
GARANTİ EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş. BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

Amaç

Bilgilendirme politikası, şirketimizin geçmiş performansının ve gelecek beklentilerinin, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile Sigortacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde, kanunlara uyumlu, şeffaf, etkin, eş zamanlı, açık, doğru ve kolay anlaşılabilir şekilde paylaşılması esasına dayanmaktadır.

Bilgilendirme politikasında amaç, geçmiş dönem performansını, gelecek beklentilerini, stratejilerini, ticari sır niteliğindeki bilgiler haricindeki hedeflerini ve vizyonunu kamuya, ilgili yetkili kurumlarla ve pay sahipleriyle eşit bir biçimde paylaşmak, finansal bilgileri genel kabul gören muhasebe prensipleri ve Sigortacılık Mevzuatı çerçevesinde doğru, adil, zamanında ve detaylı bir şekilde ilan ederek, etkin ve açık bir iletişim platformu sunmaktır. Ayrıca, kamuya açıklanacak bilgilerin açıklama yapmaya yetkili kişiler tarafından ve bu bilgilerin bir politika dahilinde sistematik olarak yapılmasının sağlanması amaçlanmaktadır.

Sigortacılık Mevzuatı, Kurumsal Yönetim İlkeleri, Hazine Müsteşarlığı düzenlemeleri ve ilgili diğer kurum düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan Bilgilendirme Politikası, Yönetim Kurulunun onayıyla yürürlüğe girmiştir.

Şirketimiz Bilgilendirme Politikası tüm menfaat sahiplerine www.garantiemeklilik.com.tr internet sitesi aracılığıyla duyurulmaktadır.

Yetki ve Sorumluluk:

Bilgilendirme Politikası Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan “Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge” doğrultusunda, Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından hazırlanır ve Yönetim Kurulunun onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bilgilendirme Politikası Genel Kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulmak ve kamuya açıklanmak zorundadır. Bilgilendirme Politikasında bir değişiklik olması halinde, değişiklik yapılan hususlar ve gerekçeleri Yönetim Kurulu onayından geçtikten sonra Genel Kurulun bilgisine sunulur ve kamuya açıklanır. Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi, geliştirilmesi ve takip edilmesinden Yönetim Kurulu sorumludur.

Bilgi Verme ve Kamuyu Aydınlatma Yöntem ve Araçları

1) Mali Tabloların Kamuya Açıklanması

Mali tablolar, Sigortacılık Mevzuatına, Hazine Müsteşarlığınca yapılan düzenlemelere ve diğer ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hazırlanır ve uluslararası denetim standartlarına göre bağımsız denetimden geçirilerek kamuya açıklanır. Mali tablolar ve dipnotları Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili yönetmelikler çerçevesinde ilan edilir. Ayrıca şirketimizin internet sitesinde www.garantiemeklilik.com.tr yayımlanır ve 5 yıl süre ile kamuya açık tutulur. Mali tablolar ve dipnotlarına geriye dönük olarak şirketin internet sitesinden ulaşılabilir.

2) Faaliyet Raporları

Faaliyet Raporlarının içeriği uluslararası standartlara, Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Mevzuatı, Kurumsal Yönetim İlkelerine ve ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak hazırlanmaktadır. Faaliyet raporları hazırlanıp Yönetim Kurulu'nun onayından geçirilir. Faaliyet raporu içerisinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu ayrıca Kurumsal Yönetim Komitesinin onayından geçirilir. Mali tabloların kamuya açıklanmasındaki prosedür faaliyet raporlarında da geçerlidir. Faaliyet raporları, gerçekleştirilen faaliyetlerin ortaklara özetlendiği ve alınan önemli kararlardan yönetimdeki değişikliklere kadar ortaklara açıklanması gereken her türlü bilgiyi içerir. Faaliyet raporları kamuya açıklandıktan sonra, Şirketimizin internet sitesinde www.garantiemeklilik.com.tr yayımlanır ve 5 yıl süre ile kamuya açık tutulur. Faaliyet raporları yıllık olağan genel kurul toplantılarından en az 3 hafta önce şirket merkezinde ortakların incelemesine sunulur.

3) Kurumsal İnternet Sitesi

Şirketimizin internet sitesi, en detaylı ve güncel bilginin hızlı, düşük maliyetli ve kolay olarak izlenebileceği bir platform niteliği taşımakta ve kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır. Şirketimizin internet sitesi sürekli olarak güncellenmektedir. İnternet sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir:

Hakkımızda

- Garanti Emeklilik
- İlkelerimiz
- İnsan Kaynakları
- Kurumsal Sosyal Sorumluluk
- Ödüllerimiz
- Reklam Kampanyalarımız
- Müşterilerimize Özel

Bireysel Emeklilik

- Bireysel Emeklilik
- Bireysel Emeklilik Planlarımız

- Kurumsal Planlarımız
- Emeklilik Yatırım Fonları
- Hesaplama Araçları

Hayat Sigortası

- Hayat Sigortası
- Hayat Sigortası Ürünleri

İşsizlik Sigortası

- İşsizlik Sigortası
- İşsizlik Sigortası Ürünleri

Bize Ulaşın

- Şirket Bilgileri
- Mutlu Emeklilik Hattı
- Bölge Müdürlüklerimiz
- Acentemiz Olan Bankalar
- Biz Size Ulaşalım
- Bilgi Toplumu Hizmetleri

4) T. Ticaret Sicil Gazetesi ve Günlük Gazeteler Vasıtasıyla Yapılan Yazılı ve Görsel İlanlar ve Duyurular

Sigortacılık Mevzuatı, T.Ticaret Kanunu ve Şirket Esas Sözleşmesi gereği; Genel Kurul, Yıllık Bilanço ve Gelir Tablosu ilanları ile sermaye artırım ve temettü ödemesine ilişkin duyurular gerek T.Ticaret Sicili Gazetesi, gerekse günlük gazeteler vasıtası ile yapılmaktadır. Yapılacak tüm açıklamalarda düzenleyici/denetleyici kurumların ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan düzenlemelerde yer alan hususlara uyulur. Basına ve kamuya sadece kamuya açıklama yapmaya yetkili kişiler bilgi verebilir.

5) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Şirket Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan kar dağıtım politikası kamuya açıklanır. Bu politika Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulur ve faaliyet raporunda da yer alır. Yönetim Kurulu'na hazırlanan kar dağıtım önerisi, ilgili mevzuatta belirtilen süreler içerisinde en hızlı şekilde ve Şirket internet sitesinde yayımlanarak kamuya bildirilir.

6) İleriye Dönük Beyanatlara İlgili Açıklamalar

Şirket bilgilendirme politikası gereği zaman zaman ileriye dönük beyanatlarda bulunulabilir. Şirketin yazılı dokümanlarında yer alan ileriye dönük beyanatlara belli varsayımlara göre yapılmaktadır. Riskler, belirsizlikler ve diğer faktörlerden dolayı, gerçekleşen sonuçlar ileriye dönük beyanatlardaki beklenen sonuçlardan farklılık gösterebilir. Bu konuda pay ve menfaat sahipleri en hızlı biçimde uyarılır. Beklentilere ilişkin olarak sadece kamuya açıklama yapmaya yetkili kişiler açıklama yapabilir. Kamuya açıklanacak geleceğe yönelik beklentilerin hangi temellere ve gerekçelere dayanılarak yapıldığı istatistiki verilerle açıklanır. Geleceğe yönelik olarak yapılan açıklamalara ilişkin olarak bu tahminlerin daha sonra gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde sebepleri ile birlikte kamuya açıklama yapılır ve söz konusu bilgiler revize edilir.

Bilgilendirme Politikasında Değişiklik Olması:

Yukarıdaki ilkelerde değişen koşullar dikkate alınarak periyodik olarak bu politika gözden geçirilir ve güncellenir. Bilgilendirme Politikasında değişiklik olması halinde değişiklik yapılan hususlar ve gerekçeleri Yönetim Kurulu'nun onayından geçtikten sonra, Genel Kurul'un bilgisine sunulur ve kamuya açıklanır.