

**Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego
dla Instytucji Nadzorowanych**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (dalej: „Zasady”), przyjęte do stosowania przez Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. (dalej: „Spółka”), z uwzględnieniem skali, charakteru oraz specyfiki działalności Spółki.

Spółka nie wyklucza, że w przyszłości jej uprawnione organy mogą zmienić swoją interpretację odnośnie do zakresu i sposobu stosowania poszczególnych Zasad.

Treść tego dokumentu dostępna jest na stronie Komisji Nadzoru Finansowego: www.knf.gov.pl/Images/Zasady_ladu_korporacyjnego_22-07-2014_tcm75-38575.pdf

Na dzień przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego nie są stosowane następujące zasady bądź stosowane są częściowo :

	Zasada	Wyjaśnienie dla częściowego stosowania bądź niestosowania
§ 6. ust. 1	W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.	W spółce, stosownie do przyjętych rozwiązań grupy kapitałowej Fairfax dotyczących anonimowego powiadamiania o nadużyciach organem właściwym jest Audit Committee of Fairfax, a nie organ zarządzający i nadzorujący Spółki. Stosowane rozwiązania zapewniają odpowiednie i właściwe stosowanie jednolitych procedur zapewniających podjęcie skutecznych i odpowiednich czynności wyjaśniających.
§ 8. ust. 4	Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.	Ze względu na jednego udziałowca elektroniczny aktywny udział w posiedzeniach nie będzie stosowany.
§ 12. ust. 1 i 2	1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej. 2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.	W przypadkach określonych w niniejszych zasadach, podejmowane będą stosowne decyzje określające sposób postępowania niezbędny do utrzymania kapitałów własnych Spółki lub utrzymania płynności Spółki na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymagać tego będzie bezpieczeństwo Spółki.
§ 21. ust. 2	W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami	W odniesieniu do wyboru przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółka stosuje kryteria doświadczenia i

	organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.	umiejętności kierowania zespołem bez uwzględnienia kryterium niezależności.
§ 24. ust. 1 i 2	1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza. 2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.	Spółka dokumentuje w języku polskim przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej Spółki oraz treść podjętych przez Radę Nadzorczą Uchwał. Dla zapewnienia członkom Rady Nadzorczej możliwości sprawnego prowadzenia spraw i swobody dyskusji w trakcie posiedzeń Rady, Rada Nadzorcza ma pozostawioną swobodę wyboru języka, w jakim porozumiewają się w trakcie posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej i zaproszeni goście. Spółka, w razie konieczności zapewnia możliwość pomocy ze strony tłumacza.
§ 25. ust. 1	Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące.	W Spółce przyjęty został system pracy Rady Nadzorczej zapewniający prowadzenie stałego nadzoru, który przewiduje cztery posiedzenia Rady Nadzorczej w roku, także w sytuacji jeśli nie są powołane w ramach Rady Nadzorczej Komitety. Ze względu na znaczne oddalenie miejsca pobytu niektórych członków Rady Nadzorczej od siedziby Spółki, wypracowano również praktykę wymiany informacji pomiędzy Spółką, a członkami Rady Nadzorczej, w tym także spotkań z członkami Rady Nadzorczej w okresach pomiędzy posiedzeniami Rady.
§ 28. ust. 3 i 4	3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej. 4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.	Ze względu na jedyne akcjonariusza, Spółka stoi na stanowisku, że zasady dotyczące przygotowywania przez Radę Nadzorczą i przedstawiania Walnemu Zgromadzeniu, reprezentowanemu przez jedyne akcjonariusza raportu na temat oceny funkcjonowania polityki wynagradzania są nadmiernie uciążliwe i nie przyczyniają się do zwiększania nadzoru nad działalnością Spółki i są nieproporcjonalne do skali zatrudnienia.
§ 29. ust. 1	Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.	Zasada stosowana częściowo. Wynagrodzenie przyznawane jest tylko niezależnym członkom Rady Nadzorczej.
Rozdział 6	Polityka informacyjna	Zasady nie są stosowane, z uwagi na jednego udziałowca oraz fakt, że Klientami Spółki są wyłącznie profesjonalni Klienci –

		zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji.
§ 38. ust. 4	Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.	Zasada nie ma zastosowania, z uwagi na brak wzorców umów.
§ 39.	Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.	Spółka nie posiada zasad rozpatrywania skarg i reklamacji, z uwagi na fakt, że zasady rozpatrywania sporów są określone w umowach z Klientami (wyłącznie profesjonalni Klienci – zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji), co do których stosuje się obowiązek poufności.
§ 40.	Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych, zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.	Spółka nie posiada zorganizowanej formy rozpatrywania skarg i reklamacji z uwagi na fakt, że zasady rozpatrywania sporów są określone w umowach z Klientami (tylko i wyłącznie profesjonalni Klienci – zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji), których to postanowienia określają zasady postępowania w tym zakresie.
§ 41.	Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.	Spółka rozpatrując wszelkie skargi i reklamacje dokonuje wnikliwej, rzetelnej i obiektywnej oceny. Jednakże zasady i terminy określone są w umowach z Klientami, których to postanowienia określają zasady postępowania w tym zakresie.
§ 42.	Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.	Spółka udzielając odpowiedzi na skargę lub reklamację odnosi się w pełni do zarzutów, przedstawiając pełne uzasadnienie, jednakże zasady rozpatrywania sporów są określone w umowach z Klientami.
Rozdział 9	Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta	Rozdział – nie ma zastosowania z uwagi na niewykonywanie tych czynności przez Spółkę.