, należy złożyć do depozytu sądowego. -----
2. Wierzyciele Towarzystwa, którzy nie zgłosili swoich roszczeń we właściwym terminie ani nie byli spółce znani, mogą żądać zaspokojenia swoich należności z majątku Towarzystwa jeszcze niepodzielonego. -----
3. Członkowie kapitałowi, którzy po upływie roku od dnia ostatniego ogłoszenia o otwarciu likwidacji i wezwaniu wierzycieli, otrzymali w dobrej wierze przypadającą na nich część majątku Towarzystwa, nie są obowiązani do jej zwrotu celem pokrycia należności wierzycieli. -----

Art. 51.

1. Po zakończeniu likwidacji i po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego na dzień zakończenia likwidacji (sprawozdanie likwidacyjne), likwidator powinien ogłosić to sprawozdanie i złożyć je sądowi rejestrowemu z jednoczesnym zgłoszeniem wniosku o wykreślenie Towarzystwa z rejestru. -----
2. Jeżeli po zakończeniu likwidacji Walne Zgromadzenie zwołane w celu zatwierdzenia sprawozdania nie odbyło się z powodu braku quorum, likwidator może wykonać czynności, o których mowa w ust. 1 bez zatwierdzenia sprawozdania likwidacyjnego. -----
3. Księgi i dokumenty rozwiązanego Towarzystwa powinny być oddane na przechowanie osobie wskazanej w uchwale Walnego Zgromadzenia. W braku takiego wskazania przechowawcę wyznacza sąd rejestrowy. -----

4. Z upoważnienia sądu rejestrowego członkowie kapitałowi i osoby mające w tym interes prawny mogą przeglądać księgi i dokumenty. -----

Art. 52.

1. W przypadku likwidacji Towarzystwa aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności tworzą osobną masę przeznaczoną na zaspokojenie roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia. -----
2. Inne zobowiązania Towarzystwa mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności wyłącznie po zaspokojeniu roszczeń z tytułu umów ubezpieczenia. -----

Art. 53.

Do likwidacji przymusowej stosuje się odpowiednie przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. -----

Art. 54.

W razie otwarcia likwidacji Towarzystwa niedopuszczalne jest: -----

- 1) zawieranie umów ubezpieczenia, -----
- 2) przedłużanie zawartych umów ubezpieczenia, -----
- 3) obejmowanie ochroną ubezpieczeniową nowych ryzyk na podstawie zawartych umów ubezpieczenia, -----
- 4) podwyższanie sum ubezpieczenia w zawartych umowach ubezpieczenia, -----
- 5) dokonywanie zmian umów ubezpieczenia zwiększających odpowiedzialność Towarzystwa. -----

ROZDZIAŁ 7. Przepisy końcowe

Art. 55.

We wszystkich sporach powstałych pomiędzy Towarzystwem a członkiem Towarzystwa, z wyłączeniem stosunków ubezpieczeniowych, sądem właściwym do ich rozstrzygnięcia jest sąd właściwy dla siedziby Towarzystwa. -----

Art. 56.

W sprawach nierozstrzygniętych w niniejszym Statucie stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Kodeksu spółek handlowych oraz innych ustaw. -----

Art. 57.

Towarzystwo zamieszcza przewidziane prawem ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym oraz może zamieszczać ogłoszenia w dziennikach o zasięgu ogólnopolskim. -----

Art. 58. (uchylony)