



VHV ALLGEMEINE SİGORTA A.Ş.

**KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ
UYUM RAPORU
2022**

Doküman Sahibi:	Kurumsal Yönetim Komitesi
İlk Yayın Tarihi:	10.03.2009
Revizyon No:	0014
Revizyon Tarihi:	21.02.2023
Hazırlayan Bölüm:	Uyum ve İç Kontrol Departmanı

1. VHV ALLGEMEINE SİGORTA A.Ş. (ŞİRKET)' E İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1.1 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Şirketimiz 01.01.2022 – 31.12.2022 faaliyet döneminde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere aykırı hiçbir uygulamada bulunmamıştır.

1.2 Şirketimizin Vizyon ve Misyon ve Değerleri

Şirketin Misyonu, "Türk Sigorta Sektöründe yenilikçi ve öncü bir şirket kimliği içinde satış sonrası hizmetlerle müşterisine en üst düzeyde hizmet anlayışını ilke kabul etmiş, farklılık yaratacak girişimleri ile orta vadede belirleyici ve önemli bir piyasa yapıcısı konumuna gelmektedir."

Şirketin Vizyonu, Türk Sigorta Sektöründe uygulama süreçlerinin çağdaş bir yaklaşımla sürekli gözden geçirilmesi yolu ile standartları daha yüksek seviyelere taşıyarak sigortalılık oranlarını yükseltmek, böylece sektörün ülke ekonomisindeki payının artırılması, geliştirilmesi ve yaratacağı katma değerle Şirket değerini sürekli artırılabilir kılmaktır.

Değerlerimiz ve Çalışma İlkelerimiz

- Saygı
- Hırs
- Dürüstlük
- Cesaret
- İnsancılık / Adalet
- Güvenilirlik
- Şeffaflık
- İş ahlakı ve kurumsal dürüstlük
- Topluma ve çevreye duyarlılık
- Ülke ekonomisine katkıda bulunmak
- Sürekli gelişim
- Mükemmel hizmet sunumu
- Çalışanlarına ve müşterilerine değer vermek
- Açık iletişim
- Kaliteden ödün vermemek

1.3 Genel Bilgi

5684 Sayılı Sigortacılık Kanununa göre Hayat Dışı sigorta branşlarında faaliyette bulunmak üzere 07.05.2008 tarihinde tescil edilen Şirketimiz yaklaşık 15 yıl boyunca sektörde varlığını sürdürmektedir.

Şirketimiz, Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmeliğe göre; tüm alt branşlar dahil olmak üzere Kaza, Hastalık/Sağlık, Kara Araçları(Zorunlu Trafik Sigortası hariç), Raylı Araçlar, Hava Araçları, Su Araçları, Nakliyat, Yangın ve Doğal Afetler, Genel Zararlar, Kara Araçları Sorumluluk, Hava Araçları Sorumluluk, Su Araçları Sorumluluk, Genel Sorumluluk, Kredi, Emniyeti Suistimal, Finansal Kayıplar, Hukuksal Koruma ve Destek branşlarının tümünde faaliyet göstermek için, 07.07.2008 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'ne

ruhsat başvurusunda bulunmuş, 27.10.2008 Tarihinde ise faaliyet ruhsatı almıştır. Zorunlu Trafik Sigortası ruhsatımız Şirket Kararı gereği 01.12.2016 tarihinde iptal edilmiştir.

22.07.2020 Tarihli Olağanüstü Genel Kurulunda alınan karar ile Şirket'in Ünvanı" başlıklı 3. Madde'sinin, "Yönetim Kurulu" başlıklı 14. Madde'sinin ve "Yönetim Kurulunda Görev Dağıtımı, Toplantılar Ve Karar Alınması" başlıklı 15. Madde'sinin değiştirilmesine karar verilmiş olup, Şirket'in ünvanı "Dubai Sigorta A.Ş." olarak değişmiş, 27.07.2020 tarihinde ise yeni ismi ve yeni logosu tescil ve ilan edilmiştir. Söz konusu tüm bu değişiklikler 29 Temmuz 2020 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Şirket'in 5 Şubat 2020 tarihli 228 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile hissedarımız Starr Insurance & Reinsurance Limited' in Şirketimizde sahip olduğu %49 oranındaki tüm hisselerinin tamamının T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan ve ilgili diğer tüm kurum ve kuruluşlardan hukuken gerekli izinlerin alınması akabinde Oman Insurance Company (P.S.C)'ye devredilmesine ve söz konusu tüm bu hisselerin Oman Insurance Company(P.S.C) adına pay defterinde kaydedilmesine karar verilmiştir.

Şirketimizin mevcut hissedarları arasında gerçekleşen bu hisse devri 27.07.2020 tarihinde pay defterine kaydedilmiştir.

Şirketimiz 17 Ağustos 2020 tarihli ve 242 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile tek pay sahibi Oman Insurance Company (P.S.C.) olarak yoluna devam etme kararını almış olup, Şirketimizin tek pay sahipliğinin onaylanmasına ilişkin bu kararı 2 Eylül 2020 tarihli ve 10151 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil ve ilan edilmiştir.

Şirketimizin tek hissedarı olan Oman Insurance Company (P.S.C.)'nin alınan yasal izinler çerçevesinde tüm hisselerini Temmuz 2022 itibari ile VHV Reasürans A.S.'ye satıp devir etmiştir. VHV Allgemeine Sigorta A.S.'nin tek pay sahibi Türkiye'de faaliyet gösteren tüzel kişi VHV Reasürans Anonim Şirketi olarak değişmiş olup, VHV Reasürans Anonim Şirketi'nin tek pay sahipliği 19 Temmuz 2022 tarihinde tescil ve ilan edilmiştir.

Hisse devri akabinde, Şirketimizin Dubai Sigorta A.S. olan ünvanı, Ticaret Bakanligından alınan izinler çerçevesinde 8 Eylül 2022 tarihli Hissedarlar Olağanüstü Genel Kurul toplantısında VHV ALLGEMEINE SIGORTA A.S. olarak onaylanmış olup, 16 Eylül 2022 tarihli Türkiye Ticari Sicil Gazetesinde tescil ve ilan edilmiştir.

Şirketimiz'in Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. Bölge Müdürlükleri 3 büyük ilde teşkilatlanmıştır. Genel Müdürlükten sonra en yüksek paya sahip olan Orta Anadolu Bölge Müdürlüğü Ankara'da, Ege Bölge Müdürlüğü İzmir'de ve Marmara Bölge Müdürlüğü Bursa'da olmak üzere 3 bölgede sigortalılarımıza hizmet vermektedir.

Şirketimizin prim üretimi; Acenteler, Brokerler ve Direkt Müşteriler olmak üzere çeşitli kanallardan sağlanmaktadır. Dağıtım kanallarımız elementer sigorta primi üreten sektörün geneline uygun bir şekilde yapılanmıştır.

1.4 Kurumsal Yönetim Komitesi

Şirketimiz Yönetim Kurulu, yöneticileri, ortakları ve diğer menfaat sahiplerinin gerek Şirketimiz gerekse birbirleri ile olan ilişkiler dizinini belirleme amacı taşıyan kurumsal yönetim ilkeleri ile Hazine Müsteşarlığı tarafından 27.04.2011 tarihinde yayımlanan 2011/8 sayılı Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi İle Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge'ye uyumun izlenmesi için Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu 'ndan bir üye başkanlık eder.

1.5 Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Görev ve Sorumlulukları

Kurumsal Yönetim Komitesi; kurumsal yönetim ilkelerine uyum sağlanması için gerekli çalışmaları yürütmek, Yönetim Kurulu'na bu amaçla önerilerde bulunmak ve Şirketimizin söz konusu ilkelere uyumunu izlemekle görevlidir.

Kurumsal Yönetim Komitesi; Şirketin kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun değerlendirilmesine ilişkin raporunu her yılın Mart ayında Şirket Yönetim Kurulu'na sunar ve bir örneğini Hazine Müsteşarlığına gönderir.

2. PAY SAHİPLERİ

2.1 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Şirketimiz 'in www.vhvsigorta.com.tr internet sitesinde, üç aylık dönemleri kapsayan mali tabloları, yıllık faaliyet raporları, özel durum açıklamaları, denetçi raporları Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanır. Ayrıca, olağan ve olağanüstü genel kurul tutanakları da duyurulur.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek gelişmelerle ilgili www.vhvsigorta.com.tr internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. Dönem içerisinde pay sahiplerinin Şirketten olağanüstü bir bilgi talebi olmamıştır. Şirket ana sözleşmesinde özel denetçi atanması talebiyle ilgili bir düzenleme yer almamakla birlikte dönem içerisinde de özel denetçi tayin talebi bulunmamaktadır.

2.2 Genel Kurul Bilgileri

2022 Yılı içerisinde 2021 yılına ait mali tabloların ve faaliyetlerin onanmasına dair 27 Nisan 2022 tarihinde Olağan Genel Kurul ve Şirket sermayesinin 51.400.000,00 TL'sından 163.900.000,00 TL'sine artırılmasının onanmasına dair 22.12.2022 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplanmıştır. Tüm bu toplantılar Türk Ticaret Kanunu'nun 416. Maddesine uygun olarak ilansız yapılmış ve tam katılım sağlanmıştır. Ayrıca, İstanbul İl Ticaret Müdürlüğü tarafından görevlendirilen Ticaret Bakanlığı temsilcisi Toplantılarda Hazır Bulunmuştur.

2021 yılına ait mali tabloların ve faaliyetlerin onanmasına dair 27 Nisan 2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı İstanbul Ticaret Sicili'nde 05.06.2021 tarihinde tescil edilmiş olup, 05.05.2022 tarihli ve 1043 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Söz konusu bu Olağan Genel Kurul'da 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca belirlenen esaslara uygun olarak, Şirketimizin 2022 yılındaki bağımsız denetime tabi finansal raporlarının denetlenmesi ile anılan kanunlar ve ilgili düzenlemeleri kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Hürriyet Mah. Dr. Cemil Bengü Cad. No:2 Kat:1-2 Çağlayan/ İstanbul adresinde mukim Kağıthane Vergi Dairesinde kayıtlı (Mersis numarası:029100129950001, Vergi numarası: 2910012995) Denge Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin atanmasına oy birliği ile karar verildi.

Şirket'in Dubai Sigorta A.S. olan ünvanı, Ticaret Bakanlığı'nın 50035491-431.02-00077316155 sayılı ön izninde yazılı olduğu şekilde VHV ALLGEMEINE SIGORTA A.S. olarak değiştirilmesinin onanmasına, Şirket'in yeni Yönetim Kurulu Üyelerinin 3 yılı süre için atanmasının ve Şirket'in 07 Eylül ve 03 no'lu İç Yönerge' nin onanmasına dair 8 Eylül 2022 tarihli Hissedarlar Olağanüstü Genel Kurul toplantısı 16 Eylül 2022 tarihli ve 10662 sayılı Türkiye Ticari Sicil Gazetesinde tescil ve ilan edilmistir.

Şirket sermayesinin 51.400.000,00 TL'sından 163.900.000,00 TL'sine artırılmasına ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde, Şirket Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 7.

Maddesi'nin Ticaret Bakanlığı'nın 6 Aralık 2022 tarihli ve 50035491-432.02-00080656343 sayılı ön izninde yazılı olduğu şekilde değiştirilmesinin onanmasına dair 22 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Tutanağı İstanbul Ticaret Sicili'nde 27.12.2022 tarihinde tescil edilmiş olup, 27.12.2022 tarihli ve 1715 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Genel kurul tutanakları usulüne uygun olarak internet sitemizde yayınlanmış, pay sahiplerinin kurullara katılmalarını kolaylaştırmak amacıyla pay sahipleri bilgilendirilmiş ve Genel Kurul gün ve gündemini de içeren Yönetim Kurulu kararları pay sahipleri ile paylaşılmış, Faaliyet Raporu, Bilanço, Kâr/Zarar ve Denetçi Raporları pay sahiplerinin incelemelerine sunulmuştur.

2.3 Oy Hakları ve Azınlık Hakları

İmtiyazlı pay sahipliği Şirketimizde bulunmamaktadır. Şirket ana sözleşmesinde birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

2.4 Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Şirketimiz Ana Sözleşmesi'nin 23. Maddesinde Karın Tesbiti ve Dağıtım başlığı altında; "Şirketin net karı, Şirketin hukuki ve mali yükümlülükleri düşüldükten sonra, hissedarlar arasında mevcut sözleşmelere uygun olarak Genel Kurul tarafından bu doğrultuda bir karar verilmesine bağlıdır" şeklinde düzenlenmiş ve detayları belirtilmiştir.

İşbu madde çerçevesinde kar dağıtım şartları gerçekleşmediğinden herhangi bir kar dağıtım yapılmamıştır.

2.5 Payların Devri

Şirket Ana Sözleşmesine göre hissedarlardan hiçbiri Yönetim Kurulu tarafından ilgili işleme onay verilmedikçe Şirketteki hisselerini satamaz, devir ve temlik edemez. Devir Yönetim Kurulunun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Şirkete karşı hüküm ifade eder.

Şirket hisseleri nama yazılı hisse senedi şeklinde temsil edilmekte olup pay devri halinde ilgili hisse senetlerinin arkalarının devreden hissedar tarafından devir ve ciro edilip devralana teslim edilmesi gerekmektedir.

3- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1 Şirket Bilgilendirme Politikası

Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Şirketimizin web adresinde (www.vhvsigorta.com.tr) yer almaktadır.

3.2 Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimiz www.vhvsigorta.com.tr internet sitesi aracılığıyla kurulduğu günden beri bilgilendirme yapmaya devam etmektedir. Finansal durum ve faaliyet sonuçlarına etki edebilecek kamuya açıklanacak bilgiler, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun kullanımına sunulur.

Finansal durum veya faaliyetlerde önemli bir değişiklik olması durumlarında kamuoyu derhal bilgilendirilir.

Kamunun aydınlatılmasında, Şirketimize ait internet sitesi aktif olarak kullanılır. Şirketimiz internet sitesinde; 14.02.2020 tarihli ve 31039 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmeliğin “İnternet Sitesi Kurma Zorunluluęu” başlıklı 13 üncü maddesinin üçüncü fıkrasından (a) bendinde yer alan bilgilere ek olarak;

- Türkçe ve İngilizce olarak Şirketimize ait kurumsal bilgiler,
- Ticaret sicili bilgileri,
- Ana sözleşmesi,
- Yönetim Kurulu üyeleri ile ilgili bilgiler,
- Faaliyet Raporları,
- Bağımsız denetim raporları ile dipnotları da içerek şekilde cari yıl ve geçmiş yıllara ait mali tablolar,
- Şirketin misyonu ve vizyonu,

yer alır.

Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak Yönetim Kurulu tarafından bilgilendirme politikasını gösterir ilkeler hazırlanarak genel kurula sunulur ve kamuya açıklanır. Şirketimizin etik kuralları bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanır.

Şirketimiz ana sözleşmesinde yer alan ve Genel Kurul nezdinde karara bağlanan kâr payı dağıtım usulleri Faaliyet Raporunda yer alır ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanır.

Faaliyet Raporu, kamuoyunun Şirketimiz faaliyetleri hakkında her türlü bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmaktadır.

4- MENFAAT SAHİPLERİ

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Acente ve çalışanlarının Şirket faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmesi, Genel Müdür ve ilgili Genel Müdür Yardımcıları tarafından yapılmaktadır. Kamuya açıklanan bilgiler, çalışanlarımıza ve menfaat sahiplerine internet sitemizde yayınlanmak ve gerektiğinde toplantı yapılmak suretiyle duyurulmaktadır.

4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Şirketimiz bir anonim şirket olup, yetkili organları tarafından yönetilmektedir. Bu organların karar almalarını gerektirecek hususlar öncelikle ilgili yönetimler tarafından değerlendirilmekte, incelenmekte ve ilgili karar organının onayına sunulmaktadır. Menfaat sahipleri tarafından gelen öneri ve fikirler de değerlendirilerek bu süreçte dikkate alınmaktadır.

4.3 İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimiz, kuruluş amaç ve hedeflerine uygun çalışma süreçlerinde sahip olduğu en büyük değer, çalışanları olduğuna inanmış, Şirketini mevcut ve potansiyel insan kaynağının cazibe merkezi haline getirmeyi amaç edinmiştir.

Çalışanlarımıza, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza katma değer yaratan bir organizasyon yapısıyla ortaya koyduğumuz "Kurum Kültürü" anlayışı içinde odak noktamız yine insandır. Çünkü organizasyonumuz içinde yer alan insanın yeterlilikleri, yetkinlikleri, becerileri, tutum ve davranışları, iletişim kurma becerileri ve yönetim becerileri, yapımızın büyümesi ve gelişiminde elde edilen başarının belirleyici faktördür.

Şirketimizin İnsan Kaynakları Politikasına uygun amaçları; vizyon, misyon ve stratejilerimize uyum sağlayarak ortak hedeflere ekip ruhu içerisinde yürüyebilecek İnsan Kaynağını kurumumuz bünyesine katmak, sürekli gelişim felsefesi içerisinde şirketimizi sürdürülebilir başarılarla koşturmaktır.

Şirketimizin hedef ve stratejileri doğrultusunda, nitelikli insan gücü alımını gerçekleştirerek, çalışanların mesleki, kişisel ve sosyal gelişimlerini destekleyip; bilgi, özgüven ve motivasyon düzeyi yüksek, müşteri odaklı, dürüst, takım ruhu gelişmiş, çalışkan ve kuruma güvenen kadrolar oluşturmaktır.

İnsan kaynakları yönetiminde sahip olduğumuz anlayış, çalışmalarımızı verimli ve sürekli kılacağı inancıyla aşağıdaki şekilde konumlandırılmıştır.

- Gelecekte yaşanabilecek değişime uygun olarak, bulunduğumuz sektörün içinde yaşanacak tehditlere ve fırsatlara yönelik yeni çözümler üretmek.
- Organizasyonumuzu daima canlı tutacak ve itici gücüyle daima ileriye götürecek üstün nitelikli insanların sürekli ilgisini çekmek; mülakatları, seçme ve yerleştirme fonksiyonlarını gerçekleştirmek.
- Şirketimiz stratejik hedefleri ve amaçları ile doğru orantılı hedeflere dayalı performans değerlendirme sistemini uygulamak.
- Yetkin ve nitelikli çalışanların şirketimizde daha üst düzeyde bir performans göstermesini desteklemek için onların gelişimine yönelik eğitim, geliştirme ve kariyer planlarını hazırlamak ve uygulamaya geçirmek.
- Çalışanlarımızın verimlilik ve motivasyon artışını sağlayacak kriterleri ve faktörleri en iyi şekilde değerlendirmek; bu amaçla çalışanlara yönelik ücretlendirme sisteminin düzenlenmesi, ödüllendirme işleyişinin tespit edilmesi, prim ve sosyal haklara yönelik politikalarının oluşturulmasını gerçekleştirmek.
- Şirketimizin yönetim kadrosu ile çalışanlar arasındaki karar verme süreçlerinde en sağlıklı ve sürekli ilişkileri kurmak ve sürdürmeye yönelik anlayışı yerleştirmek.
- Sektörel gelişim ve değişimleri sürekli takip eden bir insan kaynakları yönetimi anlayışına paralel olarak kurum kültürümüzü oluşturan vizyonel yaklaşımlarımızı gözden geçirmek ve yeni insan kaynakları stratejileri oluşturmak.
- İnsan odaklı çalışmalarımızın temel amacı olan hizmet verme memnuniyetini, en yüksek seviyede hissedecek, günümüz rekabet koşullarına uyum sağlayabilecek çalışan memnuniyetini yaratacak politikalar oluşturmak.

Şirket çalışanlarının görev tanımları belirlenmiş, kendilerine tebliğ edilerek onay beyanları alınmıştır.

4.4 Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Şirketimiz internet sitesinde Şirketimiz ürünleri hakkında tüm detaylı bilgilerin yanı sıra özel ve genel şartların tamamına ulaşmak ve bilgi almak mümkündür. Yine www.vhvsigorta.com.tr üzerinden Şirket müşterileri soru, öneri ve şikayetlerini

iletebilmektedirler. Şirketimize ulaşan şikayetler izlenerek en kısa sürede cevap bulmakta ve belirli periyotlarda üst yönetime raporlanarak durum takibi gerçekleştirilmektedir.

4.5 Sosyal Sorumluluk

Bu dönemde Şirketimiz herhangi bir sosyal sorumluluk projesinde yer almamıştır.

5. YÖNETİM KURULU

5.1 Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Şirket faaliyetleri ve idaresi Türk Ticaret Kanunu ve Sigorta Mevzuatı hükümlerince Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu üyeleri, ortaklar veya hükmi şahıs olan ortaklar tarafından gösterilen temsilciler arasından Genel Kurul tarafından seçilir. Şirketimizin Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Şirket dışında başka görev veya görevler alması ile ilgili belirli kurallar veya sınırlamalar bulunmamaktadır.

16.09.2022 tarihinde tescil ve ilan edilen 08.09.2022 tarihli Hissedarlar Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında 08.09.2025 tarihine kadar 3 yıl süre için görevde kalmak üzere atanan Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin isimleri, görev ve göreve başlama süreleri aşağıda sunulmuştur.

Adı – Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Maximilian Georg Ferdinand Stahl	Başkan	08.09.2022
Orkide Yıldız Etiler	Başkan Vekili	08.09.2022
Dr. Sebastian Reddemann	Üye	08.09.2022
Hasan Okan Utkueri	Üye	08.09.2022
Hakan Alkış	Üye	08.09.2022
Fatih Ağacık	Üye – Genel Müdür	08.09.2022

5.2 Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Şirket Yönetim Kurulu, mevzuatta belirtildiği üzere yeterli bilgi ve beceri düzeyine sahip, belli bir tecrübe ve geçmişe sahip üyelerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri “Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmelik” 6. Madde’ de yer alan niteliklere uymak zorundadır. Yönetim Kurulu üyeliğine atanan kişilerin belgeleri Hazine Müsteşarlığı’na gönderilir.

Yönetim kurulu üyeleri ve denetçilerinin öğrenim durumları ve mesleki deneyimleri Şirketin Faaliyet Raporunda, internet sitesinde Yönetim Kurulu başlığı altında yer almaktadır.

5.3 Şirket'in Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Şirketimizin misyonu ve vizyonu web sitemizde yayınlanmaktadır. Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Şirket Üst Yönetimi tarafından, çeşitli medya kuruluşları ile yapılan röportaj, görüşme ve yayınlarda kamuya duyurulmaktadır.

Şirket Üst Yönetimi tarafından yıllık stratejik hedefler belirlenir, periyodik olarak dönemsel gözden geçirilerek gerekirse revize edilir. Söz konusu hedeflerle ilgili Yönetim Kurulu onayı alındıktan sonra, Şirket yönetimi tarafından gerekli aksiyon planları hazırlanmaktadır.

Yönetim Kurulu her ay yaptığı toplantılarla Şirket faaliyetlerini, performansını ve kısa vadeli hedeflere ulaşma derecesini gözden geçirmektedir. Hedeflere ulaşma oranları gözden geçirilip, varsa performans düşüklüğünün nedenleri sorgulanarak, alınması gereken önlemler tespit edilir.

5.4 Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürlüğü 2008 tarih 26913 sayılı resmi gazetede yayınlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik" kapsamında 03.04.2012 tarihi itibarı ile kurulmuştur.

Şirketin maruz kaldığı başlıca riskler; finansal riskler (kur, faiz, likidite ve sermaye riski), operasyonel riskler (hasar yönetimi, ürün tasarımı, reasürans ve sözleşme yönetimi, tarife ve teknik uygulamalar riski, vs.) ve stratejik riskler (insan kaynakları, pazar ve rekabet, dış kaynak yönetimi, bilgi teknolojileri, performans bütçesi riskleri, vs) olarak üç ana başlıkta takip edilmektedir. Risk yönetimine ilişkin Şirket politikası faaliyet raporunun ilgili bölümünde ve internet sitesinde yer almaktadır.

İç Kontrol ve Risk Yönetimi faaliyetleri idari ve fonksiyonel açıdan denetim komitesine bağlı olarak sevk ve idare edilir. Müdürlüğün kuruluşu ile işlerliğinin, yeterliliğinin ve etkinliğinin sağlanması ve takibi konusunda, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi de Yönetim Kuruluna karşı ayrıca sorumludur. Risklerin icrai fonksiyonlardan bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne, Genel Müdür'e ve Yönetim Kurulu'na düzenli olarak raporlanır.

5.5 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulu, Şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetir.

Yönetim Kurulu; periyodik mali tabloların mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanmasından, sunulmasından ve gerçeğe uygunluğu ile doğruluğundan sorumludur. Yönetim Kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık Faaliyet Raporunun kabulüne dair ayrı bir karar alır.

Şirketimiz Ana Sözleşmesi'nin 15. ve 16. Yönetim Kurulu ile ilgili maddelerinde, Yönetim Kurulunun yetki ve sorumlulukları detaylı olarak belirtilmiştir.

5.6 Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Şirketimiz Yönetim Kurulu, dönem içerisinde 4 kez toplanmış olup 17 Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır. Toplantı organizasyonu, Yönetim Kurulu Başkanına bağlı sekreteryaya tarafından yürütülmekte, toplantılardan önce üyelerin gündem hakkında bilgilendirilmesi ve üyeler

arasındaki iletişim sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu toplantılarında alınan kararlar tutanağa geçirilmekte ve Yönetim Kurulu üyeleri tarafından imzalanmaktadır.

Dönem içerisinde Şirket Yönetim Kurulu üyeleri, Şirketle herhangi bir ticari işlem yapmamış ve rekabet yasağına uymuşlardır.

Şirketimizin, tüm iş süreçlerinde ve ilişkilerinde doğruluk ve dürüstlük öncelikli değerleridir. Şirketimiz, çalışanları ve tüm paydaşlarıyla ilişkilerinde doğruluk ve dürüstlikle hareket eder. Yasal sorumluluklarının yanı sıra; müşterileri, çalışanları, hissedarları, tedarikçi ve iş ortakları, rakipleri ve Şirket adına karşı tüm sorumluluklarını yerine getirmeye özen gösterir.

Sigortacılık risklerini en iyi şekilde yöneterek hissedarlarına, ürünleri ve uygulamaları ile sigortalıların tazminat ve hizmet beklentilerini, taahhütlerini en üst seviyede karşılayarak sigortalılarına azami memnuniyeti sunmayı ilke edinmiştir. Sektörün temelini teşkil eden güven unsuruna en üst seviyede önem vererek dürüstlük ve açıklık içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yöneticiler, Şirket hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendileri veya başkaları lehine kullanamaz, Şirket hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı, mesnetsiz bilgi veremez, haber yayamaz ve yorum yapamaz.

6. ÜCRET POLİTİKASI

Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilecek ücretlere ilişkin genel politika Yönetim Kurulu ve Şirket üst yönetimi tarafından belirlenir.

Yöneticiler ve çalışanlara verilecek ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde kişilerin nitelikleri ve Şirketin başarısına yaptıkları katkı da göz önünde bulundurulur.

Serhan Hersekli
Uyum ve İç Kontrol Müdürü

ONAYLAYAN:

Fatih AĞACIK /
Genel Müdür

İmza: