

Yönetim Kurulu'nun Bağımsız Denetim, İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri Hakkındaki Değerlendirmesi

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Periyodik finansal raporlar, Şirketimizin gerçek finansal durumunu gösterecek şekilde, mevcut yasal mevzuat ve sigortacılık muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmakta ve mevzuatın öngördüğü dönemlerde bağımsız denetimden geçirilerek kamuya açıklanmaktadır.

Bağımsız denetim kuruluşumuz belirli aralıklarla rotasyona tabi tutulmakta olup, bu hususta 12 Temmuz 2008 tarihli ve 26934 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde Bağımsız Denetim Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uyulmaktadır.

Şirketimizde dış denetim tamamen bağımsız olarak gerçekleştirilmekte olup dış denetçi, doğruluk, mesleki dürüstlük ve açık sözlülük içinde bağımsızlığını kısıtlayabilecek herhangi bir çıkar çatışmasına girmeksizin faaliyet göstermektedir. Bağımsız denetim hizmeti aldığımız kuruluşa cari piyasa şartlarına göre makul olan denetim ücreti dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır.

Bağımsız denetim hizmeti aldığımız kuruluşun Şirketimizde bağımsızlığını pekiştirmekte olan unsurlar ise Denetim Komitemizin varlığı, etkin bir muhasebe ve iç denetim sistemine sahip olmamız ve kamunun doğru şekilde bilgilendirilmesine önem veren iş etiği kurallarını benimsemiş olmamız şeklinde sıralanmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, faaliyetlerini 21.06.2008 tarihli ve 26913 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yürütmektedir. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren Başkanlık, idari açıdan bağımsız olarak örgütlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı İç Denetim Plan ve Programı, "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde oluşturulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasının ardından

yürürlüğe alınmaktadır. Bu kapsamda, Genel Müdürlükteki tüm birimler ile bölge satış ve şube müdürlükleri için yılda en az bir kez, tüm acenteler için ise en az üç yılda bir kez raporlama yapmaktadır. Söz konusu teftiş faaliyetlerinin yanı sıra, süreç denetimleri ile soruşturma ve inceleme çalışmaları da yürütülmektedir.

2018 yılında 22 Genel Müdürlük Birimi, 11 Bölge Satış ve 1 Şube Müdürlüğü denetlenerek toplam 34 birimin teftişi tamamlanmıştır. Ayrıca, 3 adet süreç denetimi, 2 adet soruşturma raporu hazırlanmıştır. Acente teftişlerine 2018 yılında devam edilmiş, bu kapsamda 117 acente teftiş edilmiştir. Teftiş çalışmaları sonrasında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2018 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosunda 9 müfettiş ve 5 müfettiş yardımcısı görev yapmıştır. Mesleki gelişmelerinin ve bilgi birikimlerinin artırılması amacıyla Teftiş Kurulu üyelerinin çeşitli eğitimlere iştiraki sağlanmıştır. Teftiş faaliyetlerinin ve hazırlanan teftiş raporlarının Uluslararası İç Denetim Standartlarına ve güncel koşullara uygunluğunun sağlanması amacıyla, gereken değişiklik ve güncellemeler yapılmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, şirket faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile şirket içi strateji ve politikalara uygun yürütüldüğü hususunda Üst Yönetime bağımsız ve objektif güvence sağlama fonksiyonunun yanı sıra kuruluşundan itibaren şirket faaliyetlerine değer katmayı, etkinlik ve verimliliğin arttırılmasını kendisine misyon edinmiştir. Bunun yanı sıra, insan kaynağına yapılan yatırım ile uzun vadede Şirketimiz için yönetici yetiştirilmesi faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu'nun Bağımsız Denetim, İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri Hakkındaki Değerlendirmesi

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Müdürlüğü

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Müdürlüğü, faaliyetlerini 21.06.2008 tarihli ve 26913 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yürütmektedir. Müdürlük, faaliyetlerini doğrudan Genel Müdüre bağlı olarak sürdürmektedir.

Şirket'in faaliyetleri ile ilişkili risklerin uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek azaltılmasını ve kontrol altında tutulmasını sağlayan; her kademedeki personelin tam, doğru ve etkin bir şekilde uymak ve uygulamakla sorumlu olduğu ilke ve standartlar, mevzuat, yöntem, prosedür ve talimatlar ile risk azaltıcı nitelikteki sistem, donanım, mekanizma ve benzeri tüm unsurları kapsayan ve Şirket'in tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılan kontrol sistemi gözetilmektedir. Bu kapsamda Şirketteki operasyonel faaliyetler ve risk unsurları değerlendirilerek uyum çalışmalarına öncelik verilmektedir. Satışa sunulan yeni ürünler ve yeni uygulamalar incelenerek, risk değerlendirmesi ve uyum kontrolleri gerçekleştirilmektedir.

Şirket'in kontrol işlevlerini oluşturan ve tüm birimleri kapsar nitelikteki iç kontrol sisteminin, yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun ve etkin olmasını sağlama konusunda çalışmalar yürütülmektedir. Bu amaca yönelik temel strateji; iç kontrol faaliyetlerinin risk odaklı bir yaklaşımla ve konuyla ilgili mevzuat ile uluslararası düzeyde kabul gören ilke ve standartlar çerçevesinde bağımsız, verimli ve etkin bir biçimde yürütülmesidir.

Şirket birimlerinde yürütülen faaliyetlere yönelik kontrol sistemi temel olarak; mevzuata uyum ve uygunluk kontrolleri, maddi varlıklara ilişkin kontroller, Şirket nezdinde tesis edilmiş limitlere uygunluk incelemeleri ve aşımaların takibi, onay ve yetki sistemine ilişkin kontroller, sorgulama ve mutabakat kontrolleri, bilgi ve iletişim sistemlerine ilişkin kontroller, finansal raporlama sistemlerine yönelik kontroller ve iletişim kanallarına ilişkin kontrollerden oluşmaktadır.

Risk izleme, değerlendirme ve yönetim faaliyetleri ile iç kontrol faaliyetlerini içeren raporlar, Yönetim Kurulu'na düzenli aralıklarla sunulmaktadır.

2018 yılında müdürlük kadrosunda yedi kişi görev yapmıştır. Mesleki gelişimlerinin ve bilgi birikimlerinin artırılması amacıyla çalışanların gerekli eğitimlere katılımı sağlanmıştır.