

COFACE SİGORTA A.Ş.

BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

PAYDAŞLARIMIZIN, ÇALIŞANLARIMIZIN VE KAMU'NUN
AYDINLATILMASINDA UYGULANACAK USUL VE ESASLAR



İÇ DENETİM BÖLÜMÜ

İş bu döküman ,5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 27.04.2011 tarih ve 2011/8 sayılı 'Sigorta ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge' si uyarınca hazırlanmıştır.

COFACE SİGORTA A.Ş. Bilgilendirme Politikası

AMAÇ:

Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, alacaklılar, reasürörler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

Gerekçe:

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 27.04.2011 tarih ve 2011/8 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge" si uyarınca kamunun aydınlatılmasını teminen şirketimiz yönetim kurulu tarafından mevzuat ile belirlenenler dışında kamuya hangi bilgilerin, ne şekilde, hangi sıklıkla ve hangi yollarda açıklanacağını düzenleyen ilkeleri kapsayan işbu "Bilgilendirme Politikası" hazırlanmıştır.

Yetki ve Sorumluluk

Şirketimizde kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi yönetim kurulunun yetki ve sorumluluğu altındadır.

Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı (COO) ile pay sahibi ile İlişkiler'den sorumlu olan muhasebe bölüm Yöneticisi görevlendirilmiştir. Söz konusu yetkililer yönetim kurulu ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifa ederler.

Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları yönetim kurulu başkanı, genel müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilir.

Yukarıda belirtilenler dışındaki bildirimler ise şirket imza sirkülerince belirlenen yetkiler dahilinde imzalanarak kamuya açıklanmalıdır. Şirket'e belirli bir hizmet sağlaması sebebiyle içsel bilgilere erişimi olabilecek kişi ve kurumlarla yapılan anlaşmalarda ise gerektiğinde gizlilik maddesine yer verilmektedir. Bu yükümlülük Coface Sigorta çalışanlarının yanı sıra, Şirket'in destek hizmeti aldığı kuruluş ve çalışanları için de geçerlidir.

Genel Çerçeve ve Kapsam:

“Sigorta ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge” uyarınca şirketimizin iş ve işlemleri şeffaf bir biçimde yürütülür.

Ticari sır niteliğinde olmayan, mevzuat ile belirlenenler dışında kamuya açıklanan bilgilerin, tüm pay sahiplerimize ve açıklamalardan yararlanacak kişi ve kuruluşlara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle kolay erişilebilir ve eşit bir biçimde duyurulması şirketimizin temel prensibidir.

Şirketin finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına etki edebilecek kamuya açıklanacak bilgiler, zamanında, doğru, eksiksiz, yorumlanabilir, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun kullanımına sunulur.

Şirketimiz ve ana şirketimizin finansal durumunda veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde, derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu, buna ilişkin değişiklikler, şirketin konkordato talebinde bulunması, tasfiye sürecine girmesi, iflasının istenmesi veya mahkemenin şirketin iflasına karar vermesi durumlarında kamuoyu derhal bilgilendirilecektir.

Şirketimiz, yönetim kurulu'nca onaylanan kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporuyla uyumlu olarak geçmiş performansı, gelecekle ilgili plan ve beklentileri, stratejisi, hedef ve vizyonu ile ilgili gelişmelerin, pay sahipleri, yatırımcılar ve menfaat sahiplerine karar vermelerinde yardımcı olacak şekilde, doğru, zamanında, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay erişilebilir ve eşit biçimde kamunun kullanımına sunulmasını amaçlamaktadır.

Bilgilendirme politikamız şirketimiz kurumsal internet sitesinde yer almakta olup, ayrıca Bilgilendirme politikasında bir değişiklik olması halinde kamuya açıklanacaktır.

**Kamuyu Aydınlatmada Yapılan Çalışmalar ile Kullanılan Yöntem ve Araçlar
Kamuyu Bilgilendirme Esasları ve Araçları:**

Sigortacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemlere aşağıda yer verilmiştir:

Şirketimiz internet Sitesi (www.coface.com.tr)

Şirketimiz kurumsal internet sitesi kamuyu bilgilendirmede etkin olarak kullanılan araçlardan biridir. Şirket iş ve işlemlerinin şeffaf olarak yürütülmesine yardımcı olacak şekilde, internet sitesinde şirkete ilişkin kurumsal bilgiler, detaylı mali bilgileri içeren dipnotları ile bağımsız denetimden geçmiş ve bağımsız denetimden geçmemiş ara dönemlere ait raporlar ve yıllık faaliyet raporları ile şirkete ilişkin haberler ve duyurulara yer verilir.

Site, kurumsal yönetim ilkelerinin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri Türkçe ve İngilizce dillerinde yayınlamalıdır.

Kurumsal internet sitesi erişimi kolay, içeriği açık ve anlaşılır bir biçimde düzenlenmelidir. Şirkete ait kurumsal bilgiler, ticaret sicili bilgileri, ana sözleşmesi, yönetim kurulu üyeleri ile

İlgili bilgiler, faaliyet raporları, bağımsız denetim raporları ile dipnotları da içerecek şekilde cari yıl ve son beş yıla ait mali tablolar, misyonu ve vizyonu yer almalıdır.

Üçer aylık dönemlerde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile yarıyıl ve yılsonlarında gerçekleştirilen bağımsız denetim raporları, öngörülen yasal süreler içinde Hazine Müsteşarlığı'na iletilerek şirketimiz kurumsal internet sitesinde de yayınlanarak beş yıl süreyle şirketin internet sitesinde bulundurulur.

İlgili mevzuata uygun olarak gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanan yıllık faaliyet raporu, her yıl genel kurul toplantısından sonra, kamuya sunulmak üzere internet sitemizde yayınlanacaktır..

İnternet sitesinde yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere yer verilir. Ayrıca şirketin bilgilendirme politikası ve etik kuralları internet sitesinde yer alır. İnternet Sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

Ticaret Sicil Gazetesi ve diğer gazeteler

Ana sözleşme değişikliği, genel kurul toplantıları, sermaye artırımını gibi durumlar yanı sıra tescil ve ilana tabi tüm işlemler ile birlikte ilgili yönetim kurulu kararları ticaret sicili gazetesi vasıtasıyla ilan edilecektir.

İdari Sorumluluğu Bulunan Kişilerin Belirlenmesi

İdari sorumluluğu bulunan kişiler; şirketimizin yönetim veya denetim organlarının üyeleri ile Şirketimizin yönetim veya denetim organlarının üyesi olmadığı halde doğrudan ya da dolaylı olarak ortaklık ile ilişkili içsel bilgilere düzenli erişen ve şirketimizin gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari kararlar verme yetkisi olan kişilerdir.

İdari sorumluluğu bulunan kişiler belirlenirken, kişilerin şirket organizasyonu içerisindeki görevleri ve bu kişilerce erişilen bilginin içeriği kriter olarak alınmaktadır. Bu kapsamda, yönetim kurulu üyeleri ve denetçiler ile genel müdür ve genel müdür yardımcılarının yanı sıra, şirket'in bütününe ilişkin bilgiye erişimi bulunan ve aktif-pasif yapısı, kar-zarar, nakit akışı, stratejik hedefler vb. unsurları makro düzeyde etkileyebilecek idari kararlar verme ve imza yetkisi olan genel müdürlükteki bir kısım birimlerin yöneticileri idari sorumluluğu bulunan kişiler olarak belirlenmiştir.

İŞBU BİLGİLENDİRME POLİTİKASI YÖNETİM KURULUNUN ONAY TARİHİ İTİBARIYLA YÜRÜRLÜĞE GİRER.