

RAY SİGORTA A.Ş.

**KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE
UYUM RAPORU
2011**

İÇİNDEKİLER

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı	4
BÖLÜM I-PAY SAHİPLERİ.....	4
2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	4
3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	4
4. Genel Kurul Bilgileri	5
5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları	5
6. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı.....	5
7. Payların Devri.....	6
BÖLÜM II-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	6
8. Şirket Bilgilendirme Politikası.....	6
9. Özel Durum Açıklamaları.....	6
10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği	6
11. Gerçek Kişi Nihai Pay Sahipleri	6
12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişiler	7
BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ	7
13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi.....	7
14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı	7
15. İnsan Kaynakları Politikası.....	7
16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler.....	7
17. Sosyal Sorumluluk.....	8
BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU	9
18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler.....	9
19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri.....	9
20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri	10
21. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemleri	11

22. Dahil Olduğumuz Risk Grubu il Yapılan İşlemler	11
23. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları	11
25. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları	11
25. Şirket ile Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı	12
26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı	12
27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar.....	12

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Ray Sigorta A.Ş., Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin eşitlik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk kavramlarını benimsemiştir ve faaliyetlerinde bu ilkelere azami ölçüde uyum sağlamayı hedeflemektedir. Bu kapsamda, kurumsal yönetim ilkeleri ve etik kurallara yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

İlkelerin uygulanmasına ilişkin detaylar aşağıda yer almaktadır.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Ortaklarla İlişkiler Birimi oluşturulmuştur. Bu birimin sorumlusu Uğur Telci'dir.

ugur.telci@raysigorta.com.tr Tel: (212) 363 25 30

Ortaklarla İlişkiler Birimi'nin başlıca görevleri;

- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere pay sahiplerinin şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Genel kurul toplantısında, hissedarların yararlanabileceği dokümanları hazırlamak,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamak,
- Mevzuat ve şirketin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek,

Bu bağlamda, 2011 yılı içerisinde pay sahiplerinden gelen sınırlı sayıda şifahi bilgi talebi ve sorunun tamamı yanıtlanmış, ilgili bilgiler gizli veya ticari sır niteliğinde olanlar hariç olmak üzere pay sahiplerine verilmiştir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2011 yılı içerisinde şirketimize pay sahiplerinden direkt olarak sınırlı sayıda bilgi talebi gelmiştir. 2011 yılında pay sahiplerinden gelen bilgi taleplerinin tamamı karşılanmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tebliği uyarınca İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na yapılan Özel Durum Açıklamaları ile hak sahiplerinin şirket hakkında bilgilenmesi sağlanmıştır. Tüm bu açıklamalara şirketimizin web sayfasından da ulaşılması mümkündür. Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bir hak olarak düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu hükümlerince şirket hisselerinin %5 ve daha fazlasına sahip olan pay sahipleri tarafından kullanılabilir. Ancak, bu hususta şimdiye kadar şirketimize ulaşan bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Bilgileri

Dönem içinde şirketimizin 2010 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul'u 12 Nisan 2011 tarihinde, yapılmıştır. Toplantıya davet ana sözleşmemize uygun olarak Türkiye çapında yayın yapan Milliyet Gazetesi, Radikal Gazetesi ile Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Ayrıca, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a ilişkin daveti Nama yazılı pay sahiplerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre süresi içinde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurulumuza ilişkin olarak hazırlanan dökümanlar, 2010 yılı Faaliyet Raporu, denetçi raporları ile Yönetim Kurulu'nun 2010 faaliyet karına ilişkin teklif Genel Kurul tarihinden on beş gün öncesinde sayın hissedarlarımızın emrine amade bulundurulmuştur.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, hissedarlarımızdan herhangi bir öneri gelmemiştir. Genel Kurulda açık oylama yapılmıştır. Genel Kurul'da alınan kararlarda toplantı nisabı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi olup, söz konusu toplantı nisabı %94 oranında sağlanmıştır.

Genel Kurul tutanağı isteyen ortaklarımıza gönderilmek maksadıyla şirket merkezinde bulundurulmuştur.

Şirket Ana Sözleşmesi'nde Şirket'in bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı, kiralanması gibi kararların genel kurul tarafından alınmasını öngören bir madde yer almamaktadır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirket hisse senetleri üzerinde herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir. Hissedarlarımız, azınlık paylarının yönetimde temsil edilmesi yönünde herhangi bir talepte bulunmamışlardır. Birikimli oy kullanma yöntemine dair bir uygulama bulunmamaktadır.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Şirketimizin kârına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirketimizin ana sözleşmede yer alan kâr dağıtım esasları dışında, kamuya açıklanmış kâr dağıtım politikası bulunmamakla birlikte, Yönetim Kurulumuz kâr dağıtım tekliflerini Genel Kurul onayına sunarken pay sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengeyi gözetmektedir.

Kâr dağıtımının TTK ve Sermaye Piyasası'nın yürürlükteki mevzuatı çerçevesinde yapıldığı İMKB'ye gönderilen periyodik mali tablolarımız ve bağımsız denetim raporlarımızın ilgili dipnotlarında da açıklanmaktadır.

Şirket ana sözleşmemizde kar payı avansı dağıtılmasına yönelik bir düzenleme bulunmamaktadır.

7. Payların Devri

Şirket ana sözleşmesinde, “Bir gerçek veya tüzel kişinin sermayenin %10 veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi ile bir ortağa ait payların Şirket sermayesinin %10 unu,%20 sini,%33 ünü ya da %50 sini aşması sonucunu doğuran hisse edinimleri ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri Hazine Müsteşarlığının iznine tabidir. Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür. İntifa hakkı ile oy hakkının edinilmesinde de yukarıdaki fıkra hükümleri uygulanır” hükmü bulunmaktadır.

BÖLÜM II- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Şirket Bilgilendirme Politikamızın amacı, ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, Şirket ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin, zamanında, doğru, eksiksiz ve anlaşılabilir bir şekilde kamuya duyurulmasıdır.

Şirket Bilgilendirme Politikası çerçevesinde yetkili olan kişiler;

Levent Şişmanoğlu Genel Müdür (212) 363 26 46 levent.sismanoglu@raysigorta.com.tr

Koray Erdoğan Mali ve İdari İşler Dir. (212) 363 25 24 koray.erdogan@raysigorta.com.tr

9. Özel Durum Açıklamaları

Şirketimiz, 2011 yılı içinde 25 adet özel durum açıklaması yapmıştır. Yaptığımız özel durum açıklamalarıyla ilgili olarak SPK veya İMKB tarafından ek açıklama istenmemiş olup, zamanında yapılmamış bir özel durum açıklamamız bulunmamaktadır. Şirketimizin yurtdışı borsalara kote edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin Web sitesi, www.raysigorta.com.tr adresinde bulunmaktadır. Şirketimizin web sayfası üzerindeki Yatırımcı İlişkileri bölümünde, Şirketimizin Ortaklık Yapısı, Misyon, Vizyon ve Değerlerimiz Yönetim Kurulu Listesi, Ana Sözleşme, Mali Tablo ve Bağımsız Denetim Raporlarımız, Genel Kurul Toplantıları ile ilgili bilgiler ve Faaliyet Raporlarımıza ait bilgiler yer almakta, Özel Durum açıklamalarına ulaşılabilir. Şirket antetli kağıdında, internet sitesinin adresi yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Pay Sahipleri

Şirketimizin hakim pay sahipleri arasında gerçek kişi bulunmamaktadır. Ayrıca İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda üçer aylık dönemlerde ilan edilen dipnot açıklamalarında şirketimizin ortaklık yapısı hakkındaki güncel bilgilere yer verilmektedir.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişiler

Şirketimizin Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetçileri, Genel Müdür Yardımcıları, Direktörler, Mali ve İdari İşler Müdürü, İç Kontrol Müdürü, İç Denetim Müdürü ve bu bölümlerin tüm personeli, bunların dışında mesleklerinden veya faaliyet konularından dolayı görevleri süreci içerisinde bilgi sahibi olan gerçek ve tüzel kişileri bu bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanımları yasaklanmıştır.

BÖLÜM III- MENFAAT SAHIPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahiplerini oluşturan, pay sahipleri, yatırımcılar, finans kuruluşları ve tedarikçilerimiz; kamu açıklamalarına, yasal düzenlemelere ve özel açıklamalara ek olarak, şirketimiz ile ilgili bilgilere internet sitemiz vasıtasıyla ulaşabilmektedirler.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Ana sözleşmede, menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimizin insan kaynakları politikasının ana esasları:

- İnsan kaynaklarında, ırk, etnik köken, milliyet, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaz, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanır, ücretlendirme ve terfide performans ve verimlilik esas alınır ve açık kapı politikası izlenir.
- Verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel niteliklere haiz olanlar yönetici seçilir.
- İş yerinde, çalışanlara güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı ve kariyerlerini geliştirme imkanı sağlanır.

Şirketimizin insan kaynakları birimi çalışmalarını yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde yürütmektedir. İnsan kaynakları politikalarımızın detayları, kamuya duyurulan etik kurallarımızın içinde yer almıştır.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır.

Çalışanlar tarafından ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet olmamıştır.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Şirketimizin fiili faaliyet konusu sigortacılık olup müşterilerimiz acentelerimiz ve sigortalılarımızdır. Acentelerle ilişkilerimiz Satış ve Pazarlama Direktörlükleri başta olmak üzere ilgili tüm teknik departmanlar ve bizzat Yöneticiler tarafından sürdürülmektedir.

Acentelerin poliçe üretimi real-time on-line sigortacılık programı üzerinden sağlanmaktadır. Acentelerimiz ayrıca Genel Müdürlük haricinde, Anadolu, Avrupa, İç Anadolu, Ege, Güneydoğu Anadolu, Akdeniz ve Marmara'da bulunan Bölge Müdürlüklerimizden ve Kıbrıs Şubemizden hizmet alabilmektedir. Acente maliyetlerini düşürmek, iletişim hızını arttırmak ve kesintisiz hizmet verebilmek amacıyla Acentelerimize web tabanlı ve mobil uygulamalar üzerinden hizmet verilmesi tercih edilmektedir.

Acentelerimiz, web portalı ve www.rayportal.com.tr sayesinde tüm portföyünü takip edebilmekte, poliçe ve hasar dosyası bazında tahsilat ve hasar bilgilerini inceleyebilmektedir. Her hasar ihbarı günlük olarak Acenteye elektronik ortamda bildirilmektedir. Haftada üç kere acenteye ait hasar dosyalarının eksik evrak bilgileri takip amacıyla acenteye elektronik ortamda iletilmektedir. Bu bilgiler sayesinde Acentenin hasar dosyası hakkında bilgilenmesi ve Sigortalıımıza yardımcı olma olanağı sağlanmaktadır.

Sigortalılarımız kasko ve trafik hasar dosyaları ile ilgili detaylı bilgilere Şirketimizin web sitesinden ulaşabilmektedir. Ayrıca sms ve e-mail yoluyla da bilgi alabilmektedirler. Cep telefonlarının ve e-mail adreslerinin bildirilmiş olması halinde poliçe bitiş tarihleri ücretsiz olarak Sigortalılarımıza hatırlatılmakta ve acentesini araması için acente telefon numaraları iletilmektedir.

Dileyen sigortalımız yedi gün yirmi dört saat dünyanın neresinde olursa olsun SMS mesajı ile trafik ve kasko hasar dosya bilgilerini sorgulayabilmektedir.

Şirketimiz bireysel poliçelerde sigorta teminatına ilave olarak Sigortalılarımızın yaşam kalitesini yükseltici hizmetler sunmayı ilke edinmiştir. Bu amaçla 1997 yılından beri Sigortalılarımıza asistans hizmetleri sunulmaktadır. Asistans hizmetlerinin kapsamı ve asistans ihtiva eden ürün adedi Sigortalılarımızın ihtiyaçları doğrultusunda sürekli arttırılmaktadır. Şirketimizin asistans hizmetlerinin sunulduğu Ray Kulüp hizmetleri sektörümüzde önemli bir marka haline gelmiştir.

Sigortalılarımız satış öncesi ve satış sonrası süreçlerle ilgili tüm şikayetlerini, taleplerini, memnuniyetlerini, görüş, öneri ve sorularını e-posta, posta, faks kanalıyla ya da web sitemiz üzerinden form doldurarak şirketimize iletebilmektedirler. Tüm şikayetler, talepler, görüş, öneri ve sorular Müşteri Memnuniyeti Bölümü'ne ulaştıktan sonra ilgili bölümlere yönlendirilerek çözüm süreleri takip edilmektedir. Müşteri Memnuniyeti Bölümü, sigortalıların ilgili bölümler tarafından çözüm hakkında en kısa sürede bilgilendirilmelerini sağlamaktadır, tüm yazışmalar kayıt altına alınmaktadır ve Üst Yönetim'e aylık olarak raporlanmaktadır.

Tedarikçilerimizle olan ilişkilerde ise Şirket ihtiyaçları ve menfaatleri gözetilmekte ve satın almalarda Yönetim Kurulu'nca onaylanmış şirket prosedürleri uygulanmaktadır.

17. Sosyal Sorumluluk

Şirketimiz, faaliyetlerinin yürütülmesi sürecinde, çevre kirliliğinin önlenmesi ve doğal kaynaklarının korunması konularındaki sorumluluklarının yerine getirilmesini gözetmektedir.

Dönem içerisinde çevreye verilen zararlardan dolayı şirket aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU

Şirketimizin Yönetim Kurulu Üyeleri:

Üye Görev

Karl Fink; Başkan

Martin Simhandl; Başkan Yardımcısı

Vladimir Mraz; Üye ve Denetim Kurulu Üye

Hüsniye Çiğdem Çadırcı Copikoğlu; Üye ve Denetim Kurulu Üye

Mehmet Levent Şişmanoğlu; Üye ve Genel Müdür

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Şirketimizde Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Ana sözleşmemizin 15. maddesinde; Yönetim Kurulu Üyelerimizin görev sürelerinin en fazla 3 yıl olabileceği ve üyelerin 3 yılda bir Genel Kurul tarafından belirleneceği belirtilmiştir. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda "Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Yönetim Kurulları Genel Müdür dahil beş kişiden, denetçiler ise iki kişiden az olamaz, Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir." denilmektedir. Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde ortaklar arasından seçilecek en az beş (5) en çok dokuz (9) üyeden oluşturulacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyelerinin nitelikleri, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda belirtilmiş olan şartlara uygundur.

Yönetim Kurulu Üyelerinin niteliklerine ilişkin olarak Şirket ana sözleşmesinde hüküm yer almamakla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerinin, belirtilen yasaya göre;

•Çoğunluğunun en az dört yıllık yüksek öğrenim görmüş olması ve sigortacılık, iktisat, işletme, muhasebe, hukuk, maliye, matematik, istatistik, aktüerya veya mühendislik alanlarında en az üç yıl deneyimi olan kişilerden seçilmesi şarttır.

Belirtilen yasaya göre; şirket kurucularının,

•Müşis veya konkordato ilan etmiş olmaması,

•Bir sigorta veya reasürans şirketinin kurucusu veya ortağı olmanın gerektirdiği malî güce ve itibara sahip bulunması,

•Tasfiyeye tâbi tutulan finansal kuruluşlarda ve hakkında 20 nci maddenin ikinci ve üçüncü fıkrası hükümleri uygulanan şirketlerde oy hakkının ya da sermayesinin doğrudan veya dolaylı yüzde on ve daha fazla bir oranda veya bu oranın altında olsa bile denetim ve yönetime etkili

olabilecek şekilde denetim ve yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren pay sahibi olmaması,

•Taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar dahi süreli hapis veya sigortacılık mevzuatına aykırı hareketlerinden dolayı hapis veya birden fazla adli para cezasına mahkûm edilmemiş yahut cezası ne olursa olsun basit ve nitelikli zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, görevi kötüye kullanma gibi yüz kızartıcı suçlar ile kaçakçılık suçları, resmî ihale ve alım satımlara fesat karıştırma, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama, Devlet sırlarını açığa vurma veya vergi kaçakçılığı suçlarından dolayı hüküm giymemiş olması gerekmektedir.

Bunun dışında Yönetim Kurulu Üyelerinin niteliklerine ilişkin olarak Şirket ana sözleşmesinde hüküm yer almamakla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerinin;

- Şirketin faaliyet gösterdiği alanlar ve yönetim konusunda bilgi ve deneyimi olan,
- Mali tablo ve raporları okuma ve analiz etme yeteneğine sahip,
- Şirketin tabi olduğu hukuki düzenlemeler hakkında temel bilgiyi haiz,
- Yönetim Kurulu toplantılarına katılma irade ve imkanına sahip olan,

kişilerden seçilmesine özen gösterilmektedir.

20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Şirketimizin misyonu, Sigorta alanında, sahip olduğu bilgi birikimini, ürün altyapısını, güvenilir hizmet anlayışını, güçlü teknoloji ve insan kaynağını, yenilikçi bakış açısıyla sürekli geliştirmek; yarattığı değerle müşterileri, iş ortakları, paydaşları ve çalışanları için tercih edilen şirket olmaktır.

Acente ve Brokerlarımız firmamızın en değerli iş ortaklarıdır ve sigorta sektöründe en iyi hizmeti bizden alacaklardır.

Vizyonu ise "Değer yaratan, sigortacılığa yön veren şirket olmak.

2015 yılına kadar, hayat dışı sektörde faaliyet gösteren ilk 5 sigorta firması arasında yer almak.

Şirketimizin planları doğrultusunda yöneticilerimiz tarafından oluşturulan stratejik hedefler, değerlendirilmek üzere Yönetim Kurulumuzun onayına sunulmaktadır.

Şirketimizin belirlenen hedeflere ulaşip ulaşmadığı, Yönetim Kurulumuz tarafından düzenlenen toplantılarda değerlendirilmekte olup, Şirketimizin faaliyet sonuçları ve performansı hazırlanan ayrıntılı raporlar incelenerek gözden geçirilmektedir.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Sistemleri

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 21 Haziran 2008 tarih ve 26913 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik” ile, Türkiye’de kurulmuş sigorta ve reasürans şirketleri ile yabancı ülkelerde kurulmuş sigorta ve reasürans şirketlerinin Türkiye’deki şubeleri ile emeklilik şirketleri bünyesinde kurulacak İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Bu yönetmeliğe göre, Şirketler, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm bölge müdürlükleri ve birimleri ile yürürlüğe konulan düzenlemelerde öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde yeterli ve etkin iç sistemler kurmak, işletmek ve geliştirmekle yükümlüdürler.

Bu yönetmelik çerçevesinde, iç kontrol sisteminin etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi ve geliştirilmesine yönelik iç kontrol faaliyetleri ve şirketin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk ve getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlayan risk yönetim sistemi faaliyetleri İç Kontrol ve Risk Yönetimi Departmanı tarafından yürütülmektedir.

22. Dahil Olduğumuz Risk Grubu ile Yapılan İşlemler

Şirket, dahil olduğu risk grubunun ve dahil olduğu şirketlerle yaptığı her türlü sigortacılık işlemlerinde, diğer üçüncü kişilere uyguladığı prosedürler ve politikaları uygulamaktadır. Şirketin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler, mali tablo açıklamalarının yer aldığı, 12.2 ve 45 No’lu dipnotlarda detaylı olarak açıklanmıştır.

23. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Şirket ana sözleşmesinde belirtildiği gibi, Yönetim Kurulu, şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili görevlerini yerine getirmektedir. Şirketi temsil ve ilzama yetkili olanlar ve yetki sınırları Yönetim Kurulu’nca tespit edilip, usulüne uygun olarak tescil ve ilan edilir.

Yönetim Kurulu’nun görev, yetki ve sorumlulukları ana sözleşmede belirlenmiştir.

24. Yönetim Kurulu’nun Faaliyet Esasları

Anasözleşmemizin 16.maddesinde, Yönetim Kurulu’nun şirket işleri gerektirdikçe toplanacağı, ancak en az üç ayda bir, yasada öngörülen sıklıkta toplanmanın zorunlu olduğu belirtilmiştir.

Toplantı yeri şirket merkezidir. Yönetim Kurulu kararı ile başka bir yerde de toplanılabilir. Toplantılarda görüşülecek işler, bir gündem ile toplantıdan önce üyelere tebliğ edilir.

Yönetim Kurulu gündemi olağan olarak aşağıdaki konulardan oluşmaktadır;

- Bir önceki ayın amme alacaklarının ödeme durumu
- Bir önceki ay faaliyet sonuçları

- Ekonomideki gelişmeler.
- Yasal düzenlemelerdeki gelişmeler (vergi mevzuatı vb).
- Şirketin genel performansı
- Şirketin mali durumu
- Personel ücret politikaları.
- Denetim raporlarının değerlendirilmesi.
- Bütçe ve iş planlarının görüşülmesi.

Yapılan Yönetim Kurulu toplantılarında kararlar, şu ana dek toplantıya katılan üyelerin oybirliği ile alınmış olduğundan toplantıda farklı görüş açıklanan konulara ilişkin herhangi bir oy gerekçesi olmamıştır. Ayrıca, sürekli görüş alışverişi içinde olan üyelerce toplantılarda zapta geçirilmesi gereken bir soru da yöneltilmemiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan ağırlıklı oy hakkı veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

25. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim Kurulu Üyelerimiz için, TTK'nun yasakladığı hususlar dışında kalmak şartıyla, TTK'nun 334. ve 335. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri konusunda Genel Kurul'dan izin alınmaktadır.

26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirketimizde, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmesi amacıyla, SPK' nın yürürlükteki mevzuatına uygun olarak, Denetimden Sorumlu Komite (Denetim Komitesi) oluşturulmuştur. Denetim Komitesi üyeleri görevlerinin gerektirdiği niteliklere sahip olan kişiler olup, Yönetim Kurulumuzun icra fonksiyonu olmayan ve murahas aza sıfatını taşımayan üyeleri arasından seçilmişlerdir. Denetim Komitesi Başkanı, (aynı zamanda iç sistemlerden sorumludur) icracı olmayan Yönetim Kurulu Üyesidir.

Denetim Komitesi faaliyetlerini çalışma usul ve esaslarının belirlendiği "Denetim Komitesi Yönetmeliği"ne uygun olarak yürütmekte olup, yılda en az 4 kez toplanmakta ve toplantı kararlarını Yönetim Kurulu'na yazılı olarak sunmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmasına yönelik çalışmalarımız devam etmektedir.

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Şirket ana sözleşmemizde yer aldığı üzere, Yönetim Kurulu Üyelerimize bu sıfatları dolayısıyla ödenen huzur hakları ve ücretler Genel Kurul tarafından tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu'nun mali haklarının belirlenmesinde, Şirket performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirketimizden doğrudan veya dolaylı olarak nakdi veya gayrinakdi kredi kullanmamakta, üyeler lehine kefalet vb teminatlar verilmemektedir.