

STATUT

GRAWE, zavarovalnica d.d.

(prečiščeno besedilo)

I. UVODNE UGOTOVITVE

Prvi člen:

GRAWE zavarovalnica d.d. (v nadaljevanju GRAWE) je delniška družba in je bila ustanovljena 18.12.1990 (osemnajstega decembra tisoč devetsto devetdeset) Mariboru, kot PRIMA, mešana zavarovalna družba d.d, Maribor.

Ustanovitelji GRAWE Zavarovalnice d.d. (prej PRIMA, mešana zavarovalna družba d.d.) so:

1. GRAZER WECHSELSEITIGE, Versicherung Aktiengesellschaft, 8011 (osem tisoč enajst) Graz, Herrengasse 18-20 (osemnajst - dvajset), Avstrija,
2. Univ. prof. dr. ŠIME IVANJKO, Lorgerjeva 5 (pet), 2106 (dva tisoč sto šest) Maribor,
3. mag. JOŽE KAVKLER, univ. dipl. ing., Stara ulica 12 (dvanajst), 2351 (dva tisoč tristo enainpetdeset) Kamnica,
4. BSG-INTERNATIONAL, družba za svetovanje in posredovanje d.o.o., Gregorčičeva 39 (devetintrideset), 2000 (dva tisoč) Maribor,
5. MARIS, zunanjetrgovinsko podjetje, Vita Kraigherja 8 (osem), 2000 (dva tisoč) Maribor.

Drugi člen:

GRAWE je vpisana v sodnem registru Okrožnega sodišča v Mariboru pod matično številko 5450900000 (pet štiri pet nič devet nič nič nič nič nič).

Tretji člen:

GRAWE je ustanovljena za nedoločen čas in lahko preneha pod pogoji, ki jih določa zakon in statut.

II. FIRMA IN SEDEŽ

Četrty člen:

Firma družbe se glasi: **GRAWE zavarovalnica d.d.**

Skrajšana firma se glasi: **GRAWE d.d.**

Sedež družbe je **MARIBOR.**

Peti člen: -----

Zavarovalnica deluje na območju Republike Slovenije in drugih držav v skladu z Zakonom. -----

Družba je upravičena ustanavljati podružnice doma in v tujini na podlagi veljavnih zakonskih določil. -----

III. DEJAVNOST DRUŽBE -----

Šesti člen: -----

Dejavnost družbe je: -----

65.110 Dejavnost življenjskega zavarovanja -----

65.120 Dejavnost zavarovanja, razen življenjskega -----

V okviru registrirane dejavnosti opravlja GRAWE, zavarovalne posle sklepanja in izvrševanja pogodb o premoženjskem in življenjskem zavarovanju iz zavarovalnih vrst, ki jih določa Zakon o zavarovalništvu. -----

Sedmi člen: -----

Pomožne in druge dejavnosti družbe so: -----

66.210 Vrednotenje tveganja in škode -----

66.290 Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade -----

Osmi člen: -----

Uprava določi čas začetka in prenehanje opravljanja posameznih vrst zavarovanja v skladu s poslovnim načrtom. -----

Deveti člen: -----

GRAWE sme v skladu z zakonom opravljati tudi druge posle, ki so z zavarovalnimi posli v neposredni zvezi. -----

IV. OSNOVNI KAPITAL IN DELNICE -----

Deseti člen: -----

Osnovni kapital družbe znaša: -----

8.000.000,00 -----

(osem milijonov 00/100) -----

Osnovni kapital je razdeljen na 1.440.000 (milijon štiristo štirideset tisoč) kosovnih delnic brez navedbe zneska. -----

Enajsti člen: -----

Iz sredstev osnovnega kapitala in ostalega premoženja zavarovalnice se oblikuje zahtevan minimalni kapital najmanj v višini, ki ga določa zakon. -----

Dvanajsti člen: -----

Redne delnice dajejo njihovim imetnikom pravico do udeležbe pri upravljanju zavarovalnice, pravico do dela dobička (dividende) ter pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju družbe. -----

Trinajsti člen: -----

Edini delničar GRAWE zavarovalnice d.d. je: -----

Grazer Wechselseitige Versicherung AG in ima 1.440.000 (milijon štiristo štirideset tisoč) kosovnih delnic brez navedbe zneska. -----

Štirinajsti člen: -----

Vsi delničarji in število delnic so vpisani v delniški knjigi. -----

Petnajsti člen: -----

O obliki in vsebini delnic, delniških kuponov, začasnicah in potrdilih kot tudi o načinu vodenja evidence o delničarjih v delniški knjigi odloča, uprava v soglasju z nadzornim svetom v skladu z zakonom. -----

Šestnajsti člen: -----

Delnice so izdane v nematerializirani obliki in vpisane v evidenco nematerializiranih delnic v skladu z zakonom. -----

Vse delnice GRAWE, se glasijo na ime in se prenašajo v skladu z zakonom, ter zaznambo prenosa v delniški knjigi. Za prenos delnic je potrebno dovoljenje nadzornega sveta. -----

Sedemnajsti člen: -----

Z delnicami lahko njihovi imetniki prosto razpolagajo, vendar pa imajo v primeru njihove prodaje obstoječi delničarji predkupno pravico, sorazmerno številu delnic, s katerimi razpolagajo glede na skupno število delnic. -----

Delničar, ki namerava, svoje delnice prodati mora o nameravani prodaji obvestiti

ostale delničarje preko uprave družbe, jim sporočiti pogoje prodaje ter navesti morebitne kupce. Ostali delničarji morajo v roku enega meseca od prejema obvestila sporočiti svojo pripravljenost za uveljavitev svoje predkupne pravice. -----

Vrednost delnice določita sporazumno prodajalec delnice in kupec. Če sporazuma o vrednosti delnice ni možno doseči, določi vrednost delnice revizor družbe.-----

V primeru, da nihče od obstoječih delničarjev ne uveljavi svoje predkupne pravice, ima delničar pravico svoje delnice prodati tretjim osebam v roku enega leta, šteto od dneva sporočila upravi o nameravani prodaji. -----

Ne glede na določila v prejšnjih odstavkih, mora delničar, ki ima ali pridobi več kot 10 % (deset odstotkov) delnic, pridobiti dovoljenje Agencije za zavarovalni nadzor v skladu z zakonom. -----

Če delničar pridobi delnice v nasprotju s predhodnim odstavkom oziroma določilom zakona, nima glasovalnih pravic na podlagi delnic, ki so pridobljene v nasprotju z zakonom. -----

----- Osemnajsti člen: -----

Ravnanja delničarja, ki ravna v nasprotju z določbami 17. člena tega statuta, nimajo pravnega učinka do družbe.-----

----- Devetnajsti člen: -----

Za povečanje kapitala družbe lahko družba izdaja tudi obveznice in druge dolžniške vrednostne papirje ter v ta namen opredeli pogojno povečanje osnovnega kapitala družbe. -----

Za veljavnost sklepa o pogojnem povečanju osnovnega kapitala je s tem statutom predpisana večina najmanj 3/4 (tri četrtine) pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala. -----

----- V. ORGANI DRUŽBE -----

----- UPRAVA -----

----- Dvajseti člen: -----

Družbo vodi uprava v dobro družbe, samostojno in na lastno odgovornost, izvaja zakone, ta statut in druge akte skupščine ter nadzornega sveta. -----

----- Enaindvajseti člen: -----

Uprava ima do štiri člane, ki morajo biti z družbo v delovnem razmerju za polni

delovni čas, pri tem pa ne smejo biti podane zakonske ovire iz predpisov, ki urejajo gospodarske družbe.-----

Uprava ima predsednika, katerega imenuje nadzorni svet.-----

Član uprave mora pridobiti dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave v skladu s predpisi o zavarovalništvu.-----

Dvaindvajseti člen:-----

Upravo imenuje in razrešuje nadzorni svet za dobo največ petih let, z možnostjo neomejenega ponovnega imenovanja.-----

Triindvajseti člen:-----

Člani uprave se lahko odpokličejo tudi pred iztekom mandata, če huje kršijo obveznosti oziroma, če se izkaže, da niso sposobni voditi poslov.-----

Družba se zastopa po načelu štiri oči, dva člana uprave ali en član uprave skupaj s prokuristom.-----

Prenos pooblastil za celotno poslovanje družbe na posamezno osebo je izključen.-----
Pooblastilo za zastopanje družbe v posameznih pravnih poslih lahko uprava v polni sestavi prenese na tretjo osebo.-----

Pooblastilo mora biti pisno.-----

Družbo lahko zastopa prokurist le z enim članom uprave.-----

Prokurista imenuje uprava s soglasjem nadzornega sveta.-----

Štiriindvajseti člen:-----

Uprava vodi redne posle, ki izvirajo iz narave dejavnosti zavarovalnice, zlasti pa uresničuje sprejeto poslovno politiko zavarovalnice in opravlja zadeve ter ima pravice in obveznosti, določene v zakonu, statutu in v sklepih skupščine.-----

Petindvajseti člen:-----

Vsak član uprave lahko odpove članstvo v upravi s pisno odpovedjo predsedniku nadzornega sveta s 6 (šest) mesečnim odpovednim rokom pred iztekom poslovnega leta.-----

Šestindvajseti člen:-----

Uprava sprejema odločitve iz svoje pristojnosti z večino glasov, pri čemer ima vsak član uprave en glas. V primeru enakosti glasov je glas predsednika odločujoč.-----

-----**Sedemindvajseti člen:**-----

Uprava mora četrtno obveščati nadzorni svet o poslovanju družbe, kot tudi predsednika nadzornega sveta o pomembnih vprašanjih za delovanje družbe. -----

-----**NADZORNI SVET**-----

-----**Osemindvajseti člen:**-----

Družba ima nadzorni svet, ki šteje od 3 (tri) do 6 (šest) članov. -----

1/3 (eno tretjino) članov nadzornega sveta oziroma najmanj 2 (dva) člana lahko predstavljajo predstavniki delavcev na podlagi zakona, ki določa udeležbo delavcev pri upravljanju. -----

-----**Devetindvajseti člen:**-----

Člane nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, voli skupščina na predlog delničarjev. -----

Člani nadzornega sveta so izvoljeni za dobo največ štirih let, z možnostjo ponovne izvolitve. -----

Člane nadzornega sveta lahko skupščina brez utemeljenega razloga odpokliče tudi pred iztekom mandata, za kar je potrebna najmanj 3/4 (tričetrtinska) večina oddanih glasov. -----

Člane, ki zastopajo interese delavcev, lahko odpokliče svet delavcev pred iztekom mandata, v skladu, s svojimi pravili. -----

-----**Trideseti člen:**-----

Nadzorni svet izmed svojih članov izvoli predsednika in mu postavi enega namestnika za čas trajanja njegovega mandata. -----

Nadzorni svet odloča na svojih sejah z večino glasov, če zakon ne določa drugačne večine. -----

Vsak član ima en glas. -----

Na seji mora biti vedno navzoč predsednik ali njegov namestnik. V primeru enakega števila glasov je glas predsednika ali v njegovi odsotnosti njegovega namestnika odločujoč. -----

Sklepe nadzornega sveta razglasi predsednik. -----

Na sejah nadzornega sveta so lahko prisotne osebe le z dovoljenjem predsednika. -----

Član nadzornega sveta lahko pooblasti pisno drugega člana, da glasuje na seji namesto njega. Pooblastila nadzornega sveta niso prenosljiva. -----

Nadzorni svet lahko sprejema sklepe pisno, če tako odloči predsednik, vendar v tem primeru ni možno glasovanje po pooblastilu v skladu s predhodnim odstavkom tega člana o sejah nadzornega sveta se piše zapisnik. -----

----- **Enaintrideseti člen:** -----

Nadzorni svet:-----

- sprejme svoj poslovnik, -----
- nadzoruje posle GRAWE, -----
- pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo GRAWE, -----
- potrdi in sprejme letno poročilo družbe na predlog uprave,-----
- opravlja druge zadeve, predvidene z zakonom o gospodarskih družbah in zakonom o zavarovalništvu. -----

Pooblastila uprave ni možno prenesti na nadzorni svet. Uprava lahko sklepa naslednje posle le s soglasjem nadzornega sveta: -----

- nakup in odsvojitve udeležb ter nakup, odsvojitve in likvidacija družb in drugih pravnih oseb, -----
- nakup, prodaja in obremenitev nepremičnin družbe, -----
- ustanavljanje in zapiranje podružnic in hčerinskih družb, -----
- investicije, ki v poslovnem letu presežejo protivrednost v 10.000,00 EUR (deset tisoč evrov 00/100) za posamezni posel in 50.000,00 EUR (petdeset tisoč evrov 00/100) skupaj, v kolikor niso predvidene v investicijskem planu,-----
- izdajanje obveznic, najemanje posojil in kreditov, -----
- dajanje posojil in kreditov oz. vsako dajanje jamstev in garancijskih izjav za posojila in kredite. Izvzeta so posojila sodelavcem, ki se dodelijo na podlagi in v okviru veljavnih pravil družbe za posojila sodelavcem, -----
- začetek in opustitev posameznih zavarovalnih vrst,-----
- določanje splošnih načel poslovne strategije, -----
- določanje načel glede priznavanja udeležbe na dobičku ali prometu in odobritev pokojnin vodilnim zaposlenim,-----
- podelitev in preklic prokure ter podelitev in odvzem pooblastila nosilcem ključnih funkcij,-----
- sklepanje pogodb o pozavarovanju, oblikovanje in spreminjanje programa pozavarovanja, -----
- določanje limitov naložb za vrednostne papirje (delnice, vrednostne papirje s fiksno obrestno mero, udeležbe v skladih) oz. za vloge na vpogled in terminske vloge pri bankah, -----
- letni plan (npr. plan investicij, plan naložb, kadrovski plan, plan marketinga, plan IT in poslovne organizacije),-----

- sklepanje pogodb o zaposlitvi, opravljanju storitev svetovanja in pogodb o delu, ki presegajo znesek 50.000,00 EUR (petdeset tisoč evrov 00/100) v poslovnem letu,-----
- spreminjanje razdelitve resorjev,-----
- upravljanje družbe in prevzem mandata člana uprave, poslovodje ali člana nadzornega sveta s strani članov uprave v družbah izven skupine GRAWE, kakor tudi udeležba v gospodarskih družbah kot osebno odgovorni družbenik,
- odobritev posojil članom uprave in vodilnim zaposlenim ter njihovim sorodnikom. -----

----- **Dvaintrideseti člen:** -----

Nadzorni svet zavarovalnice mora imenovati revizijsko komisijo. Nadzorni svet lahko oblikuje tudi druge komisije, katerim določi naloge in pooblastila. -----

Člani nadzornega sveta imajo pravico do nagrade za svoje delo, katere višino določi skupščina na predlog uprave. -----

----- **SKUPŠČINA** -----

----- **Triintrideseti člen:** -----

Skupščino sestavljajo delničarji, ki na ta način uresničujejo svoje pravice v zadevah družbe, razen če zakon ne določa drugače. -----

----- **Štiriintrideseti člen:** -----

Skupščina sklepa o: -----

- spremembah in dopolnitvah statuta, -----
- o delitvi dobička na predlog uprave in nadzornega sveta, imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta, imenovanju revizorja, ukrepih za povečanje ali zmanjšanje osnovnega kapitala,-----
- prenehanju družbe in statusnih spremembah, -----
- drugih zadevah, predvidenih z zakoni,-----
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta. -----

Skupščina je pristojna tudi za sprejem letnega poročila vendar samo v primeru, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini; v tem primeru morajo biti v poročilu, ki ga je nadzorni svet predložil skupščini, navedeni ustrezni sklepi uprave in nadzornega sveta. -----

----- **Petintrideseti člen:** -----

Skupščino lahko skličejo uprava, nadzorni svet ali delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala. -----

Vabilo na skupščino mora biti objavljeno vsaj 30 (trideset) dni pred dnevno zasedanja skupščine, priloženi pa mu morajo biti dnevni red in predlogi sklepov.

Sklic skupščine z objavo dnevnega reda se opravi s priporočenim pismom delničarjem.

Zasedanje skupščine se opravi na sedežu družbe v prostorih uprave, izjemoma pa na drugem primernem kraju.

Skupščina družbe se mora sklicati najmanj enkrat letno in to praviloma v začetku tekočega leta po izteku poslovnega leta.

Skupščina je, ne glede na določila statuta in zakona, pravno veljavno sklicana in tudi pravno veljavno odloča, če so na njej navzoči vsi delničarji oziroma njihovi zastopniki ali pooblaščenici.

Šestintrideseti člen:

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na nominalne zneske delnic pri čemer vsaka delnica podeljuje en glas.

Za glasovanje lahko delničar pisno pooblasti tudi drugo osebo.

Sedemintrideseti člen:

Skupščino vodi predsednik nadzornega sveta, če skupščina z večino glasov ne odloči drugače.

Osemintrideseti člen:

Skupščina veljavno odloča, če so navzoči delničarji z glasovalno pravico, ki predstavlja vsaj 50 % (petdeset odstotkov) zastopanega osnovnega kapitala.

Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, če zakon ali statut ne določata drugače.

VI. ORGANIZACIJA DRUŽBE IN NOTRANJE REVIZIJE

Devetintrideseti člen:

Družba je organizirana enotno, s tem, da se posamezni zavarovalni posli in drugi posli opravljajo po posameznih oddelkih, v skladu s posebnim aktom, ki ureja organizacijo delovanje družbe.

Družba v skladu z zakonom o zavarovalništvu vzpostavi in uresničuje trden in

zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega učinkovite in v organizacijsko strukturo ter procese odločanja zavarovalnice integrirane ključne funkcije upravljanja. Ključne funkcije upravljanja so funkcija upravljanja tveganj, funkcija spremljanja skladnosti funkcija notranje revizije in aktuarska funkcija. -----

Uprava s posebnim aktom določi pravila delovanja notranje revizije v skladu z zakonom. -----

----- VII. POSLOVNA SKRIVNOST IN KONKURENČNA PREPOVED -----

----- Štirideseti člen:-----

Za poslovno skrivnost se štejejo vsi podatki, informacije in dokumenti, katerih vsebina je bistvenega pomena za interese in uspešnost poslovanja družbe in zaradi katerih bi bila lahko družbi povzročena škoda, če bi bili znani tretjim osebam. -----

Vsi zaposleni v družbi so dolžni varovati poslovno skrivnost ter podatke, ki sodijo v osebne podatke delavcev družbe. -----

Za člane uprave in nadzornega sveta velja konkurenčna prepoved v skladu z zakonom o gospodarskih družbah. -----

----- VIII. LETNO POROČILO IN DELITEV BILANČNEGA DOBIČKA -----

----- Enainštirideseti člen:-----

Poslovno leto je koledarsko leto. -----

----- Dvainštirideseti člen:-----

Uprava pripravi letno poročilo in ga predloži nadzornemu svetu. K letnemu poročilu je potrebno priložiti tudi revizijsko poročilo. -----

K letnemu poročilu mora uprava priložiti tudi predlog za uporabo bilančnega dobička, ki ga bo predložila skupščini. -----

----- Triinštirideseti člen:-----

Dobiček je odvisen od rezultatov poslovanja družbe in se izračuna iz prihodkov GRAWE po odbitku vseh plačilnih obveznosti v skladu z veljavnimi predpisi.-----

----- Štiriinštirideseti člen:-----

Bilančni dobiček se deli v skladu z veljavnimi predpisi. -----

Delničarjem se deli bilančni dobiček v ustreznih odstotkih v obliki dividende v odvisnosti od nominalne vrednosti delnic v skladu s tem. statutom. -----

Dobička ni mogoče izplačati, če nastopijo prepovedi iz zakona o zavarovalništvu.-----

----- IX. DELAVCI DRUŽBE -----

----- Petinštirideseti člen: -----

Delavci zaposleni v družbi, sklepajo delovno razmerje z družbo.-----

Delavci družbe uresničujejo svoje pravice, obveznosti in odgovornosti iz delovnega razmerja v družbi skladno z zakonom, kolektivno pogodbo dejavnosti, ki velja za delavce v zavarovalništvu, splošnimi akti družbe ter pogodbo o zaposlitvi.-----

----- X. SPLOŠNI AKTI DRUŽBE -----

----- Šestinštirideseti člen: -----

Statut družbe se lahko spremeni in dopolni le na način in po postopku, ki je predviden v Zakonu o gospodarskih družbah. -----

----- Sedeminštirideseti člen: -----

Uprava lahko sprejema tudi druge splošne akte, ki so predvideni s predpisi ali za katere je mnenja, da so potrebni. -----

Splošni akti se objavijo na oglasnih deskah na sedežu družbe, da se zainteresirani lahko z njimi seznanijo. -----

Delničarji se s splošnimi akti seznanijo na skupščini, glede na njihovo pomembnost pa so lahko objavljeni tudi v glasilu družbe. -----

----- XI. PRENEHANJE GRAWE -----

----- Oseminštirideseti člen: -----

Družba preneha: -----

- na podlagi sklepa skupščine o začetku redne likvidacije, -----
- na podlagi odločbe Agencije za zavarovalni nadzor o začetku prisilne likvidacije, -----
- na podlagi odločbe Agencije za zavarovalni nadzor o ugotovitvi pogojev za začetek stečaja, -----
- ter na podlagi drugih zakonskih določil. -----

----- Devetinštirideseti člen: -----

V primeru prenehanja družbe se opravi likvidacijski postopek, razen v primeru, ko družba preneha zaradi stečaja. -----

V primeru prenehanja po postopku redne likvidacije vodijo likvidacijski postopek kot likvidacijski upravitelji člani uprave, če Agencija za zavarovalni nadzor ne določi drugače. -----

Če so podani razlogi za začetek prisilne likvidacije, se postopek prisilne likvidacije izvaja v skladu z zakonom s tem, da Agencija za zavarovalni nadzor imenuje enega ali več likvidacijskih upraviteljev ter določi vrsto in obseg poslov, ki jih upravlja posamezni likvidacijski upravitelj.-----

-----**Petdeseti člen:**-----

V primeru prenehanja družbe na podlagi sklepa skupščine se opravi likvidacijski postopek v skladu s predpisi zakon o gospodarskih družbah o likvidaciji delniške družbe in določb zakona o zavarovalništvu.-----

-----**XII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**-----

-----**Enainpetdeseti člen:**-----

Z dnem vpisa tega statuta v sodni register preneha veljati doslej veljavno besedilo statuta družbe GRAWE d.d. z dne 14.03.2022 (štirinajstega marca dva tisoč dvaindvajset) in splošni akti, ki so v nasprotju s tem statutom.-----

Do sprejetja ustreznih aktov GRAWE se za urejanje razmerij znotraj GRAWE in nasproti tretjim osebam uporabljajo določila dosedanjih splošnih aktov, ki niso v nasprotju s tem statutom.-----

Za urejanje pravic obveznosti in odgovornosti zaposlenih se uporabljajo določila Kolektivne pogodbe za zavarovalstvo Slovenije. -----

Maribor, dne 13.3.2023 (trinajstega marca dva tisoč triindvajset)-----