

UCHWAŁA nr 12/2019
Rady Nadzorczej
InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Vienna Insurance Group
z dnia 9 kwietnia 2019 r.

w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez InterRisk
Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Vienna Insurance Group w roku 2018

RESOLUTION No. 12/2019
adopted by the Supervisory Board
of InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Vienna Insurance Group
on 9th of April 2019

concerning assessment of Corporate Governance Rules application by InterRisk
Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna insurance Group in 2018

§ 1

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z Oświadczeniem Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego w InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group za rok 2018, stanowiącym załącznik do niniejszej Uchwały ocenia, że Spółka, z zastrzeżeniem wyjaśnień przedstawionych w załączniku do niniejszej Uchwały, stosowała Zasady Ładu Korporacyjnego zgodnie z ich brzmieniem.

The Supervisory Board, following acquaintance of Management Board's statement attached hereto regarding Corporate Governance Rules application in InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group for the year 2018, hereby declares that the Company, with reservations provided in the attachment, applied the provisions of the Corporate Governance Rules.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

This resolution shall come into force on the date of its adoption.

Franz Fuchs
Przewodniczący Rady /
Vorstandsvorsitzender



Elisabeth Stadler
Wiceprzewodniczący Rady /
Stv. Vorstandsvorsitzende



Marek Belka
Członek Rady /
Mitglied

.....

Dieter Fröhlich
Członek Rady /
Mitglied

Roland Goldsteiner
Członek Rady /
Mitglied

Helene Kanta
Członek Rady /
Mitglied

Jan Monkiewicz
Członek Rady /
Mitglied

.....

Wolfgang Petschko
Członek Rady /
Mitglied

Andrzej Witkowski
Członek Rady /
Mitglied

**Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego
w InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Spółka)
za 2018 rok**

I. Zasady Ładu Korporacyjnego, którym podlega Spółka oraz miejsce gdzie tekst Zasad Ładu jest publicznie dostępny.

Spółka, respektując obowiązujące regulacje prawne, stanowisko Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia, wyraziła wolę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego zebranych w dokumencie „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. (dalej: Zasady Ładu) w jak najszerszym możliwym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Spółki.

Przyjęcie Zasad Ładu do stosowania zatwierdzone zostało:

- a) Uchwałą Rady Nadzorczej Spółki nr 04/2015 z dnia 11.03.2015 r. w sprawie stosowania Zasad Ładu
- b) Uchwałą Walnego Zgromadzenia Spółki nr 20 z dnia 22.04.2015 r. w sprawie stosowania Zasad Ładu

Zasady Ładu opublikowane są na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl.

Informacja o stosowaniu Zasad Ładu przez Spółkę zamieszczona jest na stronie internetowej Spółki (www.interrisk.pl).

II. Zasady Ładu stosowane przez Spółkę.

Zarząd Spółki, doceniając znaczenie Zasad Ładu oraz rolę jaką Zasady te odgrywają w umacnianiu transparentności Spółki oświadcza, że Spółka, z zastrzeżeniem wyjaśnień przedstawionych w pkt. III, IV stosowała w 2018 roku Zasady Ładu zgodnie z ich brzmieniem.

III. Zakres, w jakim Zasady Ładu w roku 2018 nie dotyczyły Spółki.

- a) zasada określona w § 6

W InterRisk nie funkcjonują mechanizmy anonimowego informowania organów zarządzającego i nadzorującego o nadużyciach.

- b) zasada określona w §§ 53-57

Zasady określone w tych paragrafach nie mają zastosowania do InterRisk.

IV. Zakres, w jakim Spółka odstąpiła w 2018 roku od stosowania Zasad Ładu w całości lub w części, wskazanie tych postanowień oraz wyjaśnienie przyczyn tego odstąpienia.

- a) zasada określona w § 12 ust. 1 i 2
zasady dokapitalizowania instytucji finansowej określone są w wystarczającym zakresie przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa. W związku z powyższym składanie dodatkowych oświadczeń w tym zakresie organy Spółki uznały za nadmiarowe.
- b) zasada określona w § 19 ust. 4 (w części dot. znajomości języka polskiego)
W opinii Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia istotnym jest aby funkcje nadzorcze sprawowane były przez osoby wykazujące się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, co stanowi wymóg priorytetowy. Kryterium znajomości języka polskiego winno być rozpatrywane w dalszej kolejności.
- c) zasada określona w § 21 ust. 2
Zgodnie ze Statutem Spółki członkowie organu nadzorującego są powoływani przez Walne Zgromadzenie. W składzie organu nadzorującego Spółki jest wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego jest dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem. Zwrócić należy przy tym uwagę, że przewodniczącego wybierają członkowie organu nadzorującego spośród swojego (wybranego uprzednio przez walne zgromadzenie) grona.
- d) zasada określona w § 22 ust. 1 i 2
W składzie organu nadzoru Spółki oraz Komitetu Audytu, na dzień 31.12.2018 r. zasiadały dwie osoby spełniające kryterium niezależności zgodnie z definicją niezależności określoną przez Art. 129 ust. 3 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. 2017 poz. 1089)
Zasada Ładu określona w § 22 ust. 1, poprzez sformułowanie „odpowiedni udział członków niezależnych” budzi wątpliwości interpretacyjne, stąd Spółka prezentuje wyjaśnienia, dotyczące jej stosowania.
- e) zasada określona w § 24 ust. 1
Dla zapewnienia jak najlepszej sprawności działania organu nadzorującego, posiedzenia organu nadzorującego odbywają się języku angielskim. W tym języku komunikują się wszyscy członkowie organu nadzorującego. Zaznaczyć jednak należy, że na każdym posiedzeniu organu nadzorującego obecny jest tłumacz, który w uzasadnionych przypadkach dokonuje tłumaczenia na język polski. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego Spółki są sporządzone w wersji dwujęzycznej gwarantującej zastosowanie języka polskiego.

V. Informacja o udostępnieniu oceny Rady Nadzorczej dot. stosowania Zasad Ładu przez Spółkę.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu stosowanie Zasad Ładu przez Spółkę podlega ocenie przez Radę Nadzorczą.

Wyniki przedmiotowej oceny zostaną udostępnione na stronie internetowej www.interrisk.pl.

**Statement of the Management Board according Corporate Governance Rules application
in the InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group (hereinafter: Company)
for the year 2018**

I. Corporate Governance Rules which is subject to the Company and where the text of the Corporate Governance Rules is available to the public.

The Company, respecting binding laws, the position of the Supervisory Board and the General Meeting of Shareholders, has expressed its will to adopt the Corporate Rules covered by document „Corporate Governance Rules for supervised institutions” issued by the Financial Supervision Authority on 22 July 2014 (hereinafter: Corporate Rules) in the widest possible extent bearing in mind the rule of proportionality resulting from the scale, nature of the activity and specificity of the Company.

Adoption of Corporate Rules for application was approved:

- a) Resolution of the Supervisory Board of the Company No. 04/2015 dated 11.03.2015 r. concerning adopting Corporate Rules
- b) Resolution of the General Meeting of Shareholders of the Company No. 20 dated 22.04.2015 concerning adopting Corporate Rules.

Corporate Rules are published on the website of the Financial Supervision Authority www.knf.gov.pl.

Information concerning adopting Corporate Rules by the Company are published on the website of the Company (www.interrisk.pl).

II. Rules of Corporate Governance applied by the Company.

The Management Board, In appreciation of the meaning of the Corporate Governance Rules and the role of the rules in enhancing transparency of the Company's activity hereby declares that the Company applied the Corporate Governance Rules in 2018 with reservation of explanations described in III, IV.

III. Scope of rules not applicable to the Company.

- a) principle expressed in § 6
In the InterRisk anonymous mechanisms are not informing the management authorities and the supervising of abuses.
- b) principle expressed in §§ 53-57
Rules referred to in those paragraphs shall not apply to the InterRisk.

IV. Scope in which the Company refrained in 2018 to apply Corporate Governance Rules fully or partly, pointing out the rule in question and explanations thereon.

- a) principle expressed in § 12 sec. 1 i 2

Rules of recapitalization of the financial institution are sufficiently regulated by the binding laws. The Supervisory Board considers that additional statements in this respect were excessive.

- b) principle expressed in § 19 sec.4 (in relation to command of Polish)

The Supervisory Board and General Meeting of Shareholders are of the opinion that persons holding supervisory functions should have the relevant experience and knowledge of the Polish financial market. Command of Polish shall be desirable.

- c) principle expressed in § 21 sec. 2

In accordance with the Company's Statute the Supervisory Board members are nominated by the General Shareholders Meeting. The composition of the Supervisory Board includes the function of the Chairman who directs the works of the Board. The selection of the Chairman is made based on experience and team leading skills. It should be stressed that the Chairman is elected by the Members of the Supervisory Board (previously nominated by the General Shareholders Meeting) from amongst themselves.

- d) principle expressed in § 22 sec. 1 i 2

Two members of the Supervisory Board and the Audit Committee, (31.12.2018) fulfill independence criterion in accordance with art. Art. 129, Para. 3 Act of 11 May 2017 on statutory auditors, audit firms and on public supervision (Journal of Laws of 2017, item 1089)."

By stating "relevant participation of independent members" the principle raises interpretational doubts therefore the Supervisory Board decides to explain herein.

- e) principle expressed in § 24 sec. 1

In order to secure optimal efficiency of the Supervisory Board the meetings are held in English. Each member possesses sufficient command of the language It should be underlined that a translator is present at all times in order to translate into Polish any matters if required. The minutes and resolutions are made in two languages – one of them is Polish.

V. Information on disclosing of the Supervisory Board's appraisal of application of the Corporate Rules by the Company.

In accordance with § 27 Corporate Rules the application of the Rules is subject to the Supervisory Board's appraisal.

The results of the appraisal shall be disclosed on the Company's website: www.interrisk.pl.