

COFACE SİGORTA A.Ş.

YÖNETİM KOMİTELERİ ÇALIŞMA USUL VE ESASLARI

AMAÇ : Şirket içi risk ve denetim mekanizmalarının, yönetim komiteleri aracılığı ile güçlendirilmesi, şirketin amaç ve hedeflerine ulaşması için üst yönetim ve birimler arası koordinasyonunun sağlanması.

KAPSAM : Şirket üst yönetimi, şirket faaliyetlerini süreçlere göre oluşturulan yönetim komiteleri aracılığı ile izleyerek çalışmaların şirket politika ve hedefleri ile yasal mevzuata uygunluğunu denetler.

GENEL ESASLAR :

- Şirketin en üst düzey yönetim kademesi Yönetim Kurulu (YK) olup, diğer çalışma komiteleri, YK'nın alt komiteleri olarak faaliyet göstermektedir
- Genel Müdür, tüm komitelerin tabii başkanıdır
- YK gündemine sunulacak olan konuların tespiti ve organizasyonu her komite için belirlenmiş olan komite sekreterlerine aittir
- YK onayına sunulacak olan komite teklifleri, komite sekreterleri tarafından gerekli ön çalışmaları yapılarak, ilgili bölüm görüşlerini belirtecek şekilde hazırlanarak üst yönetimin onay/görüşü için YK gündemine sunulur
- YK gündemine giren Komite kararları, YK sekreteryası tarafından YK toplantı tutanaklarına kaydedilir

KOMİTELER

Şirketimizdeki mevcut/kurulacak Komiteler, Şirketimiz üst düzey yönetim komitesi olan İCRA KOMİTESİ çatısı altında faaliyet göstermektedirler.

I- İCRA KOMİTESİ

Şirketin günlük yönetimi ile ilgili kararların alındığı ve bölümler arası koordinasyonun yapıldığı üst düzeydeki yönetim organıdır.

ÜYELER :

Komitenin Asli Üyeleri: Genel Müdür – Kredi Değerlendirme ve Risk Analiz Genel Müdür Yardımcısı – Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı – Ticari Bölüm Genel Müdür Yardımcısı – İstihbarat, Hasar ve Tahsilat Direktörü - İç Denetim Bölüm Yöneticisi – İç Kontrol, Operasyonel Risk ve Hukuk Bölüm Yöneticisi - Pazarlama ve İletişim Bölüm Yöneticisi – Bilgi İşlem ve İdari İşler Bölüm Yöneticisi – Kredi Değerlendirme ve Risk Analiz Yöneticisi – Muhasebe ve Raporlama Birim Yöneticisi – İK Birim Yöneticisi olup, gerek görüldüğünde Komite toplantılarına, komitenin davet edeceği diğer yetkililer de bilgi almak ve/veya görüş bildirmek amacıyla katılabilirler. Genel Müdür, İcra Komitesi' nin başkanıdır.

TOPLANTI SIKLIĞI : İcra Komitesi iki haftada bir Genel Müdür başkanlığında, aksi belirtilmedikçe Salı günleri saat 10:00 - 12:00 arasında toplanır.

Toplantı gündemi şirketin bilançosu, iş kolları faaliyetleri, genel ekonomik veriler ve mevcut siyasi ve ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ile haftalık stratejinin belirlenmesidir.

Toplantılarda, geçmiş toplantılarda alınan kararlar ve uygulamalar değerlendirilir ve ardından alınması gereken kararlar ve yapılması gereken uygulamalar tespit edilir.

SEKRETERYA : İcra Komitesi toplantılarında alınan kararların düzenlenmesi İç Denetim Bölüm Yöneticisi tarafından gerçekleştirilmektedir.

YÖNETİM KURULUNA RAPORLAMA :

Yönetim kurulunun bilgi/onayına sunulacak kararlar YK sekreteryası tarafından karar tutanaklarına geçirilir.

GÖREV VE SORUMLULUKLARI ;

- Şirket ana sözleşmesi ile yönetim kurulumuzun yetki ve sorumluluk alanları dışında kalan her türlü idari, ticari kararları almak
- Yönetim Kurulunun devrettiği yetki kapsamındaki konularda görev ve sorumlulukları belirlemek,
- Şirket faaliyetlerinin devamı için, tüm kaynakların verimli, etkin ve yeterli kullanımının sağlanması amacıyla gerekli stratejik hedef ve politikaları belirlemek ve her bir organizasyon biriminin bu doğrultuda çalışmasını sağlamak
- Şirket faaliyetlerinin etkinlikle yürütülmesine ve öngörülen hedeflerin gerçekleştirilmesine olanak verecek en uygun organizasyon yapısını saptamak
- Oluşturulan hedef ve politikalar doğrultusunda yeni ürün, hizmet ve pazarları tespit etmek,
- Faaliyetleri kalite ve verimlilik açısından değerlendirerek, tanımlanmış hedef ve politikalara uygunluk sağlamak
- Faaliyetlerin yeterli niteliklere sahip olan elemanlar tarafından etkin biçimde yürütülmesini sağlamak
- Tüm şirket faaliyetlerini performans kriterleri doğrultusunda denetlemek, gerekli iyileştirme ve değişiklikleri uygulamak

II - FİYATLAMA KOMİTESİ

AMAÇ : Risk odaklı etkin fiyatlama, müşteri portföy karlılık takibi

GÖREV VE SORUMLULUKLAR :

- Ülke delegasyonları (yetkileri) dahilinde Komite'nin onayına sunulan dosyaları onaylamak
- Müşteri portföy karlılığını takip etmek
- Tarife dışı fiyat tekliflerinin nedenlerini takip etmek
- Piyasa fiyatlarını takip etmek

ÜYELER : Genel Müdür – Ticari Bölüm Genel Müdür Yardımcısı ve ilgili Birim/Bölüm Yöneticisi

SEKRETERYA :İlgili birim/bölüm yöneticisi

TOPLANTI SIKLIĞI : Gereklikçe

III - YENİLEME KOMİTESİ

AMAÇ : Kritik poliçeler için yenileme kararlarının alınması, poliçe kar/maliyet takibi

GÖREVLER VE SORUMLULUKLAR :

- Ülke delegasyonları (yetkileri) dahilinde yenileme dönemi gelen poliçelere ilişkin fiyatlama ve yenileme koşullarının belirlenmesi
- Poliçe karlılığını takibini etmek

ÜYELER : Genel Müdür – Ticari Bölüm Genel Müdür Yardımcısı, ilgili Birim/Bölüm Yöneticisi ve gerekirse ilgili Underwriting sorumlusu

SEKRETERYA : İlgili Birim/Bölüm Yöneticisi

TOPLANTI SIKLIĞI : Gereklikçe

IV - KARŞILIKLAR (REZERV) KOMİTESİ

AMAÇ : Zamanında ve doğru Teknik Karşılık ayrılarak, şirket bilançosunun doğruluğu ve güvenilirliğini sağlamak.

GÖREV VE SORUMLULUKLAR :

- Üçer aylık dönemler sonunda hasar ve prim rakamlarının tahminini yaparak ayrılacak karşılık tutarlarına karar vermek
- Takipteki alacaklar, Dispute hali ve büyük tutarlı Müdahale Talebi değerlendirmesi yaparak ayrılacak karşılıklar hakkında karar vermek
- Karşılıklarla ilgili verilen kararların Bölge ve Grub'un onayına sunmak

ÜYELER : Genel Müdür – Mali İşler Genel Müd.Yrd - Kredi Değerlendirme ve Risk Analiz Genel Müdür Yardımcısı – Ticari Bölüm Genel Müdür Yardımcısı

SEKRETERYA : Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı.

TOPLANTI SIKLIĞI : Üçer aylık dönemlerde; Şubat, Mayıs, Ağustos, Kasım aylarının son haftası içinde.

V - İNSAN KAYNAKLARI (İK) KOMİTESİ

AMAÇ : İnsan Kaynakları politika ve uygulamalarında şirket ve grup standartlarına uyum sağlamak.

GÖREV VE SORUMLULUKLAR :

- Performans değerlendirme uygulamasını takip etmek,
- Terfi ve yükselme taleplerini onaylamak ve Bölge'nin onayına sunmak,
- Kariyer planı ve uygulama esaslarını belirlemek ve Bölge'nin onayına sunmak,
- Ödül ve teşvik sisteminin uygulama esaslarını belirlemek ve Bölge'nin onayına sunmak,

- Disiplin cezası uygulamalarını karara bağlamak,
- Yıllık Eğitim programlarını onaylamak,
- Aktivite Komitesi tarafından belirlenen sosyal sorumluluk projeleri ve aktivitelerini onaylamak,
- Şirket organizasyon yapısını belirlemek ve Bölge'nin onayına sunmak,

ÜYELER : Genel Müdür - İK Birim Yöneticisi ve ilgili Birim/Bölüm Yöneticisi

SEKRETERYA : İK Birim Yöneticisi

TOPLANTI SIKLIĞI : Gereklikçe

İŞBU REVİZYON GENEL MÜDÜRLÜĞÜN, 12.01.2017 TARİHLİ YK KARARI İLE ONAYLANMIŞTIR.