

Kamunun Aydınlatılmasına İlişkin Bilgilendirme Politikası

1. Aviva Sigorta, Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında, yüksek kalitede, şeffaf, hakkaniyetli şekilde kamuyu bilgilendirmeye yönelik bir kamuyu aydınlatma kültürü geliştirecektir.

2. Amaç

2.1. Bu politika ile Aviva Sigorta Yönetim Kurulu'na kamuyu aydınlatmaya ilişkin olarak güvenilir ve sürekli bir sürecin tarif edilmesi amaçlanmıştır.

2.2. Bu politika ile Aviva Sigorta'nın kamuyu aydınlatma hedeflerinin, kapsamının ve yetkilerinin belirlenmesi de hedeflenmektedir.

2.3. Bu politika ile aynı zamanda Aviva Sigorta Yönetim Kurulu'nun kanunlarla belirlenen şirket yönetimi sorumluluklarını yerine getirmesine yardımcı olunması da amaçlanmıştır.

3. Kapsam

3.1. Aviva Sigorta tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ile kurumsal ortaklık yapısı, mali durum performansı, mülkiyet (sermaye yapısı) ve ortaklığın yönetimi dahil anonim ortaklık ile ilgili esaslı konular kamunun aydınlatılması kapsamına girer.

4. Temel Prensipler

4.1. Yönetim Kurulu kamunun aydınlatılması prosedürü ile kamunun aydınlatılmasına ilişkin mekanizmaların etkinliğinin incelenmesi konusunda üst düzeyde sorumludur. Yönetim Kurulu şirketin kamuyu aydınlatma mekanizmalarının kurumsal yönetim ilkelerine uyumun sağlanmasına sağladığı katkının bilincindedir.

4.2. Yönetim Kurulu kamuyu aydınlatmaya ilişkin süreçlerin güvenilirliği konusunda birinci derecede sorumludur.

5. Şirket Hedefleri

5.1. Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında kamunun aydınlatılmasını şirketin stratejik ve operasyonel hedefleri içinde uygulanmasını kabul ederek yönetim kuruluna yardımcı olmaktır.

6. Genel Prensipler ve Uygulama

6.1. Genel Prensipler

6.1.1 Aviva Sigorta Yönetim Kurulu bu politikada belirlenen sorumlulukları yerine getirecekler ile sorumlulukların yerine getirilmesine ilişkin kontrol mekanizmasını oluşturacaktır.

6.2. Kamuyu Aydınlatma Güvencesi

6.2.1. Kamuyu aydınlatma fonksiyonu, operasyonel yönetimin içinde bir fonksiyon olarak tanımlanmıştır.

6.2.2. Kamuyu aydınlatmakla görevlendirilen yöneticiler, denetimden sorumlu kişiler ve kurumsal yönetim kurulu yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifade ederler.

6.2.3. Kamuyu aydınlatma görevi aşağıda belirtilen esaslara uygun şekilde gerçekleştirilmelidir.

- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri ve aşağıda belirtilen prensipler olmak üzere tüm profesyonel etik kurallar
- Şeffaflık
- Yüksek Kalite
- Hakkaniyet

- Gereklilik
- Ticari Sırlara Riayet
- Sadakat Yükümü ve Rekabet Yasağı
- Aviva Grubu Değerleri

6.2.4. Erişim Hakları

Kamuyu aydınlatmakla görevlendirilen kişilerin görevlerini yerine getirmek amacıyla aşağıda belirtilen konu, kişi ve/veya dökümanlara erişim yetkisi vardır:

- Her türlü ortam veya mecrada depolanan, saklanan ya da işlem gören tüm bilgi, muhasebe işlem ve kayıtları
- Yürürlükte olan anlaşma ve sözleşmeler
- Şirketin ortaklık yapısı, Yönetim Kurulu
- Ana Sözleşme ve sözleşme değişiklikleri
- Şirketin tüm Yönetim Kurulu Toplantıları, Genel Kurul Toplantıları, Toplantı Gündemleri, İlanlar ve Toplantı Tutanakları, İzahnameler vs. Sermaye Artırım veya Azaltım İşlemleri
- Yasal olanlar da dahil olmak üzere şirketin tüm faaliyetleri çerçevesinde hazırlanmış olduğu raporlar
- Yatırımcılara yönelik bilgi, belge ve kayıtlar

Bunun yanında kamuyu aydınlatmakla görevli çalışanlar;

Bağımsız dış denetçiler, kurumsal yönetim kurulu ve yöneticilerle yakın işbirliği içinde olmalı ve bilgilendirilmelidirler.

6.2.5. Hedefler

Kamuyu Aydınlatma Hedefleri

- Şirket Yönetim Kurulu; şirket üst düzey yöneticileri ile yerel grup ve denetim komitelerini, Aviva plc. üst düzey yönetimini, tüm pay sahiplerini, menfaat sahiplerini, çalışanları ve kamuyu kurumsal yönetim ilkeleri ve kamuyu aydınlatma prensipleri çerçevesinde grup politikalarına da uygun olarak bilgilendirme güvencesi sunmaktadır.
- Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde grup politikalarına uygun olarak yüksek kalitede, şeffaf ve hakkaniyetli şekilde kamuyu aydınlatma kültürü oluşturulmasına katkıda bulunacaktır.

6.2.6. Kapsam

- Kamuyu aydınlatma faaliyetleri temel olarak Aviva Sigorta tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ile kurumsal ortaklık yapısı, mali durum performansı, mülkiyet (sermaye yapısı) ve ortaklığın yönetimi dahil anonim ortaklık ile ilgili esaslı konuları kapsamaktadır.

6.3. Raporlama

Kamuyu aydınlatmakla ilgili olarak üçer aylık dönemlerde rapor hazırlanacaktır.

6.4. Diğer Politikalar

Bu politikaya ek olarak şirketimiz nezdinde bağlı olduğumuz Aviva Grubu'nun yayımladığı aşağıdaki politikalar da kabul edilmiştir. Ancak ticari sırlara riayet ve gizlilik prensipleri nedeniyle kamuya açıklanmamıştır.

- Grup Risk Politikası
- İç Kontrol Politikası
- Yanlış Uygulamaları Bildirme Politikası
- Suistimal Politikası

7. Sorumluluk

7.1. Yönetim Kurulu

7.1.1. Yönetim Kurulu Kamuyu Aydınlatma Politikasının ve Kamuyu Aydınlatma Prosedürünün oluşturulmasından sorumludur.

7.1.2. Yönetim Kurulu Kamuyu Aydınlatma Politikasını ve Kamuyu Aydınlatma Prosedürünü Genel Kurulun bilgisine sunmakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu aynı zamanda bu politika ve prosedürdeki değişiklikleri de Genel Kurulun bilgisine sunmakla yükümlüdür.

7.1.3. Yönetim Kurulu şirket yönetiminin Kamuyu Aydınlatma Politikası ve Kamuyu Aydınlatma Prosedürü çerçevesinde kamuyu bilgilendirip bilgilendirmediğini de kontrol etmekle yükümlüdür.

7.1.4. Yönetim Kurulu bu görevi yerine getirmek üzere şirket içinden yönetici atayabilir.

7.2. Şirket Yönetimi

7.2.1. Şirket Üst Yönetimi Kamuyu Aydınlatma Politikasını ve Kamuyu Aydınlatma Prosedürünü uygulamakla yükümlüdür. Şirket yöneticileri şirket yönetimine ilişkin çalışmaları dahilinde kamuyu aydınlatmaya yönelik olarak aşağıdakileri yerine getirmelidir:

- Kamunun aydınlatılması gereken konuları takip etmek ve Yönetim Kurulunun dikkatine sunmak üzere belirlemek ve değerlendirmek
- Sermaye Piyasası Kurulunun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında Kamunun Aydınlatılması işlevini yerine getirmek

Kamunun Aydınlatılması Prosedürü

GİRİŞ

Bu prosedürün ana hedefi; Aviva Sigorta'nın kamuyu aydınlatma görevinin; hedefleri, kapsamı, sorumlulukları, yetkileri, sürekliliği ve uygulama standartları açısından çalışma prensiplerinin tanımlanmasıdır.

HEDEFLER

Aviva Sigorta'nın kamuyu aydınlatma hedefleri şunlardır:

- Sermaye Piyasası Kurulunun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde mevzuat ile belirlenenler ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye yapılacak bildirimler dışında şirket tarafından kamuya hangi bilgilerin nasıl, ne şekilde, hangi sıklıkla ve hangi yollardan duyurulacağını belirlemek,
- Yönetim Kurulunun veya üst yönetimin basın ile hangi sıklıkla görüşeceğini, kamunun bilgilendirilmesi için hangi sıklıkla toplantılar düzenleneceğini belirlemek,
- Şirkete yöneltilen soruların yanıtlanmasında nasıl bir yöntem izleneceğini, şirket yönetiminin pay sahiplerini ve yönetim kurulunu nasıl bilgilendireceğini saptamak,
- Bilgilendirme prosedürü değişikliğinin kimler tarafından nasıl ve ne şekilde yapılacağını belirlemek,
- Kamuya açıklanan bilgilerin güvenilirliğinin ve kontrolünün nasıl, ne şekilde ve kimler tarafından gerçekleştirileceğini ve benzeri hususları belirlemek

KAPSAM

Kamuyu bilgilendirme görevi bunlarla sınırlandırılmamış olmak üzere; normal olarak aşağıdaki konularda şeffaf, sürekli ve kurumsal yönetim ilkelerine dayalı ve sürekli geliştirilecek ve kontrol edilecek bir yaklaşıma dayalı olacaktır.

REFERANSLAR

Sermaye Piyasası Kurulunun Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili kararları

GENEL PRENSİPLER

Şirket kamunun aydınlatılmasını aşağıda belirtilen genel prensipler çerçevesinde gerçekleştirecektir.

- Şeffaflık Prensibi; Ortaklığın mali durumu, performansı, mülkiyet ve yönetim yapıları gibi temel konularla ilgili gerçek, yeterli, açık ve karşılaştırılabilir bilgilerin olması gereken zamanda kamuya açıklanmasını ifade etmektedir.
- Ticari Sır Prensibi ve Etik Kurallar; şirketin ticari sırlarının güvenliği ve korunması esastır. Ancak menfaat sahiplerinin bilgi alma hakkının kullanılmasında şirket doğruluk, dürüstlük ve iyiniyet kurallarına uymakla yükümlüdür.
- Yüksek Kalite Prensibi; kamuya açıklanacak bilgilerin yüksek kalitede muhasebe (Uluslararası Muhasebe Standartları ve Sermaye Piyasası Kurulunun ilgili tebliği çerçevesinde), mali ve mali olmayan kamuyu aydınlatma ve denetleme standartlarına uygun olarak hazırlanmasını, denetlenmesini ve kamuya açıklanmasını ifade etmektedir.
- Gereklilik Prensibi; Pay sahibinin münferit bilgi talebinin karşılanabilmesi için bilgi talep edilen olayın ortaklığın genel durumunun, özellikle ekonomik durumunun gerçeğe uygun olarak değerlendirilmesi ya da görüşülmekte olan gündem maddesi veya maddeleri hakkında işin esasına uygun kararlar verilebilmesi yani pay sahibinin haklarını bilinçli bir şekilde kullanabilmesi için gerekli olmalıdır.
- Hakkaniyet Prensibi; şirket tüm pay sahiplerinin ve menfaat sahiplerinin kanunen ve esas sözleşme ile tanınan haklarının gerekli ve yeterli şekilde korunmasını sağlayacak şekilde bilgilendirilmelerini sağlar.
- Sadakat Yükümü ve Rekabet Yasağı; Pay sahipleri şirkete ait belgeleri genel kurulun açık izni ve yönetim kurulu kararı ile tetkik edebilir. Bu tetkikat neticesinde incelenen ticari defter ve belgelerden öğrenilecek sırlar hariç olmak üzere hiçbir ortak şirketin iç sırlarını öğrenmeye yetkili değildir. Ortaklar her ne şekilde olursa olsun şirkete ait iç sırlarını sonradan ortaklık hakkını kaybetmiş olsa dahi daima gizli tutmaya mecburdur.

SORUMLULUKLAR

- Yönetim Kurulu Yönetim Kurulu Kamuyu Aydınlatma Politikasının ve Kamuyu Aydınlatma Prosedürünün Oluşturulmasından sorumludur.
- Yönetim Kurulu Kamuyu Aydınlatma Politikasının ve Kamuyu Aydınlatma Prosedürünü Genel Kurulun bilgisine sunmakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu aynı zamanda bu politika ve prosedürdeki değişiklikleri de Genel Kurulun bilgisine sunmakla yükümlüdür.
- Kamuyu Aydınlatma Politikasının ve Kamuyu Aydınlatma Prosedürünün uygulanmasından Yönetim Kurulu ve Şirket Üst Yönetimi sorumludur.
- Yönetim Kurulu şirket yönetiminin Kamuyu Aydınlatma Politikası ve Kamuyu Aydınlatma Prosedürü çerçevesinde kamuyu bilgilendirip bilgilendirmediğini de kontrol etmekle sorumludur.
- Yönetim Kurulu kamuya açıklanacak bilgilerin içeriğinden, doğruluğundan ve güvenliğinden sorumludur.
- Yönetim Kurulu, sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek "henüz kamuya açıklanmamış" bilgileri kendisine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanarak, sermaye piyasalarında işlem yapanlar arasındaki fırsat eşitliğini bozacak şekilde maddi yarar sağlamayı veya bir zararı bertaraf etmeyi yani içerden öğrenenlerin ticaretini engelleyici önlemleri almakla yükümlüdür.
- Yönetim Kurulu gerek Genel Kurulun gerekse pay sahiplerinin Genel Kurula katılma, soru sorma ve bilgi alma haklarını kolaylaştıracak düzenlemeleri ve bilgilendirmeleri sağlamakla yükümlüdür.
- Yönetim Kurulu aynı zamanda denetçilerin ve özel denetçilerin bilgi alma hakkının kullanılmasını sağlayacak düzenlemeleri yapmak ve uygulanmasını sağlamakla da yükümlüdür.
- Yönetim Kurulu bu görevi yerine getirmek üzere şirket içinden ayrıca yönetici atayabilir.

YETKİLER

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve yönetim kurulunun görevlendirdiği kişiler görevlerini yerine getirebilmek amacıyla aşağıdaki yetkilere sahiptir:

- Her türlü ortam veya mecrada depolanan, saklanan ya da işlem gören tüm bilgi, muhasebe işlem ve kayıtları
- Yürürlükte olan tüm anlaşma ve sözleşmeler
- Şirketin ortaklık yapısı, Yönetim Kurulu,
- Ana sözleşme ve sözleşme değişiklikleri
- Şirketin tüm Yönetim Kurulu Toplantıları, Genel Kurul Toplantıları, Toplantı Gündemleri, İlanlar ve Toplantı Tutanakları
- Yasal olanlar da dahil olmak üzere şirketin tüm faaliyetleri çerçevesinde hazırlamış olduğu raporlar
- Yatırımcılara yönelik bilgi, belge ve kayıtlar

GÖREVLER

Yönetim Kurulu ve görevlendirdiği yöneticiler; üçer aylık bilanço dönemlerinde şirketin www.avivasigorta.com.tr adresindeki internet sitesine aşağıdaki bilgileri koymakla yükümlüdürler.

- Ortaklık Yapısı
- Ticaret Sicili Bilgileri
- Ana Sözleşme
- Ana Sözleşme değişikliğine ilişkin Ticaret Sicil gazetelerinin tarih ve sayısı
- Finansal Bilgiler
- Yıllık Faaliyet Raporları
- Periyodik Mali Tablo ve Raporlar, İzahnameler, Halka Arz Sirkülerleri
- Genel Kurul Toplantılarının Gündemleri
- Son iki yıl Genel Kurul Toplantı Tutanakları
- Sermaye piyasası araçlarının değerine etki edebilecek önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanakları
- Sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgiye ulaşabilecek konumdaki yöneticiler ve hizmet alınan diğer kişi/kurumların listesi
- Özel Durum Açıklamaları
- Vekaleten Oy Kullanma Formu
- Yatırımcı ilişkileri ile ilgili bölümün adı, sorumlu kişilerin adı ve soyadı
- Yatırımcıların sıkça sorduğu sorular ve cevapları
- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ve belirlenecek diğer konuları şirket ticari sırlarına, şirket güvenliğine ve Grup Politikalarına aykırı olmamak kaydı ile kaydederler.

Şirketin internet sitesinde kamuya açıklanacak periyodik finansal tablolar ve dipnotları mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmalı ve uygulanan muhasebe politikaları mali tablo dipnotlarında yer almalıdır. Periyodik Mali Tablolar ve dipnotları mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde bağımsız denetim raporunda yer alan hususlar çerçevesinde düzeltilmelidir.

Şirket tarafından kamuya açıklanacak Faaliyet Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerine ve mevzuata uygun hazırlanmalıdır.

Şirket, sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek "henüz kamuya açıklanmamış" bilgileri kendisine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanarak, sermaye piyasalarında işlem yapanlar arasındaki fırsat eşitliğini bozacak şekilde maddi yarar sağlamayı veya bir zararı bertaraf etmeyi yani içerden öğrenenlerin ticaretini engelleyici önlemleri almalıdır.

Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler kamunun aydınlatılmasına ilişkin olarak basına basın bülteni, makale vs. röportaj verebilirler ve kamuyu ve menfaat sahiplerini aydınlatmak üzere toplantılar düzenleyebilirler.

ŞİRKETE YÖNELTİLECEK SORULARIN YANITLANMASI

Şirket, pay sahipleri ve menfaat sahipleri tarafından yöneltilecek soruların cevaplandırılması için başvurulacak iletişim bilgilerini internet adresinde açıklar. Şirket, ayrıca sıkça sorulan soruları ve cevaplarını da internet adresinde açıklar.

KAMUYU AYDINLATMA ARACI

- Şirket kamuyu esas olarak www.avivasigorta.com.tr internet adresindeki sitesi vasıtasıyla bilgilendirecektir. Ancak şirket kamunun basın veya diğer yollarla da aydınlatılmasına karar verebilir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler kamunun aydınlatılması işlevini gerekli gördükleri zamanlarda basın veya diğer yollarla gerçekleştirebilirler.
- Şirketin internet sitesinde yayımladığı bilgi, belge ve dökümanların her hakkı saklıdır. Hiçbir bölümü veya paragrafı kısmen veya tamamen ya da özet halinde fotokopi, faks veya herhangi bir araç ve yöntemle çoğaltılarak basılamaz, dağıtılamaz, değiştirilemez. Normal ölçüyü aşan iktibaslar yapılamaz. Site kullanıcıları bu sitedeki bilgi ve dökümanları sadece bilgi edinme amacıyla kullanabilir. Sitedeki bilgi ve belgelerin değiştirilmiş suret veya kopyalarından şirket sorumluluk kabul etmemektedir.
- Şirket www.avivasigorta.com.tr sitesi ile bağlantılı veya diğer sitelerdeki bilgi ve dökümanlardan sorumluluk kabul etmemektedir.
- Şirket web sitesinde yayınlanan bilgilerin güncel ve doğru bilgilerle yayımlanmasını temin etmektedir. Bununla birlikte insan hataları, teknik veya diğer faktörler nedeniyle hata veya bilgi eksikliği/yanlışlığının veya güncellik yitirmesi, internet hatlarında problem vs. söz konusu olabilecektir. Şirket olası problemleri önleyici tedbirleri almaya çalışacak ancak tedbirlere rağmen oluşacak zararlardan sorumluluk kabul etmeyecektir.
- Şirket siteye ulaşılmasından doğan veya doğacak zarar veya kayıplardan dolayı sorumluluk kabul etmez. Siteye ulaşılmasında halinde menfaat sahipleri şirkete yazılı şekilde başvurarak bilgi talebinde bulunabilirler. Şirket yazılı bilgi taleplerini en kısa sürede cevaplandırır.

KAMUNUN AYDINLATILMASINA İLİŞKİN USUL

- Kamunun aydınlatılması faaliyetleri "Kamunun Aydınlatılmasına İlişkin Bilgilendirme Politikası" çerçevesinde gerçekleştirilir.
- Pay sahipleri ve tüm menfaat sahipleri; şirkete yöneltecekleri soruları yazılı olarak bildirmelidir. Söz konusu talepler şirketin "Fahrettin Kerim Gökay Cad. No: 72-74 34662 Küçükçamlıca / İSTANBUL" adresine mektupla veya şirketin 0216 326 94 52 faks numarasına yazılı olarak yapılmalıdır.
- Şirketimiz nezdinde kamunun aydınlatılması faaliyetlerinden Mali Kontrol Müdürü Esra Çallak, Grup Müdürü Tülay Vidinel ve finansman sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selmin Çağatay yetkili ve sorumludur.

İletişim Bilgileri:

Tel : 0216 547 75 75

Faks : 0216 326 94 52

esra_callak@avivasigorta.com.tr

tulay_vidinel@avivasigorta.com.tr

selmin_cagatay@avivasigorta.com.tr

- Şirket menfaat sahiplerinin sorularını yazılı olarak şirket politikası ve bu prosedür esasları ve prensipleri çerçevesinde cevaplandırır.
- Pay sahipleri ve menfaat sahipleri şirkete ait belgeleri genel kurulun açık izni ve yönetim kurulu kararı ile tetkik edebilir. Bu tetkikat neticesinde incelenen ticari defter ve belgelerden öğrenilecek sırlar hariç olmak üzere hiçbir ortak şirketin iç sırlarını öğrenmeye yetkili değildir. Ortaklar ve menfaat sahipleri her ne şekilde olursa olsun şirkete ait iç sırlarını sonradan ortaklık hakkını kaybetmiş olsalar veya sonradan menfaattar olmasalar dahi daima gizli tutmaya mecburdur.

ETİK KURALLAR

Şirketimiz Aviva Sigorta A.Ş. kurumsal yönetim ilkeleri kapsamında en yüksek standartları benimsemiştir. Kurumsal Yönetim uygulamalarımız Aviva Sigorta A.Ş.'nin aşağıda belirtilen etik kurallarına dayanmaktadır.

- Dürüstlük
- Eşitlik
- İş Ahlakı
- Güvenilirlik

- Saygı
- Kurumsal Sosyal Vatandaşlık

İÇERİDEN ÖĞRENEBİLECEK DURUMDA OLAN KİŞİLER

Şirketimiz nezdinde içeriden öğrenilebilecek bilgilerin kullanımının önlenmesi için gerekli önlemler alınmış olup, şirketimizin sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgiye ulaşabilecek konumdaki yöneticileri ile hizmet aldığı diğer kişi/kurumlar üçer aylık dönemlerde hazırlanan faaliyet raporlarında sunulur.

POLİTİKA VE PROSEDÜR DEĞİŞİKLİKLERİ

İşbu Kamunun Aydınlatılmasına İlişkin Bilgilendirme Politikası ve Kamunun Aydınlatılmasına İlişkin Bilgilendirme Prosedüründe Yönetim Kurulu Kararı ile değişiklik yapılır.