

## **Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu**

### **Genel Bilgiler**

Kayıtlı adresi Türkiye’de olan Atradius Credit Insurance N.V. İstanbul Şubesi (bundan böyle “Şube”) Atradius Credit Insurance N.V., Amsterdam/Hollanda’nın bir şubesidir.

### **Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı**

Atradius Credit Insurance N.V. İstanbul Şubesi Kurumsal Yönetim İlkeleri prensipleri gereği; şirket yönetiminin tüm faaliyetlerinde pay sahipleri ve menfaat sahipleri arasında eşit davranmaya, şube ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, düşük maliyette ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulmasına, şube yönetiminin yaptığı tüm faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye ve şirket içi düzenlemelere uygunluğuna ve bunun denetlenmesine yönelik prensiplerin uygulanması için gerekli özeni göstermektedir.

Şirketimizce, söz konusu ilkelere azami ölçüde uyum sağlanması hedeflenmekte ve bu yönde çalışmalar yapılmaktadır.

## **BÖLÜM I - PAY SAHIPLERİ**

### **1. Pay Sahipleri İle İlişkiler**

Şirket Atradius Credit Insurance N.V. 'nin bir şubesi statüsünde olması sebebi ile ayrı bir Pay Sahipleri ile ilişkiler Birimi'ne ihtiyaç duyulmamış ve oluşturulmamıştır.

### **2. Yönetim Kurulu Bilgileri**

Yönetim Kurulu toplantıları Hollanda'da mukim olan ana sermayedar Atradius Credit Insurance N.V. tarafından gerçekleştirilmektedir.

### **3. Oy Hakları ve Azınlık Hakları**

Şirketimizin ortaklık yapısında azınlık statüsünde bir pay sahipliği bulunmamaktadır.

### **4. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı**

Şirket politikası gereği herhangi bir kar dağıtım işlemi gerçekleştirilmemektedir.

### **5. Payların Devri**

Şube Sermaye yapısında 2014 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## **BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK**

### **1. Şirket Bilgilendirme Politikası**

#### **Amaç**

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

Bu çerçevede her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeler, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkelerini de gözeterek yapılır.

#### **Yetki ve Sorumluluk**

Şubemiz kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Müdürler Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır.

#### **İdari Sorumluluk**

İdari sorumluluğu olan kişiler, doğrudan ya da dolaylı olarak yasal çerçevede Atradius Credit Insurance N.V. İstanbul Şubesi ile iş ilişkisi içinde olan, Şirket'e ait içsel bilgilere düzenli ulaşan, Şirket'in gelecekteki gelişimini ve hedeflerini etkileyen idari kararları verme yetkisinde olan kişilerdir.

Bilgilerin Kamuya Açıklanması Durumundaki Yetkili Birimler: Genel Müdürün bilgisi dâhilinde ilgili birim tarafından yapılır.

#### **Kamuyu Aydınlatma Yöntem Ve Amaçları**

Bilgilendirmeler; mali tablo ve raporlar, yıllık faaliyet raporları, internet sayfası gibi bilgilendirme araçları ile yapılır. Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümleri saklı kalmak üzere, Şube tarafından kullanılan temel kamuyu aydınlatma yöntem ve araçları aşağıda belirtilmiştir;

1. Şirketimiz Kurumsal Web Sitesi ([www.atradius.com.tr](http://www.atradius.com.tr))
2. Şirketimiz Faaliyet Raporu
3. Türk Ticaret Sicili Gazetesi ve Günlük Gazeteler vasıtasıyla yapılan ilanlar ve duyurular
4. Elektronik posta ve benzeri iletişim yöntem ve araçları üzerinden yapılan açıklamalar.
5. MKK

## **Şirket Web Sitesi**

Kamunun aydınlatılmasında, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin tavsiye ettiği şekilde [www.atradius.com.tr](http://www.atradius.com.tr) internet adresindeki Atradius Credit Insurance N.V. İstanbul Şubesi web sitesi aktif olarak kullanılır.

Ayrıca Şube ana sermayedarı olan Atradius Credit Insurance N.V.'nin [www.atradius.com](http://www.atradius.com) internet adresi üzerinden de ana sermayedar şirket bilgileri daha detaylı bir şekilde ulaşılabilir durumdadır.

### **Web sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir.**

- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler
- Şirket vizyonu ve misyonu
- Müdürler Kurulu Üyeleri
- Şirketin sermaye yapısı
- Ticari ruhsat bilgileri
- Mali tablolar
- Kurumsal Yönetim Uygulamaları
- Değerleme Raporları
- Faaliyet Raporları
- Organizasyon Yapısı
- Sık Sorulan Sorular

### **Mali Tabloların ve Dipnotların Kamuya Açıklanması**

Periyodik dönemlerde T.C Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Dairesi tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan mali tablolar ve dipnotları ile bağımsız denetim raporları şirketimiz internet sitesinde yayınlanır.

Türkiye Sigorta Birliği, Sigorta Denetleme Kurulu ve diğer resmi kurumlar ile reasürans şirketleri tarafından talep edilen bilgiler ilgili departmanlar tarafından hazırlanarak, ilgili kurumlara iletir.

### **Esas sözleşme Değişikliği**

Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Hazine Müsteşarlığı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın izni ile mümkün olmaktadır.

Sözleşme değişiklikleri usulüne uygun olarak tasdik ve Ticaret Sicili'ne tescil edildikten sonra ilan ettirilir.

## **Faaliyet Raporu**

Yıllık faaliyet raporu, sigortacılık düzenlemelerine uygun olarak her yıl Müdürler Kurulu toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak Müdürler Kurulu onayından sonra internet sitemizde ([www.atradius.com.tr](http://www.atradius.com.tr)) yayınlanmaktadır.

### **Basın Açıklamaları ve Yetkili Kişiler**

Gerek görüldüğünde veya basın temsilcilerinden gelen taleplerin yanıtlanmasına gerek duyulduğunda yazılı veya görsel medya vasıtasıyla basın açıklaması yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları, Müdürler Kurulu Başkanı veya Genel Müdür ya da yetkilendirdikleri personel tarafından yapılabilir. 2014 yılı içerisinde herhangi bir basın açıklaması yapılmamıştır.

### **2. Özel Durum Açıklamaları**

Tabi olduğumuz mevzuat gereği, özel durum açıklamaları ile ilgili yükümlülüğümüz bulunmamaktadır.

### **3. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği**

Atradius Credit Insurance N.V. İstanbul Şubesi'nin internet sitesi bulunmaktadır. Şirketimizin internet sitesinin adresi [www.atradius.com.tr](http://www.atradius.com.tr) dir.

Kamunun aydınlatılmasında, Atradius Credit Insurance N.V. İstanbul Şubesi'ne ait internet sitesi aktif olarak kullanılır.

### **4. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması**

Şirketimizin gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmamaktadır.

### **5. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması**

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 10. Bölüm 35. Maddesi uyarınca, bu Kanuna tabi kuruluşların üyeleri ve yetkilileri, bu Kanuna tâbi kişiler ile bunların yanında çalışanlar ve dışarıdan hizmet alımı yoluyla sigortacılık sektöründe iş görenler, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bu Kanuna tâbi kuruluşlara veya sigorta sözleşmesi ile ilgili kişilere ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar.

Şirketimiz, içeriden öğrenenlerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tamamen uymakta olup, bilgi güvenliği konusunda gerekli

tedbirleri almaktadır. Bu kapsamda Şirketimiz, içeriden öğrenebilecek konumda bulunan kişilerin edindikleri bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını yasaklamıştır.

## **BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ**

### **1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi**

Şirketimiz, sermayedarlarını, çalışanlarını, müşterilerini, devleti ve diğer tüm menfaat sahiplerini ilgilendiren konularda; yazılı, sözlü veya toplantılarla bilgilendirme yapmaktadır. Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ve sözleşme ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve şirket imkânları ölçüsünde şirketin itibarı da gözetilerek korunmaktadır.

Menfaat sahipleri; internet sitemiz, duyurular, ürün broşürleri ve kurumsal broşürler ile aydınlatılmaktadır.

Müşterilerimiz [www.atradius.com.tr](http://www.atradius.com.tr) internet adresindeki online işlemler menüsünden hasarlarını elektronik ortamda sorgulayabilmektedirler. Ayrıca, şirketimiz nezdinde müşteri şikayetlerinin yanıtlanmasına, şikayetlerin sınıflandırılmasına ve analizine dair bir süreç prosedürümüz ve uygulama esaslarımız bulunmaktadır.

### **2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı**

Şirket esas sözleşmesinde menfaat sahiplerinin şirketin yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

### **3. İnsan Kaynakları Politikası**

- Çalışanların yetki ve sorumlulukları çerçevesinde; çalışma koşullarına uygun bir iş ortamı sağlanması
- Şirketin geliştirilmesi konularında çalışanların görüş ve önerilerde bulunabileceği şekilde personelin bilgilendirmesi
- Personelin kişisel ve mesleki gelişimlerini sağlayacak eğitimlerini gerçekleştirilmesi
- Performans Yönetim Sisteminin etkin bir şekilde yürütülebilmesi
- Ücret uygulamalarında herhangi bir ayrımcılık söz konusu olmadan, beceri ve deneyime dayanan objektif değerlendirme yapılması ve uygulanması
- Personel özlük haklarının İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde uygulanması
- Personel arasında geri bildirim dayalı iletişim ve bilgilendirme sistemlerinin oluşturulması

Konularını içermektedir.

Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlarımız ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanlarımızı ilgilendiren gelişmeler çalışanlarımıza bildirilmektedir.

Çalışanlarımız arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

#### **4. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler**

- Müşteri memnuniyetinde amacımız, müşteri talepleri doğrultusunda kurumumuzun tüm birimlerinin yönlendirmesi, desteklemesi ve müşteri beklentilerini karşılayarak tam olarak müşteri memnuniyetinin sağlanmasıdır.
- Şirketimizin tüm birimlerinin müşteri memnuniyeti anlayışıyla hareket etmesi, birimlerimizin sorumluluklarının bilinciyle müşterilerin sorunlarını zamanında, en hızlı ve en uygun şekilde çözmesi esastır.
- Şirketimiz, müşterilerinin ve tedarikçilerinin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterir. Talep edilmesi halinde taraflar arasında gizlilik sözleşmesi imzalanır.

**Şirketimizce müşteri memnuniyeti kapsamında aşağıdaki uygulamalar yürütülmektedir.**

- Şirketimizin [www.atradius.com.tr](http://www.atradius.com.tr) internet adresindeki sitesinde müşterilerimizin öneri, talep ve şikâyetleri ile ilgili bir form doldurma ekranı ve bu konuda sorumlu olarak görevlendirilen bir personelimiz bulunmaktadır.
- Şirketimiz nezdinde müşteri şikâyetlerinin yanıtlanmasına ilişkin bir sistem, müşteri şikâyetleri veri tabanımız ve müşteri şikâyetleri ile ilgili prosedürü içeren uygulama esas ve usullerimiz bulunmaktadır.
- Müşterilerimiz, potansiyel müşterilerimiz, tedarikçilerimiz ve diğer menfaat sahipleri; internet sitemiz, duyurular, ürün broşürleri, sunumlar ve ziyaretler vasıtası ile aydınlatılmaktadır.

#### **5. Sosyal Sorumluluk**

Şirket genel merkezi tarafından yürütülmekte olan "Carbon Footprint" adlı proje ile Şirket doğaya salınan karbon miktarını optimum seviyede tutmayı amaçlamaktadır.

Bunun yanı sıra sosyal ve kültürel amaçlı Dernek, Vakıf ve organizasyonlara destekte bulunma kararı Genel Merkezimizce verilmektedir.



## BÖLÜM IV - MÜDÜRLER KURULU

### 1. Müdürler Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Müdürler Kurulumuz 4 kişiden oluşmaktadır.  
Müdürler Kurulu Üyelerimize ilişkin bilgiler;

MÜDÜRLER KURULU ÜYELERİ	ADI SOYADI	GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	İŞ TECRÜBESİ
Üye	DR. THOMAS LANGEN	11.04.2007	Doktora	24
Üye	MICHAEL KARRENBORG	11.04.2007	Yüksek lis.	23
Üye	DR. OLIVER SCHULTE	21.05.2011	Doktora	13
Üye (GenelMüdür)	TANER IŞIK	02.02.2012	Lisans	24

Müdürler Kurulumuz karar alınması gerekli durumlarda her zaman ve üç ayda asgari bir kez olmak üzere düzenli şekilde toplanmaktadır.

### 2. Müdürler Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yasal mevzuat uyarınca; Sigorta Genel Müdürlerinin, Genel Müdür Yardımcılarının ve üst düzey yöneticilerin en az dört yıllık yükseköğrenim görmüş, sigortacılık, bankacılık, iktisat, işletmecilik, muhasebe, hukuk, maliye, matematik, istatistik veya mühendislik alanlarından birinde en az on yıllık deneyime sahip olmaları ve bu alanların en az birinde bilgi ve deneyim sahibi olmaları zorunluluğu bulunmaktadır.

#### Müdürler Kurulu Üyelerimiz,

- Finans sektöründe yeterli bilgi ve beceri düzeyine,
- Mali tablo ve raporları okuma ve analiz becerisine,
- Şirketimizin tabi olduğu hukuki düzenlemeler ve genel piyasa şartları hakkında temel bilgiye,
- Görev yapmak üzere seçildiği süre boyunca Müdürler Kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesi ve imkânına sahip bulunmaktadır.

### **3. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri**

Şirketimiz Atradius Credit Insurance N.V. İstanbul Şubesi'nin

#### **Vizyonu;**

- Ticari risk yönetimi alanında Pazar lideri olmak,

#### **Misyonu;**

- Şirketimiz müşterilerinin alacak ve nakit yönetim mekanizmalarını güçlendirerek büyümelerine destek olmak, olarak belirlenmiştir.

Stratejik hedeflerimiz rekabet koşulları, genel ekonomik konjonktür, ulusal ve uluslararası finans piyasalarındaki beklentiler ile şirketimizin orta ve uzun vadeli hedefleri dikkate alınmak suretiyle Yönetim Kurulumuzun onayı ile uygulanmaktadır.

### **4. İç Denetim Mekanizması**

- Şirketimiz, İç Denetim Çalışma Usul ve Esasları Yönetmeliği çerçevesinde çalışmalarını yürütmektedir.
- İç Denetim departmanında görev yapan İç Denetçimiz, Müdürler Kuruluna bağlı olarak çalışmalarını sürdürmektedir.
- Müdürler Kurulu Üyesi Dr.Thomas Langen İç Sistemlerden sorumlu üye olarak görevlendirilmiştir.
- Bağımsız Dış Denetçi Raporları ve İç Denetim Raporları düzenli olarak Müdürler Kurulu'na sunulmakta ve gerekli düzeltmeler öngörülen sürelerde yapılmaktadır.

### **5. Müdürler Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları**

Mevzuat ve esas sözleşmede Müdürler Kurulu kararı alınması zorunluluğu bulunan karar ve işlemler dışında kalan tüm kararları almaya müdürler kurulu yetkilidir.

Müdürler Kurulu Üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına Şube esas sözleşmesinde yer verilmiştir. Müdürler Kurulunun ana sorumluluğu; genel kurumsal yönetim tarzını belirlemek, Şubenin performansını izlemek, Şube yönetimini stratejik konularda yönlendirmektir.

## **6. Müdürler Kurulunun Faaliyet Esasları**

### **Müdürler Kurulu'nun Faaliyet Esasları aşağıda sunulmuştur.**

- Müdürler Kurulu gündem taslağı, Şube Müdürler Kurulu Üyelerinin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir.
- Müdürler Kurulumuz 2014 yılı içinde 3 adet toplantı gerçekleştirmiştir.
- Toplantı tarihinin tüm üyelerin katılımına imkan sağlayacak şekilde tespit edilmesine ve öngörülemeyen durumlar dışında Müdürler Kurulu toplantılarının tüm üyelerin katılımı ile gerçekleştirilmesine özen gösterilmektedir.

Toplantılar şirket merkezinde, şubelerinde veya üye tam sayısının çoğunluğunun muvafakati ile tele konferans yöntemi ile başka bir yerde yapılabilir.

## **7. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı**

Yönetim Kurulu Üyelerimizin, Şirketimizle işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek, dolayısıyla da Müdürler Kuruludan izin alınmasını gerektirecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır.

## **8. Etik Kurallar**

Şirketimiz etik ilkelerini çalışanlarıyla paylaşmıştır. Yine Şirketimiz Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusunda çalışanlarına düzenli olarak eğitimler vermektedir.

### **İş ahlakı ilkeleri doğrultusunda çalışanlarımız;**

Tüm Şube çalışanları ve yönetimi bu kural ve düzenlemelere uymakla yükümlüdür. İşe yeni başlayan her Şube çalışanına oryantasyon programı aracılığı ile bu kurallar aktarılır.

Çalışanların bu ilkelerle düzenlenmiş olan kurallara uygun davranmasından birim yöneticileri 1. derecede sorumludur.