

TÜRKİYE SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

YÖNETİM KURULU İÇ YÖNERGESİ

1. Amaç ve kapsam

MADDE 1- (1) Bu iç yönergenin (“İç Yönerge”) amacı; Türkiye Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu’nun işleyişini, görev ve yetkilerinin kullanılma esaslarını, Yönetim Kurulu ve Yönetim arasında iş birliği olanaklarının artması ve Şirketin mevzuat ile öngörülen görevlerini daha kısa zamanda etkin ve kolaylıkla yerine getirmesini, verilmiş yetkilerin kullanılmasını ve yetkilerin kullanılmasında karşılaşılabilecek tereddütlerin giderilmesini düzenlemektir.

2. Dayanak

MADDE 2- (1) Bu İç Yönerge, Türk Ticaret Kanunu 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu, Türkiye Sigorta’nın Esas Sözleşmesi, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ve ilgili mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmıştır.

3. Tanımlar

MADDE 3- (1) Bu İç Yönerge’de geçen;

- a) Kurul: Türkiye Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu’nu
- b) Şirket: Türkiye Sigorta Anonim Şirketi’ni,
- c) Esas Sözleşme: Türkiye Sigorta Esas Sözleşmesi’ni,
- d) Genel Müdür: Şirket’in Esas Sözleşmesi’nde belirtilen, uygulamanın en üst noktasında sorumlu olan kişidir.

4. Kurul’un Yapısı ve Üyelik Şartları

MADDE 4- Kurul, en az 5 üyeden oluşur. Üyelerin seçiminde, bağımsız üyeler dahil olmak üzere farklı sektörlerden deneyim ve uzmanlık getirerek Kurul’un çeşitliliğinin sağlanmasına özen gösterilir. Kurul, görev dağılımı yaparak başkan ve başkan vekili seçimini gerçekleştirir. Üyelerin, Şirket’in stratejik hedefleri doğrultusunda etkin katkı sunabilecek donanımda olmaları beklenir. Ayrıca, adayların sorumluluklarını etkin biçimde yerine getirebilmeleri için yeterli zaman ayırabilecekleri göz önünde bulundurulur. Kurul’un yapısı ve işleyişi, etik kurallara uygunluk, kurumsal yönetim ilkeleri ve Şirket’in sürdürülebilirlik stratejileriyle uyum içinde olmalıdır. Üyeler, Genel Kurul tarafından seçilir ve görev süreleri en fazla üç yıl olarak belirlenmiştir. Görev süresi dolan üyeler, yeniden seçilme hakkına sahiptir ve böylece hem deneyimin korunması hem de sürekliliğin sağlanması hedeflenir.

5. Görev ve Yetkiler

MADDE 5- Kurul, Şirket'in en üst karar organı olarak stratejik yönetimden sorumludur ve tüm paydaşlara değer yaratma hedefiyle hareket eder. Şirket'in kısa, orta ve uzun vadeli stratejilerini belirler, bu stratejilerin hayata geçirilmesini sağlar ve performansı düzenli olarak izler. Kurul, mali ve operasyonel performansla birlikte çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) performansını da gözetir, Şirket'in sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda stratejik kararlar alır.

Genel Müdür ve üst düzey yöneticilerin atanması, görevden alınması ve performanslarının düzenli olarak değerlendirilmesi Kurul'un sorumluluğundadır. Kurul, Şirket'in bütçesini onaylar ve finansal planlamayı yapar; iç kontrol, denetim ve risk yönetimi süreçlerinin etkin bir şekilde işlenmesini sağlar.

Ayrıca, Kurul, paydaşlarla açık ve şeffaf iletişimin sağlanması, Şirket kültürünün geliştirilmesi ve etik kuralların uygulanması için gerekli politikaları belirler. İç ve dış denetim süreçlerinin yürütülmesinden sorumludur ve Genel Kurul toplantılarının düzenlenmesi, yıllık faaliyet raporlarının hazırlanması gibi mevzuatla öngörülen görevleri yerine getirir.

Risk yönetimi çerçevesinde, Kurul, stratejik, finansal ve operasyonel risklerin etkin bir şekilde izlenmesi için gerekli mekanizmaları kurar. Risklerin erken tespiti ve yönetilmesi amacıyla uygun tedbirleri alır. Kurul, Şirket'in kamuyu aydınlatma yükümlülüklerini yerine getirmesi ve paydaşlara düzenli bilgi akışının sağlanması için şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkesine uygun olarak hareket eder.

Türkiye Sigorta'da, Yönetim Kurulu ve komiteleri, görevlerini yerine getirirken dış danışman veya danışmanlık hizmeti alma yetkisine sahip değildir. Şirket'in ihtiyaç duyduğu dış danışmanlık hizmetleri, Üst Yönetim onayı ile gerçekleştirilir.

6. Kurul Toplantıları ve Karar Alma Süreçleri

MADDE 6- Kurul, Şirket'in stratejik hedeflerinin gerçekleştirilmesini sağlamak ve Şirket performansını izlemek amacıyla yılda en az dört kez toplanır. Gündemli toplantılar önceden belirlenen takvim çerçevesinde düzenlenir ve toplantı davetleri, üyelerin toplantıya yeterli hazırlık yapmalarını sağlamak için makul bir süre önce iletilir. Toplantı gündeminin oluşturulmasında, Kurul üyelerinin önerileri dikkate alınır. Ayrıca, gelişen ihtiyaçlar doğrultusunda olağanüstü toplantılar da yapılabilir.

Gerekli görüldüğü durumlarda, Kurul toplantıları dijital platformlar aracılığıyla elektronik ortamda da gerçekleştirilebilir. Toplantılara katılan üyelerin, gündemdeki konular hakkında eksiksiz bilgiye sahip olması ve sağlıklı bir tartışma ortamının sağlanması esastır. Karar alma süreçlerinde oyçokluğu ilkesi uygulanır, ancak oyların eşitliği durumunda başkanın oyu belirleyici olur. Alınan kararlar, Kurul karar defterine kaydedilir ve imzalanarak arşivlenir.

Toplantılarda, kararların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak amacıyla görev dağılımı yapılır. Alınan kararların ilgili komitelere ve üst yönetim birimlerine iletilmesi, kararların etkin bir şekilde hayata

geçirilmesini sağlar. Kurul, performansın izlenmesi ve değerlendirilmesi amacıyla toplantılarda düzenli olarak Şirket faaliyet raporlarını ve finansal tabloları inceler.

Her toplantı sonunda, bir önceki toplantıda alınan kararların değerlendirilmesi yapılır ve ilerleme durumu gözden geçirilir. Ayrıca, Kurul'un toplantılarına gerektiğinde Şirket üst yönetimi, denetim komitesi üyeleri ve diğer ilgili kişiler de davet edilerek katılım sağlanır. Bu süreç, kararların şeffaf, hesap verebilir ve bilgiye dayalı olarak alınmasını temin eder.

7. Komitelerin Görevleri ve İşleyişi

MADDE 7- Kurul, Şirket'in stratejik hedeflerine ulaşması, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi ve kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanması amacıyla çeşitli komiteler kurar. Bu komiteler, Kurul'a yardımcı olmak ve belirli alanlarda uzmanlaşmış değerlendirmeler yapmak üzere yapılandırılmıştır. Komitelerin çalışma usul ve esasları Kurul tarafından belirlenir ve komiteler, faaliyetlerine ilişkin düzenli raporlamalar yaparak Kurul'a bilgi sunar.

- **Denetim Komitesi**, finansal raporlamaların doğruluğunu ve mevzuata uygunluğunu denetlemekle sorumludur. İç kontrol sistemlerinin etkinliğini izler ve iç denetim birimleriyle yakın iş birliği içinde çalışır. Ayrıca, bağımsız denetim sürecini koordine eder ve Kurul'a periyodik olarak mali durum hakkında bilgi verir.
- **Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi**, Şirket'in kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler ve iyileştirme önerilerinde bulunur. Kurul'a kurumsal yönetim uygulamaları konusunda rehberlik eder ve paydaşlarla ilişkilerin geliştirilmesine yönelik çalışmaları destekler. Kurul üyelikleri ve üst yönetim pozisyonları için nitelikli adayların belirlenmesinden sorumludur. Komite, adayların liyakat ve çeşitlilik esaslarına göre seçilmesini sağlar ve Şirket'in uzun vadeli stratejik hedeflerine katkı sunacak kişileri ön plana çıkarır. Ayrıca, mevcut yönetim kadrolarının performansını değerlendirir ve halefiyet planlaması yapar.
- **Riskin Erken Saptanması Komitesi**, stratejik, finansal ve operasyonel riskleri izlemek ve bu risklerin yönetimi için gerekli tedbirleri almak üzere çalışır. Risklerin erken tespiti amacıyla çeşitli analizler yapar ve Kurul'a düzenli olarak rapor sunar.

8. Değerlendirme ve Şeffaflık İlkeleri

MADDE 8- Kurul, faaliyetlerini şeffaflık, hesap verebilirlik ve etik ilkeler çerçevesinde yürütür. Paydaşlara yönelik bilgilendirme süreçleri açık ve düzenli olarak yürütülür. Şirket, kamuyu aydınlatma yükümlülükleri doğrultusunda, finansal ve finansal olmayan bilgileri zamanında ve eksiksiz bir şekilde kamuoyu ile paylaşır. Yıllık faaliyet raporları, finansal tablolar ve kurumsal yönetim uyum raporları düzenli olarak yayımlanır ve paydaşlara sunulur.

Etik ilkelere uyum, Kurul'un öncelikli konularından biridir. Şirket'in tüm faaliyetlerinde etik kurallara uygunluk sağlanması için gerekli prosedürler belirlenir ve denetim mekanizmaları kurulur. Kurul, paydaşlar arasında güven inşa etmek amacıyla adil, saydam ve dengeli bir yönetim yaklaşımı benimser.

Ayrıca, Kurul kararlarının uygulanma süreci titizlikle izlenir ve belirlenen stratejilere uygunluğun sağlanması için periyodik olarak değerlendirme yapılır. Şirket içi ve dışı iletişim kanalları etkin bir şekilde yönetilir ve menfaat sahiplerinin Şirket faaliyetleri hakkında görüş bildirmesi teşvik edilir. Paydaşlarla kurulan güçlü iletişim sayesinde, karar alma süreçlerine yönelik güven artırılır ve sürdürülebilir büyüme desteklenir.

9. Yürürlük ve Revizyon

MADDE 9- Bu İç Yönerge, Kurul tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. İç Yönerge, Şirket'in faaliyetleri, stratejileri ve ilgili mevzuat hükümlerindeki değişikliklere uyum sağlamak amacıyla her yıl düzenli olarak gözden geçirilir. Gözden geçirme sonucunda, gerekli görülen güncellemeler Kurul onayı ile yürürlüğe konulur.

Kurul, yönergeye ilişkin revizyon ve değişiklikleri yapma yetkisine sahiptir. Bu süreçte, Şirket'in hedefleri, kurumsal stratejileri ve sürdürülebilirlik ilkeleri göz önünde bulundurulur. Yapılan değişikliklerin paydaşlara duyurulması ve kamuya açıklanması, şeffaflık ilkesine uygun şekilde gerçekleştirilir.