

Warszawa, dnia 28 maja 2020 roku

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.**  
**Ocena Rady Nadzorczej ze stosowania przez Spółkę Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Rada Nadzorcza Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (dalej: „Spółka”), realizując obowiązek wynikający z §27 Zasad Ładu Korporacyjnych dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „ZŁK”), w oparciu o informacje uzyskane podczas prac Rady Nadzorczej oraz jej komitetów, własną ocenę stosowania ZŁK przedłożoną przez przedstawicieli Spółki, a także mając na uwadze wyniki przeprowadzonego w 2019 roku audytu wewnętrznego, niniejszym pozytywnie ocenia stosowanie przez Spółkę wyżej wskazanych Zasad.

W ocenie Rady Nadzorczej na szczególną uwagę zasługują następujące elementy:

- Organizacja Spółki umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Spółka posiada adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną. Podstawowa struktura organizacyjna została umieszczona na stronie internetowej Spółki.
- Spółka działa w poszanowaniu interesów zarówno akcjonariuszy jak i klientów. Spółka zapewnia równy dostęp do informacji obu akcjonariuszom. Akcjonariusze współdziałają realizując cele Spółki oraz zapewniając jej bezpieczeństwo działania. Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę wyrażając intencję niezwłocznego dostarczenia Spółce wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności Spółki na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo Spółki.
- Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonywania przez siebie funkcji. Obecny skład Zarządu pozwala skutecznie realizować cele Spółki z poszanowaniem wymogów prawa, wytycznych regulatora oraz interesów klientów. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Spółką. Zarząd realizuje przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej.
- Poszczególni członkowie Rady Nadzorczej Spółki aktywnie sprawują nadzór na działalnością Spółki wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Spółkę działalności. Należy wskazać, iż zapewniony jest odpowiedni udział członków Rady Nadzorczej wybranych spoza kręgów akcjonariuszy oraz, że niezależni od akcjonariuszy członkowie zasiadają w Komitecie Audytu. Należy też podkreślić, że w składzie Rady Nadzorczej zasiada przedstawiciel mniejszościowego akcjonariusza. Nadzór nad działalnością Spółki wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego odbywają się w zależności od potrzeb, nie mniej niż 4 razy w ciągu roku.
- Wprowadzone w statucie Spółki oraz innych regulacjach wewnętrznych zmiany pozwalają na pełne wdrożenie ZŁK (w tym zapis dotyczący opiniowania przez Radę Nadzorczą transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem).
- Została przyjęta w Spółce Polityka Wynagradzania uwzględniająca wymogi ZŁK, a jej funkcjonowanie jest przedmiotem oceny Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia Spółki.
- Na stronie internetowej spółki została umieszczona Polityka Informacyjna spełniająca wymogi ZŁK.
- Spółka prowadzi swoją działalność marketingową w oparciu o wysokie standardy etyczne, z poszanowaniem odbiorców przekazu marketingowego.
- Spółka posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Spółki.
- Spółka zapewnia należyłą ochronę interesów klientów w związku z zarządzaniem aktywami na ryzyko klientów.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza Spółki postanowiła jak na wstępie.