

**Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego
w Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
(dalej: Spółka) za 2017 rok**

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

Spółka, respektując obowiązujące regulacje prawne, stanowisko Rady Nadzorczej oraz Walnego Zgromadzenia, wyraziła wolę stosowania Zasad Ładu zebranych w dokumencie „Zasady ładu 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 przyjęte zostało:

- a) Uchwałą Zarządu Spółki nr 281/2014 z dnia 30.12.2014 r. w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.
- b) Uchwałą Rady Nadzorczej Spółki nr 11/2016 z dnia 11.03.2015 r. w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.,
- c) Uchwałą Walnego Zgromadzenia Spółki nr 21/2016 z dnia 22.04.2015 r. w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.

„Zasady ładu dla instytucji nadzorowanych” 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.viennialife.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 2017 roku Zasady Ładu zgodnie z ich brzmieniem.

III. Zakres, w jakim Zasady Ładu w roku 2017 nie dotyczyły Spółki.

- a) zasada określona w § 11 ust. 3

Walne Zgromadzenie Spółki nie podejmuje decyzji o transakcjach z podmiotami powiązanymi.

- b) zasada określona w § 49 ust. 4

W Spółce funkcjonuje zarówno komórka audytu jak i komórka do spraw zapewnienia zgodności.

- c) zasada określona w § 52 ust.2

W Spółce funkcjonuje zarówno komórka audytu jak i komórka do spraw zapewnienia zgodności.

IV. Zakres, w jakim Spółka odstąpiła w 2017 roku od stosowania Zasad Ładu w całości lub w części, wskazanie tych postanowień oraz wyjaśnienie przyczyn tego odstąpienia.

- a) zasada określona w § 8 ust. 4

W związku z faktem, że jest tylko jeden udziałowiec, nie zachodzi potrzeba wprowadzania systemów informatycznych umożliwiających udział w obradach w formie elektronicznej.

- b) zasada określona w § 12 ust. 1 i 2

Rada Nadzorcza i Walne Zgromadzenie uznały, że 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.

- c) zasada określona w § 19 ust. 4 (w części dot. znajomości języka polskiego)

W uprzednio wyrażonej 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.

Na dzień 31.12.2017 r. w składzie organu nadzorującego zasiadały trzy osoby władające językiem polskim.

- d) 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.

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.

f) zasada określona w § 49 ust 3

Rada Nadzorcza Spółki uznała, że wyrażanie przez nią zgody na powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności byłoby nadmierną ingerencją w funkcje zarządcze wykonywane przez Zarząd.

Polityka wynagradzania przyjęta w Spółce przewiduje natomiast konieczność niezwłocznego poinformowania przez Zarząd Rady Nadzorczej o powołaniu lub odwołaniu osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności.

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.viennalife.pl


Paweł Ziemia
Prezes Zarządu


Witold Czechowski
Członek Zarządu


Tomasz Borowski
Członek Zarządu