

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:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_2072014_38575.pdf

Zasady Ładu Korporacyjnego stosowane częściowo bądź nie stosowane przez Spółkę są następujące:

	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 rozwiązanie zapewnia odpowiednie i właściwe stosowanie jednolitych procedur zapewniających podjęcie skutecznych i odpowiednich czynności wyjaśniających.

<p>§ 12. ust. 1 i 2</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p>
<p>§ 21. ust. 2</p>	<p>W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego.</p> <p>Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.</p>	<p>W odniesieniu do wyboru przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółka stosuje kryteria doświadczenia i umiejętności kierowania zespołem bez uwzględnienia kryterium niezależności.</p>
<p>§ 24. ust. 1 i 2</p>	<p>1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.</p> <p>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.</p>	<p>Spółka dokumentuje w języku polskim przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej Spółki oraz treść podjętych przez Radę Nadzorczą Uchwał.</p> <p>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,</p>

		w razie konieczności zapewnia możliwość pomocy ze strony tłumacza.
§ 28. ust. 3 i 4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej. 2. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej. 	Ze względu na jedynego akcjonariusza, Spółka stoi na stanowisku, że zasady dotyczące przygotowywania przez Radę Nadzorczą i przedstawiania Walnemu Zgromadzeniu, reprezentowanemu przez jedynego 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 nie jest przyznawane członkowi Rady Nadzorczej z grupy kapitałowej Fairfax. W przypadku Komitetu Audytu wynagrodzenie przysługuje tylko niezależnym członkom w rozumieniu przepisów ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
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.