

Warszawa, dnia 28 maja 2020 roku

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie 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 na Życie 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.