

## **TÜRK P VE I SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

### **KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ**

Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Kurumsal Yönetimi İlkelerine İlişkin 27.04.2011 tarihli ve 2011/8 sayılı Genelge uyarınca uygulanması zorunlu tutulan ilkeler Şirketimizce uygulanmaktadır.

#### **A) KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİNİN OLUŞTURULMASI**

Şirket'in kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuş olup, bu komitenin üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

##### **Komite Üyeleri:**

- |                     |        |                                       |
|---------------------|--------|---------------------------------------|
| 1. Remzi Ufuk Teker | Başkan | Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi    |
| 2. Abdullah Kaea    | Üye    | Genel Müdür Yardımcısı                |
| 3. Jale İnan        | Üye    | İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sorumlusu |

Komite, kararlarını oy çokluğu ile alır.

Komitenin görevi, değerlendirmelerini içeren bir rapor hazırlayarak her yılın Mart ayında şirket yönetim kuruluna sunmak ve raporunun bir örneğini Hazine Müsteşarlığına göndermektir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 21.07.2015 tarih ve 26 sayılı kararıyla onaylanan Kurumsal Yönetim İlkeleri ile kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışma süresi esas olarak Yönetim Kurulu'nun çalışma süresi ile paraleldir ancak Komite, Yönetim Kurulu değiştiğinde önceden belirlenmiş uyum süreci tamamlanana kadar görevine devam eder.

Komite, mümkün olduğunca Yönetim Kurulu toplantılarına uyumlu olarak toplanır. Komite kararlarını oy çokluğu ile alır.

#### **B) GENEL İLKELER**

##### **1. Etik İlkeler**

Bu ilkeler Türk P ve I Sigorta Şirketi'nin ve çalışanlarının mevcut kanunî düzenlemeler çerçevesinde faaliyetlerini icra ederken uymaları gereken meslekî ahlak kurallarını belirler ve bu ilkelere aykırı davranılması durumunda Şirket tarafından uygulanacak yaptırımlara dayanak oluşturur. Tüm Şirket çalışanları, yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri bu ilkelere uyarlar.

Bunlar:

- Sigortacılığa ilişkin yasal düzenlemelere tam uygunluk,
- Sigortacılık ilişkisinde bulunulan müşteriler, brokerler ve gelecekte çalışılması gerekli görüldüğünde acenteler ile bunların çalışanları, hissedarları, grup şirketleri ve diğer kurum ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dürüstlük kuralına uyarak hareket etmek,
- İlişkide bulunulan tüm taraflara sunulan hizmetlerde açık, anlaşılır ve doğru bilgi vermek, tarafları hak ve yükümlülükleri konusunda tam ve doğru olarak bilgilendirmek,
- Karlılığın yanı sıra ekonomik kalkınmanın gereklerini dikkate alarak faaliyette bulunmaya özen göstermek,
- Sigorta sektörüne güvenin sürekliliğinin sağlanması ve sektörün ortak menfaatlerinin gözetilmesi ilkeleri doğrultusunda haksız rekabet koşullarından kaçınmak,
- Tüm faaliyetlerde toplumsal yararın gözetilmesi ve çevrenin korunmasına özen göstermek, bu konuda alınacak tedbirlerin tam olarak ve zamanında uygulanmasını sağlamak,
- Kara paranın aklanması ile mücadelenin gereklerini tam olarak ve zamanında yerine getirmek, bu konuda milletlerarası ve millî mevzuat hükümleri çerçevesinde yetkili kurum ve kuruluşlarla işbirliği yapmaktır.

## **2. Çalışanların Uyması Gereken Diğer Zorunlu İlkeler**

Şirketimiz çalışanları görevde kaldıkları sürece aşağıdaki hususlara uyacaklardır:

- Sektörün menfaati ile bağdaşmayacak faaliyetlerde bulunmamak,
- Faaliyetleri sırasında, kanunî düzenlemeler çerçevesinde sektöre tanınmış olan avantajları şeklen kanunî düzenlemelere uygun olsa bile sigortacılığa ilişkin kanunî düzenlemelerin gerekçesinde yer alan ve bu ilkeler kapsamında açıklanan hususlara ters düşecek şekilde müşterilere çıkar sağlamak amacı ile kullanmamak,
- Sektörde haksız rekabete yol açacak davranışlarda bulunmamak,
- Şirketin yetkili organları tarafından alınan ve tüm çalışan ve yöneticiler için bağlayıcı nitelik taşıyan kurallara aykırı davranışlarda ve faaliyetlerde bulunmamak,
- İş ilişkisinde bulunulan hiç kimse ile para, hediye alışverişi ya da başka maddi çıkar sağlayacak alışveriş ve muamele içinde bulunmamak,
- Tüm çalışanların, birbirleriyle ve müşterileri ile olan ilişkilerinde Şirketin itibarına yakışır şekilde davranmaları şarttır. Hiçbir çalışan, sektörde faaliyet gösteren diğer şirket ve yöneticileri hakkında olumsuz imaja sebep olabilecek söz, yazı, ilan, reklam ya da imada bulunamaz,
- Sır Saklama Zorunluluğu: Tüm çalışanlar, müşterilerinin verdikleri ve Şirket bünyesinde oluşturulan bilgilerin gizliliğine saygı gösterecek olup, müşteriler ile ilgili olarak elde ettikleri gizli bilgileri, avantaj sağlamak üzere başka müşterilere ve/veya üçüncü kişilere açıklayamazlar.

### 3. Ücret Politikasının Belirlenmesine İlişkin İlkeler

- Yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilecek ücretlere ilişkin genel politika yönetim kurulu tarafından belirlenir.
- Yönetim kurulu üyelerine verilecek ücret, toplantı, toplantı öncesi ve sonrası hazırlık ve özel projelerde o şirket için harcayacağı zaman olarak hesap edilir.
- Yöneticiler ve çalışanlara verilecek ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde kişilerin nitelikleri ve şirketin başarısına yaptıkları katkı da göz önünde bulundurulur.

### 4. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Üyelerine İlişkin İlkeler

- Yönetim kurulu ve yöneticiler faaliyetlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütür. Yönetim Kurulu şirket politika ve stratejisini, bu politika ve stratejilere ulaşmak için izlenecek yolları, bu politika ve stratejilere ilişkin gelişmeleri, gözetim ve değerlendirmede izlenecek süreçleri belirler.
- Yönetim kurulu, sürekli ve etkin bir şekilde, şirketin hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve geçmiş performansını gözden geçirir. Gerekli durumda gecikmeden ve sorun ortaya çıkmadan önce önlem alır.
- Yönetim kurulu, şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetir.
- Yönetim kurulu şirket ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde öncü rol oynar.
- Yönetim kurulu üyelerinin ve diğer yöneticilerin yetki ve sorumlulukları faaliyet raporunda yer almaktadır.
- Yönetim kurulu üyesi görevini basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde yerine getirir. Görevin basiretli ve iyi niyet kuralları çerçevesinde ifa edilmesi, benzer durumlarda ve benzer koşullar altında, asgari olarak gösterilmesi gereken dikkat ve özenin gösterildiği anlamına gelir. Yönetim kurulu üyesinin şirket işleri için yeterli zaman ayırması esastır. Yönetim kurulu toplantıları etkin ve verimli bir şekilde planlanır ve gerçekleştirilir.
- Yönetim kurulu üyelerinin, görevlerini tam olarak yerine getirebilmelerini teminen her türlü bilgiye zamanında ulaşmaları için gerekli mekanizma oluşturulur.
- 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.
- Yöneticiler şirket işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlar, yönetim kurulunun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel planlara uygun olarak hareket eder. Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uyar.

## **D) BİLGİLENDİRME İLKELERİ**

Türk P ve I Sigorta Anonim Şirketi'nin internet adresi [www.turkpandi.com](http://www.turkpandi.com)'dur. Sitede şirkete ilişkin ticaret sicil bilgileri, ortaklık yapısı, yönetim yapısı ve organizasyonu, faaliyet raporları, mali tablolar ve dipnotlar, bağımsız denetim raporları, genel kurul bilgileri, kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu ile vizyon ve misyon bilgileri yer almaktadır. Sitede bu bilgilerin yer almasında Merkezî Kayıt Kuruluşu'ndan destek alınmakta ve bilgi ve belgeler elektronik imza ile yayınlanmaktadır.

Şirket internet sitesi bilgilendirme ve kamunun aydınlatılması konusunda aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinde ayrıca Şirket hakkında genel bilgiler, ürünler, iletişim bilgileri ve güncel haberler dahil olmak üzere detaylı diğer bilgilere de yer verilmektedir.

## **E) ŞİRKETİN RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI**

İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürlüğü, 21 Haziran 2008 tarihli 26913 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik" kapsamında faaliyetini sürdürmektedir.

Şirketin maruz kaldığı başlıca riskler, sigorta riski (hasar yönetimi, ürün tasarımı, reasürans ve sözleşme yönetimi, tarife ve teknik uygulamalar riski v.b.), finansal risk (piyasa riski, kredi riski ve likidite riski) ve operasyonel risklerdir. (kredi, kur, faiz, likidite ve sermaye riski), operasyonel riskler olarak üç ana başlık altında takip edilmektedir.