

Decizie conform **Procesului Verbal nr. 03/ 29.09.2023**

**HOTĂRÂREA nr. 01 din 29.09.2023 a
ADUNĂRII GENERALE EXTRAORDINARE A ACȚIONARILOR**

Acționarii Societății **POOL-UL DE ASIGURARE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE S.A.**, o societate pe acțiuni de naționalitate română, cu sediul social în București, B-dul Nicolae Titulescu, nr. 4- 8, Clădirea America House, Aripa de Est, et. 3, sector 1, România, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/10819/2009, Cod Unic de Înregistrare (C.U.I.) 26191737, autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară sub nr. RA-065/14.12.2009, capital social subscris și vărsat la data prezentei: 77.367.276 lei, împărțit în 19.341.819 acțiuni (denumită în continuare „**PAID**” sau „**Societatea**”) prezenți la prima convocare a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, ținută în data de **29.09.2023** la sediul PAID, **începând cu orele 15:15, în număr de 12 acționari**, prezenți și reprezentați, dintr-un total de 12 acționari, deținând împreună 19.341.819 acțiuni, respectiv 100% din totalul capitalului social subscris și vărsat al PAID, precum și din drepturile de vot ce pot fi exprimate în această adunare generală, respectând prevederile legale referitoare la convocarea și validitatea deliberărilor adunării generale extraordinare, precum și cele privitoare la adoptarea hotărârilor, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor fiind legal și statutar constituită conform art. 12 din Actul Constitutiv al PAID și potrivit dispozițiilor Legii nr. 31/1990 privind societățile (republicată, cu modificările și completările ulterioare),

AU HOTĂRÂT:

1. Aprobarea modificării prevederilor Actului Constitutiv, începând cu data de **11.11.2023**, după cum urmează:

(i) Actualizarea Capitolului I – Acționarii, Articolul 1, pct. 1.1. astfel:

“Articolul 1. Acționarii

- 1.1. *La data semnării prezentului Act Constitutiv acționarii PAID sunt următoarele societăți:*

(...)

- (v) **Societatea de Asigurare si Reasigurare CITY INSURANCE S.A.**, societate română de asigurări având sediul social in Romania, București, str. Nicolae Filipescu nr. 39-41, etajul 1, sectorul 2, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/3150/1998, CUI 10392742;

(...)

(x) **SIGNAL IDUNA Asigurari S.A.**, societate română de asigurări cu sediul social situat în România, București, str. Gara Herăstrău, nr.2, et.6, sector 2, înmatriculată la Registrul Comerțului București sub nr. J40/8893/2007, CUI 21697068;
(...)"

(ii) Articolul 1, pct. 1.2. se elimină.

(iii) Articolul 3 - Forma juridica a Societății, pct. 3.1. se actualizează astfel:

3.1. Societatea este persoana juridica de naționalitate romana, de drept privat, având forma juridica de societate pe acțiuni si forma de organizare si funcționare a unei societăți de asigurare-reasigurare, cu respectarea dispozițiilor Legii nr. 260/2008 și a reglementarilor speciale emise în legătură cu aceasta.

(iv) Articolul 4 - Durata Societății, se modifică astfel:

4.1. Durata de funcționare a societății este nedeterminată, cu începere de la data înmatriculării în Registrul Comerțului.

(v) Articolul 6 - Obiectul de activitate al Societății pct. 6.2, 6.3 și 6.5. se modifică astfel:

6.2. Obiectul principal de activitate al Societății este reprezentat de „Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață)”, incluzând asigurările obligatorii – Cod CAEN 6512. Activitatea principală consta în activitatea de asigurare obligatorie a locuințelor împotriva riscurilor de dezastru natural: cutremurelor, alunecărilor de teren sau inundațiilor, în condițiile si în limitele stabilite de Legea nr. 260/2008 și a reglementarilor speciale emise în legătură cu aceasta și, după caz, ale celorlalte clauze înscrise în contractul de asigurare a locuinței împotriva dezastrelor naturale (PAD).

6.3. Activitatea principală include activitatea de asigurare exercitată în România, care desemnează, în principal, oferirea, negocierea și încheierea de PAD, încasarea de prime, lichidarea de daune, precum și investirea sau fructificarea fondurilor proprii și atrase prin activitatea desfășurată.

6.5. Societatea va putea fructifica fondurile proprii și cele atrase temporar prin activitatea desfășurată. Disponibilitățile PAID pot fi plasate la instituții de credit, în instrumente ale pieței monetare, în titluri de stat sau obligațiuni municipale ori în alte instrumente financiare, în conformitate cu prevederile legale.

(vi) Articolul 7 - Capitalul social pct. 7.2 și 7.4. se actualizează astfel:

7.2. Capitalul social este stabilit la valoarea de 77.367.276 lei, din care s-a vărsat în lei suma de 71.274.603 și în euro suma de 1.431.818 (echivalentul a 6.092.673 lei, la cursul de schimb oficial de 4,2552 lei/ euro publicat de BNR pentru data semnării actului constitutiv în vederea înființării societății (23 septembrie 2009)).

7.4. Acționarii societății pot deține individual acțiuni ce reprezintă maximum 25% din capitalul social al PAID sau din totalul drepturilor de vot în adunarea generală a acționarilor. Doi sau mai mulți acționari care fac parte din același grup/ holding pot deține acțiuni în PAID ce reprezintă maximum 30% din capitalul social al societății sau din totalul drepturilor de vot în adunarea generală a acționarilor.

(vii) Articolul 8 - Majorarea Capitalului Social, pct. 8.2. și 8.3. și 8.4 se actualizează astfel:

8.2. Cu excepția situației menționate în cadrul articolului 11.2 literele d)-f) de mai jos, majorările de capital social ale societății vor fi efectuate cu respectarea dreptului de preferință acordat acționarilor existenți conform legii. Acțiunile rămase nesubscrise după perioada de exercitare a drepturilor de preferință vor putea fi anulate ori oferite spre subscriere atât acționarilor existenți cât și altor entități care îndeplinesc condițiile legale aplicabile.

8.3. Entitățile care doresc să dobândească acțiunile sus menționate vor avea dreptul să subscrie acțiunile rămase nesubscrise după perioada de exercitare a drepturilor de preferință la un preț de emisiune diferențiat. Prețul ce urmează a fi plătit de noii acționari va fi stabilit prin hotărârea adunării generale a acționarilor, ținând seama de evoluția istorică, conjunctura pieței și situația financiară curentă a societății. Diferența dintre valoarea de emisiune și valoarea nominală a unei acțiuni se va constitui ca primă de emisiune.

8.4. Hotărârea de aprobare a majorării capitalului social va fi publicată în Monitorul Oficial, Partea a IV-a. Mărirea capitalului social prin majorarea valorii nominale a acțiunilor poate fi hotărâtă numai cu votul tuturor acționarilor, în afara de cazul când este realizată prin încorporarea rezervelor legale, precum și a beneficiilor sau primelor de emisiune.

(viii) Articolul 10 - Drepturile și Obligațiile izvorând din Acțiuni, pct. 10.3 se abrogă și pct. 10.2. se actualizează astfel:

10.2. Pot fi acționari ai PAID, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare, orice entități, în condițiile în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) o entitate poate deține individual acțiuni ce reprezintă maximum 25% din capitalul social al PAID sau din totalul drepturilor de vot în adunarea generală a acționarilor;

b) două sau mai multe entități care fac parte din același grup/holding pot deține acțiuni ce reprezintă maximum 30% din capitalul social al PAID sau din totalul drepturilor de vot în adunarea generală a acționarilor.

Pct. 10.4. devine pct. 10.3.

(ix) Articolul 11 - Dobândirea și transmiterea dreptului de proprietate asupra acțiunilor. Înregistrarea acțiunilor, pct. 11.1., 11.2. și 11.3., se actualizează astfel:

11.1. Înstrăinarea acțiunilor de către acționarii existenți

Fiecare dintre acționari se obligă să nu vândă, cesioneze sau să transmită în orice altă modalitate legală acțiunile sau alte drepturi derivate, către alți acționari ai societății ori către alte entități care îndeplinesc condițiile legale aplicabile pentru a deveni acționari în societate, decât în următoarele condiții:

(...)

c) În cazul în care beneficiarii dreptului de "primă oferta" nu acceptă oferta, acționarul-cedent va avea dreptul să înstrăineze acțiunile respective către alte entități care îndeplinesc condițiile legale aplicabile pentru a deveni acționari în societate, la un preț și în condiții care nu pot fi mai favorabile decât cele oferite acționarilor-beneficiari ai dreptului de "primă ofertă", în caz contrar ofertantul trebuind să se supună din nou procedurii reglementate prin acest paragraf.

d) În situația în care o nouă entitate devine astfel acționar al societății, dar fără a deține minimul de capital social menționat în cadrul articolului 7.3. de mai sus, aceasta, sub sancțiunea inopozabilității actului de dobândire ori a anularii acțiunilor astfel dobândite și în consecința pierderea calității de acționar al societății, va fi obligată ca în termen de 15 zile de la dobândire să inițieze procedura dobândirii de acțiuni până la nivelul participăției minime în condițiile articolului 11.1.

11.2. Accesul unor noi acționari în societate la inițiativa acestora

Ulterior constituirii societății, entitățile care îndeplinesc condițiile legale aplicabile au dreptul de a deveni acționari în condițiile și cu respectarea procedurii prevăzute mai jos:

a) O entitate care intenționează să devină acționar în societate va transmite mai întâi în scris consiliului de administrație o ofertă de cumpărare a acțiunilor adresată tuturor acționarilor existenți în societate și în care va menționa numărul de acțiuni pe care dorește să le achiziționeze și prețul pe care este dispusă să îl plătească, consiliul de administrație având obligația transmiterii unei asemenea oferte către acționarii existenți nu mai târziu de 7 zile de la data primirii acesteia.

(...)

c) În cazul exprimării unor intenții de vânzare depășind numărul de acțiuni solicitate de către ofertant, dreptul acționarilor existenți de a-si înstrăina acțiunile către entitatea care intenționează să devină acționar revine acționarilor existenți proporțional cu participarea lor la capitalul social. În situația în care pe parcursul negocierilor se vor agreea preturi diferențiate de vânzare, cel mai mare preț negociat și plătit unui acționar va beneficia și celorlalți acționari.

d) În cazul în care acționarii existenți nu acceptă oferta sau în urma negocierilor în baza contra-ofertelor nu se ajunge la un acord de vânzare-cumpărare pentru numărul de acțiuni solicitate de către entitatea care intenționează să devină acționar în societate, consiliul de administrație, în baza delegării competenței de către adunarea generală a acționarilor, va decide în termen de 15 zile majorarea capitalului social prin emisiune de noi acțiuni în schimbul aportului în numerar din partea entității care intenționează să devină acționar în societate.

e) Consiliul de administrație este autorizat de către adunarea generală a acționarilor să realizeze majorarea capitalului cu ridicarea dreptului de preferință al acționarilor existenți în scopul admiterii de noi acționari în societate. Valoarea de emisiune a noilor acțiuni va fi stabilită de către consiliul de administrație, în condiții ce vor tine seama de

evoluția istorică, conjunctura pieței și situația financiară curentă a societății. Diferența dintre valoarea de emisiune și valoarea nominală a unei acțiuni se va constitui ca prima de emisiune.

f) Indiferent de numărul de acțiuni solicitate de către entitatea care intenționează să devină acționar în societate, aceasta nu va putea dobândi conform mecanismului descris la punctele d) – e) de mai sus un număr de acțiuni mai mare decât jumătate din numărul de acțiuni deținut de către cel mai mare / cei mai mari dintre acționari existenți.

(...)

11.3. Înregistrarea transferului de proprietate asupra acțiunilor

(...)

Acțiunile pot fi transmise prin operațiuni de transmisiune a drepturilor și obligațiilor cu titlu universal, incluzând dar fără a se limita la fuziune, divizare, cu aprobare din partea Autorității de Supraveghere Financiară. În cazul în care societatea sau societățile rezultante (inclusiv în urma procedurii de faliment și lichidare) nu mai îndeplinesc condițiile legale pentru a deveni acționari ai PAID S.A., aceasta sau aceștia trebuie să înstrăineze acțiunile astfel dobândite în termen de 30 de zile cu respectarea procedurii menționate mai sus.

(x) Modificarea art. 12.2 Convocarea adunării generale, pct. 12.2.1:

12.2.1. Adunarea generală se convoacă de către consiliul de administrație la inițiativa sa sau la cererea acționarilor ce dețin individual sau împreună cel puțin 5% din capitalul social al societății. Adunarea va fi convocată prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin scrisoare transmisă pe cale electronică, având încorporată, atașată sau logic asociată semnătura electronică extinsă, trimisă fiecărui acționar la adresa indicată în registrul acționarilor ținut de societate cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de data anunțată pentru adunare.

(xi) Modificarea art. 12.3 Desfășurarea lucrărilor adunării generale, pct. 12.3.2:

12.3.2. Dacă un acționar se găsește în situație de conflict de interese fata de societate, atunci acest acționar este obligat să se abțină de la dezbaterile și votul referitoare la chestiunea în cauză. Acționarul care contravine acestei obligații este răspunzător de daunele cauzate societății, dacă, fără votul său, nu s-ar fi obținut majoritatea cerută.

(xii) Actualizarea, după caz modificarea art. 13 – Consiliul de Administrație, 13.1.5.; 13.1.6.; pct 13.2.7 (x) și (xiii)

13.1.5. Administratorii desemnați în condițiile articolelor de mai sus vor fi numiți de către adunarea generală a acționarilor, sub condiția aprobării prealabile a Autorității de Supraveghere Financiară.

13.1.6. Membrii consiliului de administrație își vor exercita mandatul pentru o perioadă de patru (4) ani. Componenta Consiliul de Administrație este următoarea: (...)

13.2.7 (x) aproba anual programul de reasigurare pentru anul următor, inclusiv reținerea netă, limita programului de reasigurare, reasuratorii, brokerii de reasigurare, precum și

condițiile și tarifele pentru contractele de asigurare, în vederea acoperirii dezastrelor naturale, astfel cum sunt definite în legislația aplicabilă; programul de reasigurare va fi aprobat în termenul și modalitatea necesară asigurării unei continuități a programului de reasigurare a societății; va prezenta Autorității de Supraveghere Financiară calculul expunerii maxime pe clasa de asigurare practică, modul de estimare a daunei maxime posibile, precum și programul de reasigurare privind astfel de riscuri, din care să rezulte capacitatea PAID de a le subscrie, respectiv reținerea netă;

13.2.7 (xiii) aproba orice protocoale de colaborare în vederea realizării scopului urmărit de către PAID;

(xiii) Actualizarea, după caz modificarea art. 14 – Conducerea executivă, pct. 14.1 și pct. 14.5

14.1. Conducerea activității curente zilnice (executive) a societății și asigurarea aducerii la îndeplinire a hotărârilor Consiliului de Administrație se exercită de un director general și de cel puțin un director general adjunct. Aceștia sunt numiți de Consiliul de administrație pentru un mandat de 4 ani, sub condiția aprobării prealabile de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, și nu pot deține nicio altă funcție sau calitate în cadrul societății (inclusiv pe cea de membru sau președinte al Consiliului de Administrație).

14.5. Directorul general și oricare dintre directorii generali adjuncti, acționând împreună sau separat, reprezintă legal societatea, putând efectua orice operațiuni și dispune orice măsuri necesare pentru realizarea obiectului de activitate în limitele plafoanelor valorice autorizate de adunarea generală a acționarilor și/sau de consiliul de administrație. Actele semnate de aceste persoane sunt opozabile societății și angajează societatea față de terți.

(xiv) Actualizarea, după caz modificarea art. 16 – Operațiunile societății, pct. 16.2.:

16.2. În conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, în fiecare an, cel puțin 5% din profitul anual al societății va fi prelevat pentru și până la atingerea valorii minime legale a fondului de rezervă. De asemenea, societatea va asigura o politică de constituire a rezervelor tehnice și a altor fonduri speciale, prin fructificarea fondurilor proprii și a fondurilor atrase, în conformitate cu reglementările specifice aplicabile societăților de asigurări și prezentei societăți. Societatea constituie și menține în permanentă rezerva strategică de catastrofă, conform reglementărilor emise de A.S.F.

2. Împuternicirea Președintelui sau Vicepreședintelui Consiliului de Administrație pentru semnarea Actului constitutiv al societății;
3. Autorizarea Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a hotărârilor AGEA.

Președinte de Ședință
François Coste

