

GLOBAL WORLD SİGORTA A.Ş.

2023 YILI

FAALİYET RAPORU

GLOBAL WORLD SİGORTA A.Ş.
01.01.2023 – 31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2023 – 31.12.2023
Ticaret unvanı : GLOBAL WORLD SİGORTA A.Ş.
Ticaret sicili numarası : 488222
Merkez Adresi : NENEHATUN CAD.NO:106 G.O.P. ÇANKAYA/ANKARA
Telefon : (312) 446 10 20
Fax : (312) 446 14 00
E-posta adresi : info@gwisigorta.com.tr
İnternet Sitesi Adresi : gwisigorta.com.tr

Temeli 1958 yılında atılan Çelikler Holding, bugün 64 yılı aşkın tecrübesiyle enerji, maden, inşaat, taahhüt, turizm sektörlerinde faaliyetlerini istikrarlı bir şekilde sürdürmekte olup, 2023 yılında sektöre kazandırılan Global World Sigorta (GWI) dünya çapında güç ve güven ifade eden, alanında profesyonel ve çözümsel olmayı ilke edinen bir sigorta şirketidir.

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a)- Sermayesi : 400.000.000,00 TL

b)- Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1- TAHİR ÇELİK	Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18/3 Gölbaşı/ANKARA	80	80.000.000,00
2- FADLİ ÇELİK	Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18/4 Gölbaşı/ANKARA	80	80.000.000,00
3- HASAN ÇELİK	Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18/6 Gölbaşı/ANKARA	80	80.000.000,00
4- MEMET ÇELİK	Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18/2 Gölbaşı/ANKARA	80	80.000.000,00
5- BİLAL ÇELİK	Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18/5 Gölbaşı/ANKARA	80	80.000.000,00

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:
Yoktur.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur
b)- İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama: Yoktur

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a)- Şirketin Yönetim Organı: 5 kişilik yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur.
10759 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde (Kuruluş) yer alan yönetim kurulu üyeleri:

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	: Muhammet ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	: Ahmet GÜRLER
Yönetim Kurulu Üyesi	: Koray GÜLEÇİN
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ferit ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi	: Mustafa Zihni ÇETİNDAG

11.09.2023 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılarak 2023/07 nolu Yönetim Kurulu Toplantı Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi 51925311962 T.C. Kimlik nolu Koray Güleçin'in istifası ve Yönetim Kurulu üye seçimi görüşülmüştür.

10914 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yer alan ve 11.09.2023 tarihli genel kurul kararı ile seçilen

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	: Muhammet ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	: Ahmet GÜRLER
Yönetim Kurulu Üyesi	: Abdulhamit GÜRLER
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ferit ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi	: Mustafa Zihni ÇETİNDAG

b)- Personel Sayısı: Aylık Ortalama 14 Kişi

D- VARSA; Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler.
Yoktur.

2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:
Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere herhangi bir ad altında mali haklar sağlanmamıştır.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:
Yoktur.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI İLE KALİTE POLİTİKASI

a)Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;
2023 yılında herhangi bir araştırma ve geliştirme çalışması olmamıştır.

Elde Edilen sonuçlar;
Yoktur.

b)Kalite Politikası;

Küresel çözüm ortağı olma vizyonumuz çerçevesinde; Tüm süreçlerde; müşterinin ihtiyaç ve beklentilerini tam olarak karşılayan bir anlayış içinde güvenilir ve aranan firma olmayı, Kalite sistemleri çerçevesinde; tüm çalışanların daha yetkin ve yeteneklerini en üst seviyede kullanabilen kişiler haline gelmeleri için ekip çalışmasına önem vererek kalite düzeyini sürekli yükseltmeyi, Tüm çalışanlarda kalite bilincini tesis etmeyi, İçinde bulunduğumuz topluma ve çevreye saygılı, örnek bir

kuruluş olma ilke ve faaliyetlerimizi diğer yönetim sistemlerimiz ile bütün bir şekilde yöneterek, sektörümüzde lider bir kuruluş olmak için tüm gücümüzle çalışırız.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Şirkette iç kontrol ve iç denetim faaliyetleri için 1 adet denetçi faaliyette bulunmaktadır.

c) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

21.11.2023 tarihli 2023/13 nolu yönetim kurulu kararı ile 2023 yılı bağımsız denetçi olarak Any Partners Bağımsız Denetim A.Ş. seçilmiş olup, 14.12.2023 tarihli 10979 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde tescilli ilan olunmuştur.

d) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Yoktur.

e) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

f) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:

Şirket 21.11.2023 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapmış olup, bu Genel Kurulda Bağımsız Denetçi seçimi görüşülmüştür.

g) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Yoktur.

5-FİNANSAL DURUM

a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

Şirketimiz **2023** yılını **10.479.541,61** TL Ticari Bilanço Karı ile kapatmıştır. Aktif toplamı **611.007.-**TL olup karşılığında-**412.263**-TL tutarında Öz Sermaye bulunmaktadır. Şirketin **20.198.-** TL tutarında Sabit Kıymetleri olup, Yıl içerisinde bu kıymetler için **0.-**TL tutarında amortisman ayrılmıştır.

b) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

Şirket sermayesi karşılıksız kalmamıştır.

- c) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

Şirket kar dağıtımı yapmayacaktır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

- a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler üst yönetim tarafından değerlendirilir.

Şirket'in sermaye yönetiminin birincil amacı, özkaynak değerlerini maksimize etmek sağlıklı sermaye yapısının devamlılığını sağlamaktır. Şirket, ekonomik koşulların değişimi ışığında, sermaye yapısını yönetmekte ve düzeltmeler yapmaktadır.

Şirket, üst yönetimin değerlendirmelerine dayanarak, yeni borç edinilmesi veya mevcut olan borcun geri ödenmesiyle; temettü politikası çerçevesinde nakit ve/veya bedelsiz hisse senedi şeklinde temettü dağıtılması ya da yeni hisse ihracı yoluyla sermaye yapısını dengede tutmayı amaçlamaktadır. Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karlılığını artırmayı hedeflemektedir.

- b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,

Bulunmamaktadır.

7- DİĞER HUSUSLAR

- a) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;

Bulunmamaktadır.

- b) İlave bilgiler;

Bulunmamaktadır.

EKLER:

10979 sayılı ticaret sicili gazetesi (sy. 1672) – 14.12.2023

10759 sayılı ticaret sicili gazetesi (sy. 591) – 31.01.2023

10914 sayılı ticaret sicili gazetesi (sy. 448) – 14.09.2023

10817 sayılı ticaret sicili gazetesi (sy. 514) – 24.04.2023

10860 sayılı ticaret sicili gazetesi (sy. 291) – 26.06.2023

10956 sayılı ticaret sicili gazetesi (sy. 143) – 13.11.2023

11168 sayılı ticaret sicili gazetesi (sy. 750) – 19.09.2023

11/09/2023 tarihli 2023/07 nolu Yönetim Kurulu Toplantı Kararı

11/09/2023 tarihli 2023/08 nolu Yönetim Kurulu Toplantı Kararı

21/11/2023 tarihli 2023/13 nolu Yönetim Kurulu Toplantı Kararı

GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
18/09/2024 TARİHİNDE YAPILAN 2023 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINDA HAZIR BULUNANLAR LİSTESİ

S.NO	PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI VE İKAMETGAHI	T.C. KİMLİK / V.K.NO	PAYLARIN TOPLAM İTİBARI DEĞERİ	PAYLARIN EDİNİM ŞEKLİ VE ADEDİ	KATILIM ŞEKLİ	TEMSİLCİ TÜRÜ	İMZA
1	FADLİ ÇELİK Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18 / 4 Gölbaşı / ANKARA	16315972734	80.000.000,00 TL	BORSA DIŞI 80	ASALETEN	ASALETEN	
2	HASAN ÇELİK Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18 / 6 Gölbaşı / ANKARA	16309972962	80.000.000,00 TL	BORSA DIŞI 80	ASALETEN	ASALETEN	
3	MEMET ÇELİK Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18 / 2 Gölbaşı / ANKARA	16291973558	80.000.000,00 TL	BORSA DIŞI 80	ASALETEN	ASALETEN	
4	BİLAL ÇELİK Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18 / 5 Gölbaşı / ANKARA	16288973622	80.000.000,00 TL	BORSA DIŞI 80	ASALETEN	ASALETEN	
5	TAHİR ÇELİK Kızılcaşar Mah. 2938 Sok. No: 18 / 3 Gölbaşı / ANKARA	16261974578	80.000.000,00 TL	BORSA DIŞI 80	ASALETEN	ASALETEN	

TOPLANTI BAŞKANI
MUHAMMET ÇELİK

TUTANAK YAZMANI
RAMAZAN SEYİTOĞLU

ŞİRKETİN SERMAYESİ 400.000.000,00 TL
TOPLAM HİSSE ADEDİ 400
ASGARİ TOPLANTI NİSABI 400
MEVCUT TOPLANTI NİSABI 400
ASALETEN 400
VEKALETEN 0

Toplantıya asaleten katılan yönetim kurulu üyeleri
MUHAMMET ÇELİK

Bakanlık Temsilcisi
Zuhel Gökü

HAZIR BULUNANLAR LİSTESİNDE GÖSTERİLEN ORTAKLIK VE SERMAYE YAPISI ŞİRKET PAY DEFTERİNE VE KAYITLARA UYGUNDUR.
YÖNETİM KURULU

Global World Sigorta Anonim Şirketi
Nenehatun Caddesi No: 106 ÇANKAYA / ANKARA
Tel 0312 446 10 20 Fax 0312 446 57 00 - 446 14 00
Kavaklıdere Vergi Dairesi 396 156 8122
Ticaret Sicil No: 488222
MERSİ No: 0396156812200001

YÖNETİM KURULU

KARAR

GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

YÖNETİM KURULU KARARI

NO : 488222

İNİTİ TARİHİ : 11 / 11 / 2023

R NO : 2023 / 13

İR : Muhammet Çelik, Ferit Çelik, Abdulhamit Gürler, Mustafa Zihni Çetindağ, Ahmet Gürler

RİN ÖZETİ : 2023 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısının Yapılması

KARAR METNİ

Global World Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu Üyeleri şirket merkezinde toplanarak 2023 yılı Olağanüstü Kurulu ile ilgili aşağıdaki gündemi müzakere etmek üzere 11/11/2023 tarihinde saat: 11:30'da Nene Hatun si No : 106 G.O.P Çankaya /Ankara adresinde şirketin merkezinde toplantı yapılmasına, toplantının Türk Ticaret u'nun 416. Maddesine göre ilansız yapılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

2023 YILI OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

çalış ve Yoklama, Toplantı Başkanlığının oluşturulması, Genel Kurul Tutanaklarının imzalanması için Toplantı aşkanlığına yetki verilmesi

023 Yılı Bağımsız Denetçinin seçiminin görüşülmesi

üzum görülecek sair hususlar, dilek ve temenniler, kapanış

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Muhammet ÇELİK

YÖN.KUR.BŞK.VKL.

Ahmet GÜRLER

YÖN.KUR.ÜYESİ

Ferit ÇELİK

YÖN.KUR.ÜYESİ

Abdulhamit GÜRLER

YÖN.KUR.ÜYESİ

Mustafa Zihni ÇETİNDAG

KARAR
SIRA NO

Toplantı 7

Başkan

Üyeler

Sic

TO

KAI

ÜYİ

Ahı

KAI

Hol

son

ÇEI

12 Aralık 2023
№21842

GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

YÖNETİM KURULU TOPLANTI KARARI

SİCİL NO : 488222

TOPLANTI TARİHİ : 11/09/2023

KARAR NO : 2023/08

TOPLANTIYA KATILANLAR : Muhammet Çelik, Ferit Çelik, Mustafa Zihni Çetindağ, Ahmet Gürler, Abdulhamit GÜRLER

KARARIN KONUSU : Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Vekili seçilmesi görev taksimi

Yönetim Kurulu Üyeleri şirket merkezinde toplanarak aşağıdaki kararları almışlardır.

11/09/2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantı sonucunda Yönetim Kurulu üyeliklerine 16207976390 T.C. Kimlik no.lu **Muhammet ÇELİK**, 22315779174 T.C. Kimlik no.lu **Ahmet GÜRLER**, 16228975662 T.C. Kimlik no.lu **Ferit ÇELİK**, 13679064860 T.C. Kimlik no.lu **Mustafa Zihni ÇETİNDAG**, 22342778218 T.C. Kimlik no.lu **Abdulhamit GÜRLER** seçilmiş olup;

- 1- Yönetim Kurulumuz'un şirketimizi, şirket ünvanı ve kaşesi altında atacakları Müşterek İmzaları ile tüm özel, kamu kurum ve kuruluşları nezdinde en geniş manada hiçbir sınırlama olmaksızın 3 (üç) yıl süre ile temsil ve ilzam etmelerine oybirliğiyle karar verilmiştir.
- 2- TTK 366. Maddesi gereği yönetim kurulu üyesi olarak seçilenler kendi aralarında yaptıkları görev taksimi sonucunda 1 (Bir) yıl süre ile;

Yönetim Kurulu Başkanlığına

Muhammet ÇELİK

T.C.Kimlik No: 16207976390

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ahmet GÜRLER

T.C.Kimlik No: 22315779174

Atanma' sına oybirliğiyle karar verilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Muhammet ÇELİK

YÖN.KUR.BŞK.VKL.

Ahmet GÜRLER

YÖN.KUR.ÜYESİ

Ferit ÇELİK

YÖN.KUR.ÜYESİ

Mustafa Zihni ÇETİNDAG

YÖN.KUR.ÜYESİ

Abdulhamit GÜRLER

YÖNETİM KURULU

KADA

GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**YÖNETİM KURULU TOPLANTI KARARI**

NO : 488222

TOPLANTI TARİHİ : 11/09/2023

TOPLANTI NO : 2023 / 07

KATILIMCI R : Muhammet Çelik, Ferit Çelik, Koray Güleçin, Mustafa Zihni Çetindağ, Ahmet Gürler

KARAR ÖZETİ : 2023 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısının Yapılması

KARAR METNİ

Global World Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu Üyeleri şirket merkezinde toplanarak 2023 yılı Olağanüstü Genel Kurul ile ilgili aşağıdaki gündemi müzakere etmek üzere 11/09/2023 tarihinde saat: 13:00'de Nene Hatun No: 106 G.O.P Çankaya /Ankara adresinde şirketin merkezinde toplantı yapılmasına, toplantının Türk Ticaret Kanunu'nun 416. Maddesine göre ilansız yapılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

2023 YILI OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

İş ve Yoklama, Toplantı Başkanlığının oluşturulması, Genel Kurul Tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığına yetki verilmesi,
Genel Kurul Üyesi 51925311962 T.C. Kimlik nolu Koray Güleçin' in istifasının görüşülmesi,
Genel Kurul Üyelerinin seçiminin görüşülmesi,
Diğer görüşülecek sair hususlar, Dilek ve temenniler, kapanış

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Muhammet ÇELİK

YÖN.KUR.BŞK.VKL.

Ahmet GÜRLER

YÖN.KUR.ÜYESİ

Ferit ÇELİK

YÖN.KUR.ÜYESİ

Koray GÜLEÇİN

YÖN.KUR.ÜYESİ

Mustafa Zihni ÇETİNDAG

(Baştarafı 142.Sayfada)

Bu defa artırılan 45.000.000.-TL'nin 174.605, 52 TL'si "Sermaye Dözelmesi Olumlu Farkları"ndan 2.064, 98 TL'si "Diğer Sermaye Yedekleri"nden, 33.453, 94 TL'si "Yasal Yedekler Enflasyon Dözelmesi Hesabı"ndan 34.291.515, 13 TL'si "Olağanüstü Yedekler"den 10.498.360, 43 TL'si de "Ortaklara Borçlar" hesabından mevcut ortaklık payları oranında karşılanması suretiyle sermayeye eklenmiştir. Bu husus YMM 1579/622-024 numara ve 13.10.2023 tarihli yeminli mali müşavir raporu ile tespit edilmiştir. Hisse senetleri nama yazılıdır. Hisse senetleri 1.000.-TL (Bin) ve Yönetim kurulunca uygun görülen katları halinde kopyalar bastırabilir. Artan sermayenin tamamı ödenmeden hamiline hisse senedi çıkarılamaz.

(18707972)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 238772
Mersis No: 0396013904700013
Ticaret Sicil/Dosya No: 405145-0

Ticaret Unvanı:
AZİMUT PORTFÖY YÖNETİMİ ANONİM ŞİRKETİ

Adres : Büyükdere Cad.Kempinski Res. Astoria B Kule N127 K9/29...32 Esentepe Şişli İstanbul
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 10.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:
Tescile Delil Olan Belgeler:6.11.2023 tarihli Diğer Kararı (Dilekçe-Azımut Portföy Yönetimi A.Ş. Serbest Şemsiye Fon' a bağlı olarak ihraç edilecek Azımut Portföy TAF Serbest Özel Fon' un (Fon) kuruluşuna izin verilmesi talebiyle Sermaye Piyasası Kuruluna yaptığımız başvuru Kurulca uygun bulunmuş olup kurucu statüsü ile verilmiştir. Şirketin resmi internet sayfası (www.azimutportfoy.com) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP- www.kap.org.tr) adresinde yayımlandığı hususunun tescil ve ilanı)

(18707971)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 68277
Mersis No: 5626642412800001
Ticaret Sicil/Dosya No: 289871

Ticaret Unvanı:
İBRAHİM OĞUZ

Adres : Hoşdere Cad. No:190/6 Yukarı Ayrancı Çankaya/Ankara
Yukarıda bilgileri verilen tacir ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 10.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Terkin
Tescile Delil Olan Belgeler:8.11.2023 Tarihli 2023/01 Sayılı Dilekçe

TERKİN
Yukarıda bilgileri verilen tacirin ticaret sicil kaydı müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanununa uygun olarak terkin edilmiştir.

(18707825)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 238709
Mersis No: 0608053647800019
Ticaret Sicil/Dosya No: 490607-5

Ticaret Unvanı:
LEYL TEKSTİL TURİZM İNŞAAT SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ
ŞUBESİ

Adres : Halkalı Merkez Mah. Şeker Sk. No: 5 İç Kapı No: 3 Küçükçekmece / İstanbul
Yukarıda bilgileri verilen şube ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 10.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Kuruluş
Tescile Delil Olan Belgeler:Bakırköy 37. Noterliği'nin 3.11.2023 Tarihli Ve 46738 Yevmiye Numarası İle Tasdik Edilen 1.11.2023 Tarihli 5 Sayılı Genel Kurul Kararı

1. MERKEZE AİT BİLGİLER
Unvanı : LEYL TEKSTİL TURİZM İNŞAAT SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ
Kayıtlı olduğu TSM : İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ
Tescil Tarihi : 05-01-2012 12:00:00
Mersis No : 0608053647800018
Sermayesi : 100000,00 TL
Merkezi : İNÖNÜ MAHALLESİ 1320. ÇIKMAZ SK. NO: 3 D
KÜÇÜKÇEKMECE/İSTANBUL
İşletme Konusu : Sözleşmesinde yazılı hususlar.
Süresi :99

Merkezin yetkili kişileri:

Adı Soyadı	Vatandaşlığı	Kimlik Numarası	Yerleşim Yeri
GÖRÇEN ALTINTAŞ	Türkçe Cumhuriyeti	337*****64	İSTANBUL / BAYRAMPAŞA

2. ŞUBEYE AİT BİLGİLER

Şubenin Kuruluşuna Karar Veren Yetkili Organın:

Adı	Karar No	Karar Tarihi
Genel Kurul Kararı	5	01-11-2023

Ticaret Unvanı: LEYL TEKSTİL TURİZM İNŞAAT SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ ŞUBESİ
Şubenin Merkezi :HALKALI MERKEZ MAH. ŞEKER SK. NO: 5 İÇ KAPI NO: 3 KÜÇÜKÇEKMECE /İSTANBUL

3. ŞUBENİN TEMSİLCİLERİNE AİT BİLGİLER

Adı Soyadı / Unvanı	Kimlik / Pasaport No / Mersis No	Yerleşim Yeri	Görev	Temsil Yetkisinin Kaynağı	Yetki Süresi
GÖRÇEN ALTINTAŞ	337*****64	İSTANBUL / BAYRAMPAŞA	Şube Müdürü	Münferiden Temsile Yetkilidir.	Aksi Kararı Alınmadıkça Karar

(18707911)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 238691
Mersis No: 0435103171000001
Ticaret Sicil/Dosya No: 387385-5

Ticaret Unvanı:
GÜNFER GIDA VE TURİZM HİZMETLERİ LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : Evliya Çelebi Mah. Küme Sk. No: 2c İç Kapı No: 21 Tuzla / İstanbul
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 10.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Pay Devri, Müdürler / Yetkililer
Tescile Delil Olan Belgeler:Kartal 28. Noterliği Nin 8.11.2023 Tarih 49520 Sayı İle Tasdikli, 7.11.2023 Tarihli 1 Sayılı Genel Kurul Kararı

PAY DEVRİ

Pay Değişikliği
Şirket Ortaklarından 282*****86 Kimlik Numaralı RECEP ÇİVELEK 25.000,00 TL sermaye karşılığı 125 adet payını hukuki ve mali yükümlülükleri ile 554*****50 Kimlik Numaralı UMUT ÖZDEMİR'e devretmiştir.
Şirket Ortaklarından 554*****14 Kimlik Numaralı FERİT ÖZDEMİR 25.000,00 TL sermaye karşılığı 125 adet payını hukuki ve mali yükümlülükleri ile 554*****50 Kimlik Numaralı UMUT ÖZDEMİR'e devretmiştir.
Şirket Ortaklarından 993*****08 Kimlik Numaralı KHAYALA SHIKHALIYEVA 50.000,00 TL sermaye karşılığı 250 adet payını hukuki ve mali yükümlülükleri ile 722*****90 Kimlik Numaralı ELMADDİN ABBASZADE'ye devretmiştir.

Gerçekleşen pay devrine bağlı olarak şirketin son ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:
UMUT ÖZDEMİR : Beheri 200,00 Türk Lirası değerinde 250 adet puya karşılık gelen 50000,00 Türk Lirası,
ELMADDİN ABBASZADE : Beheri 200,00 Türk Lirası değerinde 250 adet puya karşılık gelen 50000,00 Türk Lirası

MÜDÜRLER / YETKİLİLER

MÜDÜRLÜĞE SEÇİLENLER
Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 123*****16 Kimlik No'lu, İSTANBUL / ESENİYURT adresinde ikamet eden, VOLKAN GÜNEY; Aksı Kararı Alınmadıkça Kadar Müdür olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Münferiden Temsile Yetkilidir.
Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 554*****50 Kimlik No'lu, İSTANBUL / BAĞÇELİEVLER adresinde ikamet eden, UMUT ÖZDEMİR; Aksı Kararı Alınmadıkça Kadar Müdür (Müdürler Kurulu Başkanı) olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Münferiden Temsile Yetkilidir.

GÖREV DAĞILIMINDAKİ DEĞİŞİKLİK

Daha önceden Müdür (Müdürler Kurulu Başkanı) görevi olan Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 282*****86 Kimlik No'lu İSTANBUL / TUZLA adresinde ikamet eden RECEP ÇİVELEK'in önceki bu görevi sona ermiştir.

(18707910)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 68286
Mersis No: 0396156812200001
Ticaret Sicil/Dosya No: 488222

Ticaret Unvanı:
GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

Adres : Gaziosmanpaşa Mah. Nene Hatun Cad. No: 106 Çankaya / Ankara
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 13.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Yönetim Kurulu / Yetkililer
Tescile Delil Olan Belgeler:Ankara 13 Nt Nin 13.11.2023 Tarih 19972 Sayı İle Tasdikli, 10.11.2023 Tarihli 2023/12 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı

YÖNETİM KURULU / YETKİLİLER

YENİ ATANAN TEMSİLCİLER
Türkiye Cumhuriyeti Uyruklu 136*****60 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG; 11.9.2026 tarihine kadar (GENEL MÜDÜR) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Sınırlı Yetkili (İç Yönergede Belirtilen Şekilde Yetkilendirilmiştir.)
İç Yönergenin Yayımlandığı TTSG Tarih ve Sayısı: 24.4.2023 – 10817

(Devamı 144.Sayfada)

(Başarıyla 143.Sayfada)

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 223*****18 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, ABDULHAMİT GÜRLER; 11.9.2026 tarihine kadar (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: (AHMET GÜRLER, FERİT ÇELİK, MUHAMMET ÇELİK) ile birlikte Müstereken Temsile Yetkilidir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 223*****74 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KARTAL adresinde ikamet eden, AHMET GÜRLER; 11.9.2026 tarihine kadar (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: (ABDULHAMİT GÜRLER, FERİT ÇELİK, MUHAMMET ÇELİK) ile birlikte Müstereken Temsile Yetkilidir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 162*****62 Kimlik No'lu, ELAZIĞ / MERKEZ adresinde ikamet eden, FERİT ÇELİK; 11.9.2026 tarihine kadar (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: (ABDULHAMİT GÜRLER, MUHAMMET ÇELİK) ile birlikte Müstereken Temsile Yetkilidir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 162*****90 Kimlik No'lu, ANKARA / GÖLBAŞI adresinde ikamet eden, MUHAMMET ÇELİK; 11.9.2026 tarihine kadar (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: (ABDULHAMİT GÜRLER, AHMET GÜRLER, FERİT ÇELİK) ile birlikte Müstereken Temsile Yetkilidir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 254*****48 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, NİMET NAZLI ÇINAR; Aksi Karar Alınmıyca Kadar (GENEL MÜDÜR YARDIMCISI) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Sınırlı Yetkili (İç Yönergede Belirtilen Şekilde Yetkilendirilmiştir.)

İç Yönergenin Yayınlandığı TTSG Tarihi ve Sayısı: 24.4.2023 - 10817

(18707981)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 68289
Mersis No: 0478105514300001
Ticaret Sicil/Dosya No: 315034

Ticaret Unvanı:
İNFINIA MÜHENDİSLİK ANONİM ŞİRKETİ

Adres : Üniversiteler Mah. Beytepe Lodumlu Köy Yolu Cad. Tepe Binası Blok No: 5 4. Kat No: B01- Çankaya / Ankara
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 13.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Yönetim Kurulu / Yetkililer
Tescile Delil Olan Belgeler:Ankara 63 Nn 10.11.2023 Tarih 38089 Sayı İle Tasdikli, 2.11.2023 Tarihli 2023-10 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı, Ankara 63 Nn 10.11.2023 Tarih 38088 Sayı İle Tasdikli, 2.11.2023 Tarihli Genel Kurul Kararı

YÖNETİM KURULU / YETKİLİLER

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 152*****76 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, İSMAIL TUGAY GÜZEL 2.11.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 355*****48 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, KADEM BERKER YAŞAR 2.11.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 180*****48 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, AZİZ TUNÇ BATUM 2.11.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 145*****14 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, SERDAR BİLECEN 2.11.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 152*****76 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, İSMAIL TUGAY GÜZEL; 1 Yıl için Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 355*****48 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, KADEM BERKER YAŞAR; 1 Yıl için Yönetim Kurulu Başkanı Vekili olarak seçilmiştir.

YENİ ATANAN TEMSİLCİLER

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 180*****48 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, AZİZ TUNÇ BATUM; 2.11.2026 tarihine kadar Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Münteriden Temsile Yetkilidir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 145*****14 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, SERDAR BİLECEN; 2.11.2026 tarihine kadar Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Münteriden Temsile Yetkilidir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 152*****76 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, İSMAIL TUGAY GÜZEL; 2.11.2026 tarihine kadar Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Münteriden Temsile Yetkilidir.

Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 355*****48 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, KADEM BERKER YAŞAR; 2.11.2026 tarihine kadar Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: Münteriden Temsile Yetkilidir.

(18707980)

T.C. KAHRAMANMARAŞ TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 3136
Mersis No: 3348463476800001
Ticaret Sicil/Dosya No: 20992

Ticaret Unvanı:
EYYÜB ÇAĞATAY KARACA ELİZ İNŞAAT

Adres : Şazi Bey Mah. 64014/3. Sk. No: 21a Onikişubat / Kahramanmaraş
Yukarıda bilgileri verilen tacir ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 10.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Kuruluş

1. İşletmeye Ait Bilgiler

Ticaret Unvanı: EYYÜB ÇAĞATAY KARACA ELİZ İNŞAAT

İşletme Konusu : İkamet Amaçlı Olmayan Binaların İnşaatı (Fabrika, Atölye Vb. Sanayi Üretimini Amaçlayan Binalar İle Hastane, Okul, Otel, İyiveri, Mağaza, Alışveriş Merkezi, Lokanta, Kapalı Spor Tesisi, Cami, Kapalı Otopark, Tuvalet, Vb. İnşaatı)
İşletmenin Merkezi : ŞAZI BEY MAH. 64014/3. SK. NO: 21A ONIKİŞUBAT / KAHRAMANMARAŞ İşletmenin Sermayesi : 500000,00 TL

2. İŞLETME SAHİBİNE AİT BİLGİLER

Adı ve Soyadı : EYYÜB ÇAĞATAY KARACA Vatandaşlığı : Türkiye Cumhuriyeti
Kimlik Numarası : 334*****68 Yerleşim Yeri : KAHRAMANMARAŞ / ONIKİŞUBAT

3. İŞLETMENİN TEMSİLCİLERİNE AİT BİLGİLER

Adı Soyadı / Unvanı	Kimlik / Pasaport No / Mersis No	Yerleşim Yeri	Görev	Temsil Yetkisinin Kapsamı	Yetki Süresi
EYYÜB ÇAĞATAY KARACA	334*****68	KAHRAMANMARAŞ / ONIKİŞUBAT	Yetkili	Münteriden Temsile Yetkilidir.	Aksi Karar Alınmıyca Kadar

(18707982)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 68289
Mersis No: 0190152381400001
Ticaret Sicil/Dosya No: 489752

Ticaret Unvanı:
BULUT K ENERJİ BİLİŞİM ELEKTRİK İNŞAAT TAHAHHÜT SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : Bağcı Mah. Mermeroğlu Cad. No: 40 4. Kat No: 2 Etimesgut / Ankara
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 13.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Adres, Sermaye Artırımı
Tescile Delil Olan Belgeler:Ankara 80 Nn 9.11.2023 Tarih 20366 Sayı İle Tasdikli, 9.11.2023 Tarihli 2023/1 Sayılı Genel Kurul Kararı

İÇERİĞİ DEĞİŞEN MADDELERİN YENİ HALİ ADRES

Maddeler 4- Yukarıda bilgileri bulunan şirketin adresi MALAZGİRT MAH. SARAY SK. UYGUN AP BLOK NO: 7 4. KAT NO: 5 SİNCAN / ANKARA adresinden, BAĞLİCA MAH. MERMEROĞLU CAD. NO: 40 4. KAT NO: 2 ETİMESGUT / ANKARA adresine taşınmıştır.

SERMAYE ARTIRIMI

Maddeler 6- Şirketin sermayesi her biri 10.000,00 Türk Lirası kıymetinde 100 paya ayrılmış 1.000.000,00 Türk Lirası olup bunun 100 paya karşılık olan 1.000.000,00 Türk Lirası BURHAN KARABULUT 'a aittir. 250.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı nakden ödenmiştir. Bu defa artırılan 750.000,00 Türk Lirası'nın tamamı tescilli izleyen yirmi dört ay içerisinde nakden ödenecektir.

(18707979)

T.C. KONYA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 11158
Mersis No: 0001049101400011
Ticaret Sicil/Dosya No: 29081

Ticaret Unvanı:
TASFIYE HALİNDE ABER OTO KİRALAMA OTOMOTİV İNŞAAT TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : Feritpaşa Mahallesi Nişantaş Sk. No: 28 A Selçuklu/Konya

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 10.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Terkin

Tescile Delil Olan Belgeler:Konya 6. Noterliği Nn 7.11.2023 Tarih 13791 Sayı İle Tasdikli, (06.11.2023 Tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Tutanağı), 6.11.2023 Tarihli Genel Kurul Kararı

TERKİN

Yukarıda bilgileri verilen şirketin ticaret sicil kaydı müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanununa uygun olarak terkin edilmiştir.
Terkin Sebebi: Genel Kurul Kararı

(18707978)

T.C. KONYA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 11148
Mersis No: 0453161778300001
Ticaret Sicil/Dosya No: 68581

Ticaret Unvanı:
GÜZELDOST DOĞAL ÜRÜNLER KOZMETİK LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : İhsaniye Mah. Harmankaya Sk. No: 6 4. Kat No: Z05 Selçuklu / Konya

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 10.11.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Pay Devri

Tescile Delil Olan Belgeler:Konya 22.noterliği Nn 10.11.2023 Tarih 19226 Sayı İle Tasdikli, (Karar) 10.11.2023 Tarihli 01 Sayılı Genel Kurul Kararı

PAY DEVRİ

Pay Değişikliği
Şirket Ortaklarından 118*****50 Kimlik Numaralı RAMAZAN AYTEKİN 990.000,00 TL sermaye karşılığı 99 adet payını hukuki ve mali yükümlülükleri ile 640*****72 Kimlik Numaralı MUTLU TEKİNDÖZ'e devretmiştir.

Tek Ortaklık Bilgisi

Şirketin tek ortaklık durumu sona ermiştir.
Gerçekleşen pay devrine bağli olarak şirketin son ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:
RAMAZAN AYTEKİN : Beheri 10000,00 Türk Lirası değerinde 1 adet paya karşılık gelen 10000,00 Türk Lirası, MUTLU TEKİNDÖZ : Beheri 10000,00 Türk Lirası değerinde 99 adet paya karşılık gelen 990000,00 Türk Lirası

(18707977)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN
İlan Sıra No: 39519
Mersis No: 0396156812200001
Ticaret Sicil/Dosya No: 488222

Ticaret Unvanı
GLOBAL WORLD SIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

Adres: Gaziosmanpaşa Mah. Nene Hatun Cad. No: 106 Çankaya/Ankara
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 22.6.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Sigortacılık Yetki Belgesi

Tescile Delil Olan Belgeler:

16.6.2023 tarihli E-97354901-869-2258285 sayılı Diğer Kararı (T.C.SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU) - Global World Sigorta AŞ sigortacılık mevzuatının gerektirdiği şartları yerine getirerek Kaza, hastalık/sağlık, kaza araçları, raylı araçlar, hava araçları, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kefalet, finansal kayıplar, hukuksal koruma ve destek branşlarında yapılan ruhsat başvurusuz kurumumuzca değerlendirilmiş ve Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 14/06/2023 tarih ve 415 sayılı kararına istinaden şirketinize söz konusu sigorta branşlarında ruhsat verilmesi uygun bulunmuştur.)

T.C. Sigortacılık Ve Özel Emeklilik Düzenleme Ve Denetleme Kurumundan
Global World Sigorta AŞ Sigortacılık mevzuatının gerektirdiği şartları yerine getirerek kaza, hastalık/sağlık, kaza araçları, raylı araçlar, hava araçları, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kefalet, finansal kayıplar, hukuksal koruma ve destek sigorta branşlarında faaliyet göstermek üzere ruhsat almış bulunmaktadır.

Keyfiyet, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu hükümleri uyarınca ilan olunur.

(18367974)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN
İlan Sıra No: 39793
Mersis No: 0986012816600018
Ticaret Sicil/Dosya No: 169510

Ticaret Unvanı
YURT SEVEN KARDEŞLER İNŞAAT TEMİZLİK GIDA TURİZM SANAYİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Adres: Mesrutiyet Mah. Mesrutiyet Cad. Berber Apt. Blok No: 3 İç Kapı No: 14 Çankaya/Ankara
Yeni Ticaret Sicili Müdürlüğü: İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü
Yeni Sicil No: 466950-5
Yeni Adres: Topçular Mah. Maltepe Cad. No: 4/1 İç Kapı No:159 Eyüpsultan/İstanbul
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 22.6.2023 tarihinde resen tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Merkez Nakli Sonucu Silinme

Tescile Delil Olan Belgeler: Beyoğlu 25.Noterliği' nin 16.6.2023 tarih 30379 sayı ile tasdikli, 15.6.2023 tarihli 4 sayılı Genel Kurul Kararı

Merkez Nakli

Eski merkezi Mesrutiyet Mah. Mesrutiyet Cad. Berber Apt. Blok No: 3 İç Kapı No: 14 Çankaya/Ankara adresinde bulunan şirketin merkezi Topçular Mah. Maltepe Cad. No: 4/1 İç Kapı No: 159 Eyüpsultan/İstanbul olarak değiştirildiğinden müdürlüğümüzdeki kayıtları resen silinmiştir.

(18368103)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN
İlan Sıra No: 39791
Mersis No: 0638031355600011
Ticaret Sicil/Dosya No: 393421

Ticaret Unvanı
OKRO MADEN VE ENERJİ ÜRETİM ANONİM ŞİRKETİ

Adres: Yeni Bayındır Mah. Sağduyu Cad. No: 139BC Mamak/Ankara
Yeni Ticaret Sicili Müdürlüğü: Diyarbakır Ticaret Sicili Müdürlüğü
Yeni Sicil No: 43229
Yeni Adres: Fırat Mah. Nazım Hikmet Cad. No: 48A İç Kapı No:15 Kayapınar/Diyarbakır

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 22.6.2023 tarihinde resen tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Merkez Nakli Sonucu Silinme

Tescile Delil Olan Belgeler: 8.6.2023 tarihli 2023/001 sayılı Yönetim Kurulu Kararı

Merkez Nakli

Eski merkezi Yeni Bayındır Mah. Sağduyu Cad. No: 139BC Mamak/Ankara adresinde bulunan şirketin merkezi Fırat Mah. Nazım Hikmet Cad. No: 48A İç Kapı No: 15 Kayapınar/Diyarbakır olarak değiştirildiğinden müdürlüğümüzdeki kayıtları resen silinmiştir.

(18368106)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN
İlan Sıra No: 39684
Mersis No: 0328040540700014
Ticaret Sicil/Dosya No: 388561

Ticaret Unvanı
EKİN TERMAL TURİZM PROJE İNŞAAT TAAHHÜT GIDA SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ

Adres: Cevizlilere Mahallesi 1226 Sk. Köyem Apt. Apt. No: 15/5 Çankaya/Ankara
Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 22.6.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Sermaye Artırımı,

Tek Ortaklık Bilgisi

Tescile Delil Olan Belgeler: Ankara 74. Nt nin 21.6.2023 tarih 18548 sayı ile tasdikli, 20.6.2023 tarihli - sayılı Genel Kurul Kararı
Ankara 63. Nt nin 22.6.2023 tarih 22099 sayı ile tasdikli, 31.5.2023 tarihli 2023/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı

İçerdiği Değişen Maddelerin Yeni Hali

Sermaye Artırımı

Madde 6- Şirketin sermayesi her biri 1.000 TL kıymetinde 5.050 paya ayrılmış 5.050.000 Türk Lirası olup bunun, -5.050 paya karşılık olan 5.050.000,00 Türk Lirası ismet KELEŞ Önceki sermayeyi teşkil eden 50.000- TL'nin tamamı nakden ödenmiştir. Bu defa arttırılan 5.000.000- TL Şirket özkaynaklarından 529-Diğer sermaye yedekleri hesabından karşılanmıştır Hisse senetleri nama yazılıdır.

Tek Ortaklık Bilgisi

Şirket tek pay sahipli bir Anonim Şirkettir. Bu pay sahibi Ankara/Keçiören adresinde ikamet eden Türkiye Uyruklı 467*****08 Kimlik Numaralı İSMET KELEŞ'dir.

(18367973)

ADANA TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ

İlan Sıra No:
Ticaret Sicil No: 17533

Ticaret Unvanı
YALMAN PETROL ÜRÜNLERİ NAKLİYE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Ticari Adresi: Tellidere Mah. Mücahitler Cad.No:108 A Seyhan/Adana
Genel Kurul Toplantısına Davet:

Yukarıda bilgileri yazılı Şirketimizin Müdürlük Kurulunca alınan 22/06/2023 tarihli karara istinaden;19/07/2023 tarihinde, saat: 11.00 da şirket Merkez adresinde, aşağıdaki gündem maddesi çerçevesinde genel kurul toplantısı gerçekleştirilecektir.

Genel kurul toplantımıza, ortaklarımızın asaleten veya vekâletname ile temsilcilerinin katılımının sağlanması hususu ilan olunur.

22.06.2023

Müdür ve Ortak

MEHMET BÜLENT YALMAN imza

Gündem

135*****62 T.C Nolu 300 paya sahip Ortak Ayfer YALMAN ın hisse satışının görüşülmesi ve kabul için oylanması

(18368537)

ANKARA (TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ)

İlan Sıra No:
Ticaret Sicil No: 352523

Ticaret Unvanı
METEK HİDRO ENERJİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ

Ticari Adresi: Meksika Caddesi No: 17/1 Ümitköy Çankaya/Ankara
Genel Kurul Toplantısına Davet:

Yukarıda bilgileri yazılı şirketimizin Yönetim Kurulunun 12/06/2023 tarihli almış olduğu karar istinaden; 21/07/2023 tarihinde, saat: 13: 00'da, Meksika Caddesi No: 17/1 Ümitköy Çankaya/Ankara adresinde, aşağıdaki gündem maddeleri çerçevesinde 2022 yılı olağan genel kurul toplantısı gerçekleştirilecektir.

Finansal tablolar, konsolide finansal tablolar, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisi genel kurul toplantısından en az on beş gün önce şirket merkezinde ve şubelerimizde pay sahiplerinin incelemeine hazır bulundurulacaktır.

Genel kurul toplantımızda, ortaklarımızın asaleten veya aşağıya çıkarılan vekâletname ile temsilcilerinin katılımının sağlanması hususu ilan olunur.

Yönetim Kurulu Başkanı

Ömer ÖZYİĞİT

imza

Gündem:

1. Açılış ve yoklama.
2. Toplantı başkanlığının seçimi.
3. Toplantı başkanlığınca genel kurul evraklarının imzalanması, yetkilerinin verilmesi.
4. 2022 yılına ait Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir/Gider hesaplarının okunması, raporun kabulü bilançonun onaylanması.
5. Yönetim kurulu üyelerinin ibrası.
6. Yönetim kurulu üyesinin seçimi, ücretinin görüşülmesi ve onaylanması.
7. Geçmiş yıllara ait kar payı tespiti ve dağıtımının görüşülmesi ve onaylanması

(Devamı 292. Sayfada)

(Başarı 513. Sayfada)

21.2. Lisans sahibi bir tüzel kişinin tam veya kısmi olarak bölünmek istemesi halinde, bölünme işlemi hakkında, bölünme işlemi gerçekleşmeden önce, Kurul onayı alınması zorunludur.

21.3. izin verildiği tarihten itibaren altı aydan az olmamak üzere Enerji Piyasası Düzenleme Kurul tarafından belirlenen süre içerisinde, birleşme veya bölünme işlemi tamamlanmadığı takdirde, verilen izin geçersiz olur. Bu durumda, Enerji Piyasası Düzenleme Kurulu kararı ile yeniden izin almaksızın birleşme ve bölünme işlemlerine devam olunamaz.

21.4. Bu madde kapsamında birleşme ve bölünme işlemleri ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak yapılacaktır.

(18218555)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 26890

Mersis No: 0324110237700001

Ticaret Sicil/Dosya No: 490905

**Ticaret Unvanı:
EDİT SPOR LİMİTED ŞİRKETİ**

Adres: Gökkuş Mah. 84 Sk. No: 1/4F Etimesgut/Ankara

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 19.4.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Müdürlük/Yetkililer

Tescile Delil Olan Belgeler: Yenimahalle 5. NT nin 17.4.2023 tarih 07157 sayı ile tasdikli, 13.4.2023 tarihli- sayılı Genel Kurul Kararı

Müdürler/Yetkililer

Müdürlüğe Seçilenler

Türkiye Uyruklı 152*****42 Kimlik No'lu, Ankara/Yenimahalle adresinde ikamet eden, ÖZCAN TALAY; Aksi Karar Alıncaya Kadar Müdür (Müdürler Kurulu Başkanı) olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: Mükferiden Temsile Yetkilidir.

(18218552)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 26858

Mersis No: 0396156812200001

Ticaret Sicil/Dosya No: 488222

**Ticaret Unvanı:
GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

Adres: Gaziosmanpaşa Mah. Nene Hatun Cad. No: 106 Çankaya/Ankara

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 19.4.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Yönetim İç Yönergesi

Tescile Delil Olan Belgeler: Ankara 13. NT. nin 12.4.2023 tarih 06933 sayı ile tasdikli, 11.4.2023 tarihli 2023/01 sayılı Yönetim Kurulu Kararı

Yönetim İç Yönergesi

Global World Sigorta Anonim Şirketi

Yönetim Ve Temsil Ve Yetkililerin Devredilmesine İlişkin İç Yönergesi

Birimel Bölüm

Amaç, Kapsam, Dayanak Ve Tanımlar

1. Amaç Ve Kapsam

Bu iç yönergenin amacı GLOBAL WORLD SİGORTA A.Ş. Yönetim Kurulu'nun yetki ve görev dağılımı ile çalışma usul ve esaslarının Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. Bu iç yönerge GLOBAL WORLD SİGORTA A.Ş. Yönetim Kurulu'nun yetki ve görev dağılımı ile yönetim kurulu toplantılarının esas ve usullerini kapsar.

2. Dayanak

Bu iç Yönerge Türk Ticaret Kanunu'nun 367. Ve 371. Maddesi ile ilgili ikincil mevzuat dikkate alınmak suretiyle GLOBAL WORLD SİGORTA A.Ş. Esas Sözleşmesinin 8. Ve 9. Maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Devredilen Yönetim Ve Temsil Yetkilileri Ve Yetkililerin Görev, Sorumluluk Ve Yetki Tanımları

3. Yönetim Kurulu: Esas sözleşmeyle atanmış veya genel kurul tarafından seçilmiş bir veya birkaç kişiden oluşan kuruldur. Anonim şirket, yönetim kurulu tarafından yönetilir ve temsil olunur.

Şirketimizin bu iç yönergede tanımlanan iş ve işlemlerin tamamı ile iç yönergede

tanımlanmayan diğer her türlü tüm işlerde temsil ve ilzam edilmes,

Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve

Yönetim Kurulu Üyelerinin

Müştereken atacakları imzalarıyla gerçekleştirilebilir.

4. Personel Görev Ve Tanımları

Şirketin yetki vermiş olduğu mevcut görev adları, bu görevlerin tanımları, görev yerleri ve bağlı bulunduğu kişi aşağıda belirtilmiştir.

Görev/Unvan: Genel Müdür

Görev Tanımı: Şirketin vizyonu, misyonu doğrultusunda Yönetim Kurulunca belirlenen stratejinin icrası, yeni iş inişiyatiflerinin belirlenmesi, şirketin faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve kendisine verilen yetkiler ile uyumlu olarak yönetilmesinden sorumludur.

a) Şirketin cari muamelelerine ait her türlü sigorta poliçeleri, poliçe zeyinameleri, anlaşmalı kuruluş sözleşmeleri, reasürans yazışmaları, faturalar, çek ve senet ciroları ve mutad muhaberat ile müşterilere giden tüm yazışmalar, yeni ürünler, ürün revizyonları ve

fiyatlarla ilgili acentelere giden tüm yazışmalar, bankalarla yapılacak her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri ilgili belgeler Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi birisi ile Müdür, Müdür Yardımcısı, Yönetmen, Uzman, Satış Müdürü bunlardan herhangi birisinin müşterek imzası ile

b) Kaza, Kara Araçları, Yangın ve Doğal Afetler (Nükleer Enerji hariç), Genel Zararlar-II (Diğer), Kara Araçları Sorumluluk, Genel Sorumluluk, Kefalet-I (Doğrudan Kefalet), Kredi-I (Münhasıran Küçük ve Orta ölçekli işletmelere Yönelik Devlet Destekli Ticari Alacak Sigortası) ve Sağlık sigortaları branşlarında tazminat tutarı 1.000.000 TL'yi geçen poliçelerde, her türlü hasar/tazminat ödemelerinde Yönetim Kurulu onayı sonrasında Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

c) 0 TL'den 1.000.000 TL'ye kadar (1.000.000 TL dahil) olan kira sözleşmesi, menkul alım, satım ve kiralama sözleşmesi, her türlü taşıt alım, satım ve kiralama sözleşmesi dahil tüm sözleşmeler Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

d) Acente sözleşmeleri ve acente fesihleri Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

Bağlı Olduğu Görev/Unvan: Yönetim Kurulu

Görev/Unvan: Genel Müdür Yardımcısı

Görev Tanımı: Şirketin vizyonu, misyonu, stratejileri, ilgili mevzuat, ayrıca Yönetim Kurulu kararlarına uygun olarak, şirketin hedeflerine ulaşması için Genel Müdür liderliğinde sorumlu olduğu iş alanının ve kendisine bağlı birimlerin planlaması ve yönetilmesinden sorumludur

e) Şirketin cari muamelelerine ait her türlü sigorta poliçeleri, poliçe zeyinameleri, anlaşmalı kuruluş sözleşmeleri, reasürans yazışmaları, faturalar, çek ve senet ciroları ve mutad muhaberat ile müşterilere giden tüm yazışmalar, yeni ürünler, ürün revizyonları ve fiyatlarla ilgili acentelere giden tüm yazışmalar, bankalarla yapılacak her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri ilgili belgeler Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi birisi ile Müdür, Müdür Yardımcısı, Yönetmen, Uzman, Satış Müdürü bunlardan herhangi birisinin müşterek imzası ile

f) Kaza, Kara Araçları, Yangın ve Doğal Afetler (Nükleer Enerji hariç), Genel Zararlar-II (Diğer), Kara Araçları Sorumluluk, Genel Sorumluluk, Kefalet-I (Doğrudan Kefalet), Kredi-I (Münhasıran Küçük ve Orta ölçekli işletmelere Yönelik Devlet Destekli Ticari Alacak Sigortası) ve Sağlık sigortaları branşlarında tazminat tutarı 1.000.000 TL'yi geçen poliçelerde, her türlü hasar/tazminat ödemelerinde Yönetim Kurulu onayı sonrasında Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

g) 0 TL'den 1.000.000 TL'ye kadar (1.000.000 TL dahil) olan kira sözleşmesi, menkul alım, satım ve kiralama sözleşmesi, her türlü taşıt alım, satım ve kiralama sözleşmesi dahil tüm sözleşmeler Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

h) Acente sözleşmeleri ve acente fesihleri Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

Bağlı Olduğu Görev/Unvan: Genel Müdür

Görev/Unvan: Grup Müdürü/Direktör

Görev Tanımı: Şirketin stratejileri doğrultusunda bağlı bulunduğu Genel Müdür/Genel Müdür Yardımcısı liderliğinde, sorumluluğunda kendisine bağlı departman ve yöneticileri ile ilgili süreçlerin yönetimi, denetimi ve organizasyondan sorumludur.

i) Şirketin cari muamelelerine ait her türlü sigorta poliçeleri, poliçe zeyinameleri, anlaşmalı kuruluş sözleşmeleri, reasürans yazışmaları, faturalar, çek ve senet ciroları ve mutad muhaberat ile müşterilere giden tüm yazışmalar, yeni ürünler, ürün revizyonları ve fiyatlarla ilgili acentelere giden tüm yazışmalar, bankalarla yapılacak her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri ilgili belgeler Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi birisi ile Müdür, Müdür Yardımcısı, Yönetmen, Uzman, Satış Müdürü bunlardan herhangi birisinin müşterek imzası ile

j) Kaza, Kara Araçları, Yangın ve Doğal Afetler (Nükleer Enerji hariç), Genel Zararlar-II (Diğer), Kara Araçları Sorumluluk, Genel Sorumluluk, Kefalet-I (Doğrudan Kefalet), Kredi-I (Münhasıran Küçük ve Orta ölçekli işletmelere Yönelik Devlet Destekli Ticari Alacak Sigortası) ve Sağlık sigortaları branşlarında tazminat tutarı 1.000.000 TL'yi geçen poliçelerde, her türlü hasar/tazminat ödemelerinde Yönetim Kurulu onayı sonrasında Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

k) 0 TL'den 1.000.000 TL'ye kadar (1.000.000 TL dahil) olan kira sözleşmesi, menkul alım, satım ve kiralama sözleşmesi, her türlü taşıt alım, satım ve kiralama sözleşmesi dahil tüm sözleşmeler Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

l) Acente sözleşmeleri ve acente fesihleri Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi ikisinin müştereken imzası bulunacaktır.

Bağlı Olduğu Görev/Unvan: Genel Müdür/Genel Müdür Yardımcısı

Görev/Unvan: Müdür

Görev Tanımı: Şirketin stratejileri doğrultusunda ve bağlı olduğu Genel Müdür/Genel Müdür Yardımcısı/Grup Müdürü/Direktör liderliğinde, sorumlu olduğu iş biriminin yönetiminden, birim görevlerinin yerine getirilmesinden sorumludur. Görev adları ve bağlı bulunan Unvanlar, görev noktasının üstlendiği sorumluluklara göre farklılaşabilir. Her müdür faaliyetlerini kendisine atanan imza derecesine uygun olarak gerçekleştirir.

a) Şirketin cari muamelelerine ait her türlü sigorta poliçeleri, poliçe zeyinameleri, anlaşmalı kuruluş sözleşmeleri, reasürans yazışmaları, faturalar, çek ve senet ciroları ve mutad muhaberat ile müşterilere giden tüm yazışmalar, yeni ürünler, ürün revizyonları ve fiyatlarla ilgili acentelere giden tüm yazışmalar, bankalarla yapılacak her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri ilgili belgeler Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Müdürü/Direktör bunlardan herhangi birisi ile Müdür, Müdür Yardımcısı, Yönetmen, Uzman, Satış Müdürü bunlardan herhangi birisinin müşterek imzası bulunacaktır.

b) Tüm tahsilat makbuzları, yazışmaları kamu ve özel ihalelere verilen teklifler, risk analizi red yazıları, hasar red, hasar provizyon yazıları, tüm poliçe ve hasar bilgilendirme yazıları, anlaşmalı kuruluş, sağlık TPO hizmetleri yazışmaları, sigorta başvuru ikaz ve red yazıları, hasar yazıları, risk analizi için anlaşmalı kuruluşlara yapılan yazışmalar, müşterilerle poliçe için yapılan yazışmalar, zeyil müşterilere giden fiyat teklifleri acentelere giden liste ve raporlar herhangi Müdür, Müdür Yardımcısı, Yönetmen, Uzman, Satış Müdürü bunlardan herhangi ikisinin müşterek imzası bulunacaktır.

(Devamı 515. Sayfada)

(Baştarafı 590.Sayfada)

11.Yukarıda sözü edilen konularla ilgili yerli ve yabancı şirket işletme ve müesseseler ile işbirliği yapabilir veya bunlarla ortaklık yapabilir.
12.Yukarıda sözü edilen konularla ilgili olarak yerli ve yabancı şirket işletme ve müesseselerden distribütörlük, bayilik veya mümessillik alabilir, verebilir.
13.Şirket yukarıdaki tüm konularıyla ilgili yurt içinde ve yurt dışında resmi ve özel kurumların açtığı ihalelere katılabilir.
14.Şirket yukarıdaki tüm konularıyla ilgili olarak kanuni mevzuatlar yerine getirilerek ihracat ve ithalat işlemleri yapabilir.
15.Konusu ile ilgili fason işçilik yapabilir, yaptırabilir.
16.Konusu ile ilgili olmak üzere soğuk hava depoları kurabilir, işletebilir, kiralayabilir, kiraya verebilir.
17.Şirket maksat ve mevzuu ile ilgili olarak her türlü fuar, sergi ve panayírlara iştirak edebilir. Yukarıda gösterilen konulardan başka ilerde şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istendiği takdirde genel kurul karar aldıktan sonra şirket bu işleri de yapabilecektir. Ana sözleşme değişikliğinde olan işbu karar tescil ettirilmemiş şirket için bu durum feshi sebebi sayılır.

4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi İSTANBUL'da MALTEPE ilçesi'dir. Adresi **CEVİZLİ MAH. SADIK SK. ŞENYUVA APT BLOK NO: 18C MALTEPE / İSTANBUL**'dir. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini şüresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum feshi sebebi sayılır.

5. SÜRE

Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren **sınırsız**'dır. Bu süre şirket sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

6. SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ

Şirketin sermayesi, beheri 1000,00 Türk Lirası değerinde 100 paya ayrılmış toplam 100000,00 Türk Lirası değerindedir. -Beheri 1000,00 Türk Lirası değerinde 100 adet paya karşılık gelen 100000,00 Türk Lirası ÖZCAN ERGİN SEVSAY tarafından nakdi, olarak taahhüt edilmiştir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerleri, şirketin tescilini izleyen 24 ay içinde ödenecektir.

7. ŞİRKETİN İDARESİ

Şirketin işleri ve işlemleri genel kurul tarafından seçilecek bir veya birkaç müdür tarafından yürütülür. Aksi Karar Alıncaya Kadar Türkiye Uynuklu 379*****64 Kimlik No'lu, İSTANBUL / MALTEPE adresinde ikamet eden, ÖZCAN ERGİN SEVSAY Müdür olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: Mükferinden Temsile Yetkilidir.

8. TEMSİL

Şirketi müdürler temsil ederler. Şirketi temsil edecek imzalar genel kurul tarafından tespit, tescil ve ilan olunur. Müdürler, şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcılarını atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zarardan dolayı müdürler müteselsilen sorumludur.

9. GENEL KURUL

Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplantılar. Olağan genel kurul, her yıl hesap döneminin sona ermesinden itibaren 3 ay içinde; olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Genel kurul toplantılarında, her ortağın oy hakkı, esas sermaye paylarının itibari değerine göre hesaplanır. Genel kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Genel kurul, şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

10. İLAN

Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlar da dahil olmak üzere Şirkete ait ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılır. Genel kurul toplantılarına ilişkin ilanların toplantı gününden en az on gün önce yapılması zorunludur.

11. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

12. KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından her yıl %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır; kalan miktar, genel kurul kararı ile pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, esas sermaye payının itibari değerine, yerine getirilen ek ödeme yükümlülüğünün tutarı eklenmek suretiyle oluşacak toplam miktara oranla hesaplanır.

13. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanununun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

14. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu şirket sözleşmesinde bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

Sıra No	Kurucu	Uyruk	İmza
1	ÖZCAN ERGİN SEVSAY	TÜRKİYE	

(18032013)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN**İlan Sıra No: 6682****MERSİS No: 0396156812200001****Ticaret Sicil/Dosya No: 488222****Ticaret Unvanı:****GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ****Adres : Gaziosmanpaşa Mah. Nene Hatun Cad. No: 106 Çankaya / Ankara**

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüzce ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 31.1.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Kuruluş

Tescile Delil Olan Belgeler: Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 27.1.2023 Tarihli ve 82328112 Yevmiye Numarası ile Pay Sahibi Birden Fazla Anonim Şirket Bakanlık İzin Yazısı Şirket Esas Sözleşmesi Ankara Ticaret Sicili Müdürlüğü Huzurunda 27.1.2023 Tarihinde İmzalanmıştır. Ankara 13.n't'nin 26.1.2023 Tarihli ve 2157 Yevmiye Numarası ile Vekaletname

1. Kuruluş

Aşağıdaki adları, soyadları, unvanları, yerleşim yerleri ve uyrukları yazılı kurucular arasında bir Anonim Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

Sıra No	Kurucu	Adres	Uyruk	Kimlik No
1	FADLI CELİK	ANKARA / GÖLBAŞI	TÜRKİYE	163*****34
2	TAHIR CELİK	ANKARA / GÖLBAŞI	TÜRKİYE	163*****78
3	HASAN CELİK	ANKARA / GÖLBAŞI	TÜRKİYE	163*****62
4	BİLAL CELİK	ANKARA / GÖLBAŞI	TÜRKİYE	163*****22
5	MEHMET CELİK	KÜTAHYA - MERKEZ	TÜRKİYE	163*****58

2. ŞİRKETİN UNVANI

Şirketin unvanı **GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**'dir.

3. AMAÇ VE KONUSU

Şirketin başlıca kuruluş amacı, Türk Ticaret Kanunu'na uygun şekilde ve Sigortacılık Kanunu çerçevesinde (hayat sigortası branşı hariç olmak üzere) her türlü sigortacılık işlemi ve bunlarla doğrudan bağlantısı bulunan faaliyetlerde bulunmaktır. Şirket, bu amacını gerçekleştirebilmek için yürürlükteki mevzuata uygun olarak tüm mali ve ticari işlemleri yapabilir ve özellikle aşağıdaki konularda faaliyetlerde bulunabilir.

a)Yasal mevzuata uygun olarak şirket yetkili olduğu sigorta branşlarındaki sigortalıyı yurtiçinde ve yurtdışında yapılmasında her türlü sigorta, koasürans, reasürans ve retroseşyon sözleşmeleri yapabilir ve bu konularla ilgili her türlü işlemleri gerçekleştirebilir.

b)Yasal mevzuat izin verdiği ölçüde şirket, bölge müdürlükleri ve şube açmak suretiyle yurt içinde teşkilatlanması, yurt dışında şube veya temsilcilik açması ve kuracağı şirket aracılığı ile kendisinin ve diğer sigorta ve reasürans şirketlerinin aracılığı yapabilmeleri mümkündür. Şirket, ayrıca, her türlü sigorta, reasürans ve retroseşyon işlemlerine aracılık edebilir.

c)Şirket yasal mevzuata uygun olması koşuluyla her türlü mali, ticari, sınai, idari tasarruf ve faaliyetlerde bulunabilir, konusu ile ilgili yerli ve yabancı gerçek ve tüzel kişiler ile iş birliği yapabilir, yeni şirketler, iş ortaklıkları, ortak girişimler kurabilir, kurulmuş şirket ve iş ortaklıklarına iştirak edebilir, bu şirketlerin paylarını devralabilir ve devredebilir, bunları işletebilir.

d)Her türlü taşınır ve taşınmaz malı iktisap edebilir, kiralayabilir, kiraya verebilir, finansal kiralama (leasing) yapabilir satabilir, devir ve temlik veya feragat edebilir, taşınır ve taşınmazlara ilişkin sahip olduğu hakları sicil ve tapular dâhil olmak üzere her türlü merci nezdinde kayıt, şerh ve fıkettebilir; taşınır ve taşınmaz varlıkları üzerinde her türlü tasarrufla bulunabilir. Şirket, kendisinin veya üçüncü kişilerin borçlarını temin etmek üzere her türlü taşınır, taşınmaz ve gayri maddi varlıkları ve hakları üzerinde, Ticari İşlemlerde Taşınır Rehni Kanunu, Türk Medeni Kanunu ve sair kanunlar uyarınca tesis edilecek taşınır rehni, ticari işletme rehni, ipotek ve sair teminat da dahil olmak üzere her türlü teminatı ve irtifak, intifa, süknâ hakları da dahil olmak üzere her türlü aynı ve şahsi hakkı tesis etmek de dahil olmak üzere, her türlü tasarrufla bulunabilir, söz konusu varlıkları başkalarına tahsis edebilir veya balebilir; şirket, gerek kendi gerek üçüncü kişiler lehine, üçüncü kişilerin her türlü taşınır, taşınmaz gayri maddi varlıkları ve hakları üzerinde bu fıkra kapsamında belirtilenler de dahil olmak üzere her türlü aynı veya şahsi teminatı, kefaleti ve garantiyi verebilir ve alabilir. Bina inşa edebilir, taşınmazları üzerinde kat mülkiyeti ve kat irtifakı, alt ve üst hakkı tesis edebilir.

e)Şirket, faaliyetlerinin yürütülebilmesi için yurt içi veya yurt dışı piyasalardan, banka, sair finans kuruluşları veya sair kişilerden uzun, orta ve kısa vadeli ve sair her türlü krediyi temin edebilir ve kullanabilir. Bu amaçla gerekirse tüm varlıkları üzerinde üçüncü şahıslar lehine teminat kurabilir, teminat karşılığı veya teminatsız ödünç ve sair kredi alabilir.

f) Sermaye piyasası mevzuatı ile düzenlenen yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla özel ve kamu hukukuna tabi tüzel kişiler tarafından ihraz olunmuş veya olunacak pay ve pay benzeri diğer kıymetler ile borçlanma aracı, intifa senedi gibi bilmümle menkul kıymetleri ve diğer sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir, devredebilir, mevzuattaki sınırlamalar dâhilinde ve usullere uymak koşuluyla bunları teminat gösterebilir, üzerlerinde intifa hakkı tesis edebilir veya bunların intifasından yararlanabilir veya bunlarla ilgili sair hukuki tasarruflarda bulunabilir.

g)Şirket, faaliyet konusu ile ilgili gerekli her türlü ruhsatname ve izinleri alabilir, yurt içinde veya yurt dışından marka, model, patent, lisans, teknik yardım, know-how kullanım hakları ve diğer fikri, müsavirlik, mümessillik hizmetleri ve benzeri sınai mülkiyet haklarını iktisap edebilir, bunları kiralayabilir, devir ve temlik edebilir ve bunlar üzerinde lisans anlaşmaları yapabilir, her türlü sigortacılık işlemi ve bunlarla bağlantısı bulunan işlemleri gerçekleştirmek için her türlü teknoloji ve rasyonelizasyon tedbirlerinden yararlanabilir ve bu konuda yerli ve yabancı kuruluşlarla işbirliği yapabilir, yabancı uzman çalıştırabilir, fuar, sergi, seminer ve toplantılara katılabilir, her türlü eğitim, araştırma, proje faaliyetlerinde bulunabilir.

h)Şirket, ilgili mevzuatla düzenlenen esaslar dahilinde, sosyal amaçlı kurulmuş vakıf, dernek, eğitim öğretim kurumları, üniversite ve sair kişi, kurum ve kuruluşlara destek, yardım ve bağışta bulunabilir, vakıflara ve derneklere üye olabilir.

(Devamı 592.Sayfada)

(Başarılı 591 Sayfada)

i)Şirket özel kanunlardaki hükümler saklı kalmak kaydıyla, kanunen yasaklanmamış her türlü ekonomik amaç ve konularda faaliyet gösterebilir.
Esas sözleşme değişikliği niteliğinde olan kararların uygulanabilmesi için Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve T.C. Ticaret Bakanlığı ile yasalardan öngördüğü diğer mercilerden gerekli izin alınacaktır.

4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi ANKARAİli ÇANKAYAİlçesi'dir. Adresi GAZİOSMANPAŞA MAH. NENE HATUN CAD. NO: 106 ÇANKAYA / ANKARA'dır Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

5. SÜRE

Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren sınırsızdır. Bu süre esas sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

6. SERMAYE

Şirketin sermayesi, beheri 1000000,00 Türk Lirası değerinde 400 paya ayrılmış toplam 400000000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır.
-Beheri 1000000,00 Türk Lirası değerinde 80 adet paya karşılık gelen 80000000,00 Türk Lirası FADLI ÇELİK tarafından nakdi,
-Beheri 1000000,00 Türk Lirası değerinde 80 adet paya karşılık gelen 80000000,00 Türk Lirası TAHRİR ÇELİK tarafından nakdi,
-Beheri 1000000,00 Türk Lirası değerinde 80 adet paya karşılık gelen 80000000,00 Türk Lirası BİLAL ÇELİK tarafından nakdi,
-Beheri 1000000,00 Türk Lirası değerinde 80 adet paya karşılık gelen 80000000,00 Türk Lirası HASAN ÇELİK tarafından nakdi,
-Beheri 1000000,00 Türk Lirası değerinde 80 adet paya karşılık gelen 80000000,00 Türk Lirası MEMET ÇELİK tarafından nakdi,
olarak taahhüt edilmiştir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerlerinin 100000000,00 TL'si şirketin tescilinden önce ödenmiştir. Nakden taahhüt edilen payların geri kalan kısmı ise yönetim kurulunun alacağı kararlara göre şirketin tescimli izleyen 24 ay içinde ödenecektir.

7. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 4 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu süresi 1 - 3 yıl arasındadır. İlk Yönetim Kurulu üyesi olarak 3 yıllığına aşağıdakiler seçilmiştir.
Türkiye Uyrukları 162*****90 Kimlik No'lu, ANKARA / GÖLBAŞI adresinde ikamet eden, MUHAMMET ÇELİK Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
Türkiye Uyrukları 162*****62 Kimlik No'lu, KAHRAMANMARAŞ / ELBİSTAN adresinde ikamet eden, FERİT ÇELİK Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
Türkiye Uyrukları 136*****60 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
Türkiye Uyrukları 519*****62 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, KORAY GÜLEÇİN Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
Türkiye Uyrukları 223*****74 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KARTAL adresinde ikamet eden, AHMET GÜRLER Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

8. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ

Şirketin Yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilcek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların şirket unvanı altına konmuş ve şirketi temsile yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Yönetim kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini hazırlaması şarttır.
Yönetim kurulu, düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Bu iç yönerge şirketin yönetimini düzenler, bunun için gerekli olan görevleri tanımlar, yerlerini gösterir, özellikle kimin kime bağlı ve bilgi sunmakla yükümlü olduğunu belirler. Yönetim kurulu, istem üzerine pay sahiplerini ve korumaya değer menfaatlerini ikna edici bir biçimde ortaya koyan alacaklıları, bu iç yönerge hakkında, yazılı olarak bilgilendirir.
Yönetim kurulu, temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcılarını atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zarardan dolayı yönetim kurulu müteselsilen sorumludur.

9. TEMSİLE YETKİLİ OLANLAR, TEMSİL ŞEKLİ VE GÖREV DAĞILIMI**Temsile Yetkili Olanlar ve Temsil Şekli:**

İlk 3 Yıl için Türkiye Uyrukları 162*****90 Kimlik No'lu, ANKARA / GÖLBAŞI adresinde ikamet eden, MUHAMMET ÇELİK (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: (AHMET GÜRLER, FERİT ÇELİK, KORAY GÜLEÇİN, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG) ile birlikte Müştereken Temsile Yetkilidir.
İlk 3 Yıl için Türkiye Uyrukları 162*****62 Kimlik No'lu, KAHRAMANMARAŞ / ELBİSTAN adresinde ikamet eden, FERİT ÇELİK (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: (AHMET GÜRLER, KORAY GÜLEÇİN, MUHAMMET ÇELİK, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG) ile birlikte Müştereken Temsile Yetkilidir.

İlk 3 Yıl için Türkiye Uyrukları 136*****60 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: (AHMET GÜRLER, FERİT ÇELİK, KORAY GÜLEÇİN, MUHAMMET ÇELİK) ile birlikte Müştereken Temsile Yetkilidir.
İlk 3 Yıl için Türkiye Uyrukları 519*****62 Kimlik No'lu, ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden, KORAY GÜLEÇİN (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile

Yetkili olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: (AHMET GÜRLER, FERİT ÇELİK, MUHAMMET ÇELİK, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG) ile birlikte Müştereken Temsile Yetkilidir.
İlk 3 Yıl için Türkiye Uyrukları 223*****74 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KARTAL adresinde ikamet eden, AHMET GÜRLER (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir. Yetki Şekli: (FERİT ÇELİK, KORAY GÜLEÇİN, MUHAMMET ÇELİK, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG) ile birlikte Müştereken Temsile Yetkilidir.
Görev Dağılımı:
İlk 1 Yıl için MUHAMMET ÇELİK Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.
İlk 1 Yıl için AHMET GÜRLER Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

10. GENEL KURUL

Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplantılar. Olağan toplantı her faaliyet dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılır, olağanüstü toplantı ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Genel kurul toplantılarında, her pay sahibinin oy hakkı, sahip olduğu payların itibari değerleri toplamının, şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına oranlanmasıyla hesaplanır. Pay sahibi genel kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir temsilci de yollayabilir. Şirket genel kurul toplantılarında, Türk Ticaret Kanununun 409.maddesinde yazılı hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır. Genel kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Genel kurul, şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

11. İLAN

Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlar da dahil olmak üzere Şirkete ait ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yapılır. Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanların Türk Ticaret Kanunu'nun 414 üncü maddesi hükmü gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılması zorunludur.

12. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

13. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin net dönem kârı, faaliyet dönemi sonunda tespit edilen gelirlerden, yapılmış her çeşit giderlerin çıkarılmasından sonra kalan miktardır.
a)Net dönem kârının %5'i, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmaya kadar genel kanuni yedek akçeye avırlır.
b)Kalan miktarın %5'i pay sahiplerine kâr payı olarak dağıtılır.
Genel kurul, net dönem kârından (a) ve (b) bentlerindeki tutarlar düşüldükten sonra kalan tutarın dağıtılmayarak yedek akçeye ayrılmasına, kısmen veya tamamen dağıtılmasına karar vermeye yetkilidir. Genel kurul, ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Kâr payı avansı tutarının hesaplanmasında ve dağıtımında ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

14. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanununun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

15. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu esas sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

Sıra No	Kurucu	Uyruk	İmza
1	FADLI ÇELİK	TÜRKİYE	
2	TAHRİR ÇELİK	TÜRKİYE	
3	HASAN ÇELİK	TÜRKİYE	
4	BİLAL ÇELİK	TÜRKİYE	
5	MEMET ÇELİK	TÜRKİYE	

(18032006)

T.C. BODRUM TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 318

MERSİS No: 0662082341900034

Ticaret Sicil/Dosya No: 13085

Ticaret Unvanı:

TASFİYE HALİNDE ÖZ EL ESTETİK VE GÜZELLİK EMLAK TURİZM GIDA RENT A CAR İNŞAAT SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Eski Ticaret Unvanı:

ÖZ EL ESTETİK VE GÜZELLİK EMLAK TURİZM GIDA RENT A CAR İNŞAAT SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : Yahyavak Mah. 6221 Sk. No: 4a İç Kapı No: 6 Bodrum / Muğla

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüzte ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 31.1.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar: Tasfiyeye Giriş, Unvan

Tescile Delil Olan Belgeler: Bodrum 5 noterliği Nin 31 1.2023 Tarih 932 Sayı ile Tasdikli, 30.1.2023 Tarihli 2023/1 Sayılı Genel Kurul Kararı

İÇERİĞİ DEĞİŞEN MADDELERİN YENİ HALİ**UNVAN**

Maddde 2- Şirketin unvanı TASFİYE HALİNDE ÖZ EL ESTETİK VE GÜZELLİK EMLAK TURİZM GIDA RENT A CAR İNŞAAT SANAYİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ'dir. Yukarıda bilgileri bulunan şirket tasfiyeye girmiştir. Tasfiye Memurluğuna, 256*****82 Kimlik No'lu, MUĞLA / BODRUM adresinde ikamet eden, ELVAN GEZER tescil tarihinden itibaren aksi karar alınana kadar Tasfiye Memuru olarak atanmıştır. Yetki Şekli: Münferiden Temsile Yetkilidir.

(18032045)

(Başarılı 1671.Sayfada)

danışmanlık, etüd, araştırma, tasarım, fizibilitele yapmak, bununla ilgili hizmet grupları oluşturmak ve işletmek.

k. Durum (halihazır), kadastro, yeraltı maden ocakları, deniz dibi, Tünel ve baraj, yol, su, kanalizasyon, boru hattı gibi şerit haritalarının yapımı. Parselasyon planlarının yapımı.

l. İslah-ımar planlarının yapımı ve uygulama işlemlerinin yapımı.

m. Konusuyla ilgili her türlü dengeleme, hesaplama, yazım ve çizim işlemlerinin yapımı.

n. İnşaat malzemeleri (demir, çelik, bakır, çivi, alüminyum ve mamulleri, tuğla, ateş tuğlası, kiremit, alçı, çimento, fayans, seramik, marley vb.) imalatı, alım satımı, ithalat ve ihracatını yapmak.

o. İnşaat işlerinde kullanılan her türlü demir, çelik, bakır, çivi, alüminyum ve mamulleri, tuğla, ateş tuğlası, kiremit, kireç, doğrama, alçı, çimento, fırınlanmış kum, mermer, mozaik, fayans, seramik, vitrifiye, marley, parke, armatür, pvc boru ve birleştirme parçaları, temiz su ve birleştirme parçaları, izolasyon malzemeleri.

duvar kağıdı, boya, banyo ve mutfak aksesuarları, hazır kapı, merdiven ve bütün elektrik malzemelerinin alım, satımı, ithalat ve ihracatını yapmak.

OTOMOTİV

a. Her türlü motorlu taşıt ticareti, ithalat ve ihracatını yapmak.

b. Şirket otomotiv sanayi ile ilgili olarak otobüs, minibüs, midibüs, kamyon, kamyonet, traktör, taksi, motorsiklet, bisiklet, trayer ve bunlara benzer motorlu ve motorsuz kara, hava, deniz taşıtlarının, grayder, silindir v.b. ağır iş ve sanayi makinelerinin, yükleme, boşaltma iş makinelerinin yurt içinde ve yurt dışında imalatını ve ticaretini yapmak, acente, bayilik ve mümessilliklerini almak, ithalat, ihracat, toptan ve perakende ticaretini yapmak.

c. Motorlu kara nakil vasıtalarının iç ve dış lastikleri, jantların alım satım, ithalat ve ihracatını yapmak. d. Yurt içinde ve yurt dışında kurulu bulunan kara, hava ve deniz vasıtalarına ait iç ve dış lastik fabrikalarının bayilik, mümessilliklerini almak ve servislerini açmak, işletmek.

d. Oto galerileri açmak, işletmek veya işlettinmek.

e. Her türlü nakil vasıtasına ait yedek parçaların alım satımı, ithalatı, ihracatı ve imalatını yapmak.

f. Otomotiv sektörü ile ilgili her türlü mekanik, elektrikli, elektronik motor ve bütünleyici aksamını ve diğer tüm işlevli aksesuarlarını her türlü yedek parçalarını imal etmek, ettirmek, almak, satmak, ihracatını ve ithalatını yapmak.

g. Her türlü oto direksiyonu imalatı, ithalatı, ihracatı ve alım satımı.

h. Motorlu kara nakil vasıtalarının aklarının alımını, satımını, ithalat ve ihracatını yapmak.

i. Her türlü oto yedek parçalarının yurt dışındaki ve yurt içindeki imalatçı firmaları ile anlaşmalar yaparak, bu firmaların mümessillik, distribütörlük ve acenteliklerini yapmak.

TURİZM

a. Yurt içinde ve yurt dışında turistik amaçlı geziler ve turlar düzenlemek. Yerli ve yabancı turistlerin yurt içinde ve yurt dışında konaklama, seyahat taşıma, rehberlik hizmetlerini yürütmek.

b. Her türlü seyahat acenteleri kurmak, kurulmuş acentelere ortak olmak.

c. Uçak, otobüs, gemi gibi tüm ulaşım araçları için her türlü bileti satmak ve bu maksatla bilet satış yerleri açmak.

d. Her türlü gemi ve yat işletmeciliği yapmak, gemi ve yat kiralamak.

e. Ticari amaçlı her türlü motorlu araç kiralama hizmetleri verebilir.

f. Hava araçları ile ambulans hizmetleri vermek.

g. Her türlü hava, deniz, kara vasıtaları ile şehir içi, şehirlerarası ve uluslararası yolcu taşımacılığı yapmak.

h. Öğrenci ve personel taşımacılığı yapmak.

i. Her türlü restoran, cafe, lokanta gibi gıda satışının yapılabileceği tesisleri kurar, işletir, kiralar, kiraya verir ve bu gibi yerlerin rezervasyon ve organizasyon işlerini yapar.

j. Turizme yönelik otel, motel, bar, pansiyon, kamping, tatil köyleri, apart oteller, yeme içme tesisleri, eğlence yerleri kurmak, işletmek, işletmeye vermek, bu yerleri satın almak, satmak, kiralamak, kiraya vermek.

k. Şirket her türlü bilardo salonu, kahvehane, kafe, çay bahçeleri açar, kiralar, kiraya verir ve işletmesini yapar.

l. Sağlık turizmi kapsamında sağlık korunması, geliştirilmesi veya hastalıkların tedavi edilmesi amacıyla kişilerden ikamet yerlerinden başka bir ülkeye seyahat ederek sağlık ve turizm olanaklarından yararlanmak isteyenlere ve yine sağlık turizmi kapsamında Termal Sağlık Turizmi, Medikal Turizm, Yaşlı Turizmi, Engelli Turizmi hizmeti vermek.

MEDİKAL

a. Hastane, klinik, poliklinik, laboratuvar ve doktor muayenehaneleri ile sağlık kuruluşlarının ihtiyaçları olan her türlü tıbbi cihaz ve yedek parçaları, laboratuvar malzemeleri, ortopedik alet ve malzemelerin, röntgen alet ve malzemeleri, cerrahi malzemeler, radyoloji ve nükleer tıp malzemeleri, steril malzemelerinin toptan ve perakende alımı satımı, dağıtımı, ithalat ve ihracatını yapmak, servis ve bakım hizmetlerinin verilmesi, ayrıca bütün bunların aksam ve yedek parçalarının pazarlanması, alımı satılması, ithalat ve ihracatı.

b. Her türlü tıbbi malzeme alımı satımı, ithalat ve ihracatı, taahhütlere girmek.

c. Her türlü tıbbi cam ve plastik malzemelerin alımı satımı, ithalat, ihracat, komisyonculuğunu yapmak, taahhütlere girmek.

d. Tıbbi ortopedik ve cerrahi malzemelerin yerli ve yabancı kökenli alıcılar ve satıcıların her nevi adı ve kıymetli madenlerin dış hekim ve tedavisinde kullanılan aletlerle protez yapımında kullanılan diğer alet ve cihazların ve bunların aksam teferuat ve yedek parçalarının ve diğer yardımcı malzemelerin ithalat, ihracatı alım satımı, yurtiçinde ve dışında pazarlanması ve ticareti.

e. Her türlü röntgen filmi ve cihazların alımı, satımı, teknik servis hizmetleri vermek, organize etmek, konusu ile ilgili danışmanlık ve müşavirlik işleri yapmak.

f. Her türlü metalden, plastikten, porselenden, totel veya dış, protez toptan ve perakende alımı satımı, dağıtımı, ithalat ve ihracatını yapmak.

g. Bilumum dış ve dış hekimliği malzemesi ve aletleri toptan ve perakende alımı satımı, dağıtımı, ithalat ve ihracatı.

h. Ortopedik ayakkabı, bot, sandalet, tabanlı, protezler, cihazlar, korseler, varis çorabı, suni diz mafsalı, dirsekçalışır estetik eller, yürütme cihazı, koltuk değneği ve bilumum ortopedik ürünlerin toptan ve perakende alımı satımı, dağıtımı, ithalat ve ihracatını yapmak.

i. Endüstriyel olarak hazırlanmış veya endüstriyel proses içeren bir yöntemle üretilmiş olan bitkisel tıbbi ürünler, geleneksel bitkisel tıbbi ürünler, bitkisel drog, bitkisel preparat, vitamin ve mineralleri içeren geleneksel bitkisel tıbbi ürünler, bitkisel kaynaklı ve geleneksel kullanıma uyumlu tıbbi bitki çayları ve aromaterapiye kullanılan beşerî tıbbi ürünler, gıda takviyeleri ve diğer alternatif tıp ürünlerinin toptan ve perakende alımı, satımı, ithalat ve ihracatı.

4. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi ANKARALI YENİMAHALLE İlçesi'dir. Adresi SERHAT MAH. 1148 SK NO: 14 YENİMAHALLE / ANKARA'dır. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılma olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

5. SÜRE

Şirketin süresi, kuruluşundan itibaren sınırsız'dır. Bu süre şirket sözleşmesini değiştirmek suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.

6. SERMAYE VE PAY SENETLERİNİN NEV'İ

Şirketin sermayesi, beheri 10000,00 Türk Lirası değerinde 100 paya ayrılmış toplam 1000000,00 Türk Lirası değerindedir.

-Beheri 10000,00 Türk Lirası değerinde 100 adet paya karşılık gelen 1000000,00 Türk Lirası FATİH SARIOĞLU tarafından nakdi, olarak taahhüt edilmiştir. Nakden taahhüt edilen payların itibarı değerleri, şirketin tescilini izleyen 24 ay içinde ödenecektir.

7. ŞİRKETİN İDARESİ

Şirketin işleri ve işlemleri genel kurul tarafından seçilecek bir veya birkaç müdür tarafından yürütülür. Aksi Karar Alınuncaya Kadar Türkiye Cumhuriyeti Uyrukları 577*****78 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, FATİH SARIOĞLU Müdür olarak seçilmiştir.

Yetki Şekli: Mürferiden Temsile Yetkilidir.

8. TEMSİL

Şirketi müdürler temsil ederler. Şirketi temsil edecek imzalar genel kurul tarafından tespit, tescil ve ilan olur. Müdürler, şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, hazırlanacak iş yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilanı zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcılar atanamaz. Yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılar da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. İş kışlarının, şirkete ve üçüncü kişilere versecekleri her tür zarardan dolayı müdürler müteselsilen sorumludur.

9. GENEL KURUL

Genel Kurul, olağan ve olağanüstü toplantılar. Olağan genel kurul, her yıl hesap döneminin sona ermesinden itibaren 3 ay içinde, olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Genel kurul toplantılarında, her ortağın oy hakkı, esas sermaye paylarının itibarı değerine göre hesaplanır. Genel kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Genel kurul, şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehir elverişli bir yerinde toplanır.

10. İLAN

Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ilişkin ilanlar da dahil olmak üzere Şirkete ait ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yapılır. Genel kurul toplantılarına ilişkin ilanların toplantı gününden en az on gün önce yapılması zorunludur.

11. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

12. KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından her yıl %5 genel kanunı yedek akçe ayrılır, kalan miktar, genel kurul kararı ile pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, esas sermaye payının itibarı değerine, yerine getirilen ek ödeme yükümlülüğünün tutarı eklenmek suretiyle oluşacak toplam miktarda oranla hesaplanır.

13. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanununun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

14. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu şirket sözleşmesinde bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

Sıra No	Kurucu	Uyruk	İmza
1	FATİH SARIOĞLU	TÜRKİYE CUMHURİYETİ	

(18809108)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 78320

Mersis No: 0396156812200001

Ticaret Sicil/Dosya No: 488222

Ticaret Unvanı:

GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

Adres : Gaziosmanpaşa Mah. Nene Hatun Cad. No: 106 Çankaya / Ankara

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürliğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 14.12.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olur.

Tescil Edilen Hususlar: Denetçiler

Tescile Delil Olan Belgeler: Ankara 13. Nt. Nin 14.12.2023 Tarih 21989 Sayı İle Tasdikli, 21.11.2023 Tarihli - Sayılı Genel Kurul Kararı

DENETÇİLER

Yeni Denetçi

Kimlik / Pasaport No / Mersis	Uyruk	Adı Soyadı / Firma Adı	Adres	Faaliyet Başlangıç Tarihi	Faaliyet Bitiş Tarihi
*****	Türkiye Cumhuriyeti	ANY PARTNERİ BAĞIMIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ	ÇANKAYA / ANKARA	1.1.2023	31.12.2023

(18808988)

(Baştarafı 447.Sayfada)

12. KÂRIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Net dönem kârından her yıl %5 genel kanuni yedek akçe ayrılır, kalan miktar, genel kurul kararı ile pay sahiplerine kar payı olarak dağıtılır. Kar payı, esas sermaye payının itibari değerine, yerine getirilen ek ödeme yükümlülüğünün tutarı eklenmek suretiyle oluşacak toplam miktara oranla hesaplanır.

13. YEDEK AKÇE

Yedek akçelerin ayrılması hususunda Türk Ticaret Kanununun 519 ile 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

14. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu şirket sözleşmesinde bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

KURUCULAR

Sıra No	Kurucu	Uyruk	İmza
1	İBRAHİM DAĞ	TÜRKİYE	(18553713)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 191031

Mersis No: 0615064468400001

Ticaret Sicil/Dosya No: 150142-5

Ticaret Unvanı:

TASFİYE HALİNDE MERAKİ DANIŞMANLIK LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : Suadiye Mahallesi İcral Karabekir Sk. Palmiye Apt Apt. No: 15/31 Kadıköy/İstanbul

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 14.9.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Terkin

Tescile Delil Olan Belgeler:Kadıköy 31. Noterliği' Nin 11.9.2023 Tarih 8412 Sayı İle Tasdikli, 11.9.2023 Tarihli 2 Sayılı Genel Kurul Kararı

TERKİN

Yukarıda bilgileri verilen şirketin ticaret sicil kaydı müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanununa uygun olarak terkin edilmiştir. Terkin Sebebi: Genel Kurul Kararı

(18553722)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 191041

Mersis No: 0632095081600001

Ticaret Sicil/Dosya No: 196022-5

Ticaret Unvanı:

NS GRUP TEKSTİL SANAYİ VE DIŞ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : Cumhuriyet Mah. D-100 Karayolu Cad. Adm Konaklama Sitesi Outlet Park Avm No: 374 İç Kapı No: 63 Büyükdere / İstanbul

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 14.9.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Adres

Tescile Delil Olan Belgeler:Beyoğlu 25. Noterliği' Nin 12.9.2023 Tarih 46584 Sayı İle Tasdikli, 12.9.2023 Tarihli 1 Sayılı Genel Kurul Kararı

ADRES

Madde 4-

Yukarıda bilgileri bulunan şirketin adresi TURGUT ÖZAL MAHALLESİ 67. SK. NO: 24 A ESENİYÜRT/İSTANBUL adresinden, CUMHURİYET MAH. D-100 KARAYOLU CAD. ADM KONAKLAMA SİTESİ OUTLET PARK AVM NO: 374 İÇ KAPI NO: 63 BÜYÜKDERE / İSTANBUL adresine taşınmıştır.

(18553772)

T.C. ANKARA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 55296

Mersis No: 0396156812200001

Ticaret Sicil/Dosya No: 488222

Ticaret Unvanı:

GLOBAL WORLD SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

Adres : Gaziosmanpaşa Mah. Nene Hatun Cad. No: 106 Çankaya / Ankara

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 14.9.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Yönetim Kurulu / Yetkililer

Tescile Delil Olan Belgeler:Ankara 13. Nt. Nin 13.9.2023 Tarih 16828 Sayı İle Tasdikli, 11.9.2023 Tarihli - Sayılı Genel Kurul Kararı Ankara 13. Nt. Nin 11.9.2023 Tarih 16827 Sayı İle Tasdikli, 11.9.2023 Tarihli 2023/08 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı

YÖNETİM KURULU / YETKİLİLER

Türkiye Uyrukları 223*****74 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KARTAL adresinde ikamet eden, AHMET GÜRLER 11.9.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Türkiye Uyrukları 162*****62 Kimlik No'lu, ELAZIĞ / MERKEZ adresinde ikamet eden, FERİT ÇELİK 11.9.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak

seçilmiştir. Türkiye Uyrukları 162*****90 Kimlik No'lu, ANKARA / GÖLBAŞI adresinde ikamet eden, MUHAMMET ÇELİK 11.9.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Türkiye Uyrukları 136*****60 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG 11.9.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Türkiye Uyrukları 223*****18 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, ABDULHAMİT GÜRLER 11.9.2026 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Daha önceden Yönetim Kurulu Üyesi olan Türkiye Uyrukları 519*****62 Kimlik No'lu ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden KORAY GÜLEÇİN'in önceki üyeligi sona ermiştir. Türkiye Uyrukları 162*****90 Kimlik No'lu, ANKARA / GÖLBAŞI adresinde ikamet eden, MUHAMMET ÇELİK; 1 Yıl için Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. Türkiye Uyrukları 223*****74 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KARTAL adresinde ikamet eden, AHMET GÜRLER; 1 Yıl için Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

YENİ ATANAN TEMSİLCİLER

Türkiye Uyrukları 223*****74 Kimlik No'lu, İSTANBUL / KARTAL adresinde ikamet eden, AHMET GÜRLER; 11.9.2026 tarihine kadar (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: (ABDULHAMİT GÜRLER, FERİT ÇELİK, MUHAMMET ÇELİK, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG) ile birlikte Müstereken Temsile Yetkilidir.Türkiye Uyrukları 162*****62 Kimlik No'lu, ELAZIĞ / MERKEZ adresinde ikamet eden, FERİT ÇELİK; 11.9.2026 tarihine kadar (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: (ABDULHAMİT GÜRLER, AHMET GÜRLER, FERİT ÇELİK, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG) ile birlikte Müstereken Temsile Yetkilidir.Türkiye Uyrukları 136*****60 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG; 11.9.2026 tarihine kadar (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: (ABDULHAMİT GÜRLER, AHMET GÜRLER, FERİT ÇELİK, MUHAMMET ÇELİK) ile birlikte Müstereken Temsile Yetkilidir.Türkiye Uyrukları 223*****18 Kimlik No'lu, ANKARA / YENİMAHALLE adresinde ikamet eden, ABDULHAMİT GÜRLER; 11.9.2026 tarihine kadar (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili olarak seçilmiştir.Yetki Şekli: (AHMET GÜRLER, FERİT ÇELİK, MUHAMMET ÇELİK, MUSTAFA ZİHNİ ÇETİNDAG) ile birlikte Müstereken Temsile Yetkilidir.

GÖREV DAĞILIMINDAKİ DEĞİŞİKLİK

Daha önceden (YÖNETİM KURULU ÜYESİ) Temsile Yetkili görevi olan Türkiye Uyrukları 519*****62 Kimlik No'lu ANKARA / ÇANKAYA adresinde ikamet eden KORAY GÜLEÇİN'in önceki bu görevi sona ermiştir.

(18553763)

T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 190981

Mersis No: 0454168407500001

Ticaret Sicil/Dosya No: 276894-5

Ticaret Unvanı:

HACK CREATIVE YAPIMCILIK SİNEMA GÖRSEL VE SAHNE SANATLARI LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : Levent Mah. Sülün Sk. No: 5 İç Kapı No: 2 Beşiktaş / İstanbul

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 14.9.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Sermaye Artırımı

Tescile Delil Olan Belgeler:Beyoğlu 25. Noterliği' Nin 12.9.2023 Tarih 46624 Sayı İle Tasdikli, 7.9.2023 Tarihli 1 Sayılı Genel Kurul Kararı

İÇERİĞİ DEĞİŞEN MADDELERİN YENİ HALİ**SERMAYE ARTIRIMI**

Madde 6- Şirketin sermayesi, beheri 500,00 Türk Lirası değerinde 20000 paya ayrılmış toplam 10000000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermayenin dağılımı aşağıdaki gibidir: HASAN CAN KAYA : Beheri 500,00 Türk Lirası değerinde 20000 adet paya karşılık gelen 10000000,00 Türk Lirası, Eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa artırılan 9.950.000,00 TL sermayenin tamamı 2021 yılı net kârından karşılanmıştır.

(18553595)

T.C. ANTALYA TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN

İlan Sıra No: 15125

Mersis No: 0065098977400001

Ticaret Sicil/Dosya No: 127714

Ticaret Unvanı:

ALTINTAŞ PROFESYONEL SİTE YÖNETİM DANIŞMANLIĞI TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ

Adres : Altıntaş Mah. 31192 Cad. Yücedal Sitesi B Blok No: 11b İç Kapı No: 32 Aksu / Antalya

Yukarıda bilgileri verilen şirket ile ilgili olarak aşağıda belirtilen hususlar müdürlüğümüze ibraz edilen belgelere istinaden ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 14.9.2023 tarihinde tescil edildiği ilan olunur.

Tescil Edilen Hususlar:Adres

Tescile Delil Olan Belgeler:Tc Antalya 5.noteri Nin 13.9.2023 Tarih 26643 Sayı İle Tasdikli, (Adres Değişikliği Kararı) 11.9.2023 Tarihli 2023/03 Sayılı Genel Kurul Kararı

ADRES

Madde 4- Yukarıda bilgileri bulunan şirketin adresi ŞİRİNYALI MAH. İSMET GÖKŞEN CAD. NO: 100 MURATPAŞA / ANTALYA adresinden, ALTINTAŞ MAH. 31192 CAD. YÜCEDAL SİTESİ B BLOK NO: 11B İÇ KAPI NO: 32 AKSU / ANTALYA adresine taşınmıştır.

(18553778)

KAVAKLIDERE VD
VERGİ DAİRESİ MÜDÜRLÜĞÜDÖNEM TİPİ
Yıllık

Yıl

2023

Onay Zamanı : 06.05.2024 - 11:16:12

Vergi Kimlik Numarası	3961568122		
E-Posta Adresi	mustafa.cetindag@gwisigorta.com		
Ticaret Sicil No	488222	İrtibat Tel No	312 4461020
Soyadı (Unvanı)	GLOBAL WORLD SİGORTA		
Adı (Unvanın Devamı)	A.Ş		

Ticari Bilanço Karı	10.479.541,61
Üretim faaliyetinden elde edilen kazanç	0,00
İhracat faaliyetinden elde edilen kazanç	0,00
Ticari Bilanço Zararı	0,00
6491 sayılı Türk Petrol Kanununun Mad. 12/5 kapsamında itfa payı olarak addolunan gelirler	0,00

İLAVELER

Türü	Tutarı
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	902.513,76
Kar ve İlaveler Toplamı	11.382.055,37
Cari Yıla Ait Zarar, İstisna ve İndirimler Toplamı	0,00
ZARAR	0,00
KAR	11.382.055,37
Diğer Geçmiş Yıl Zararları	0,00
İstisnadan Kaynaklanan Geçmiş Yıl Zararları	0,00
Mahsup Edilecek Toplam Geçmiş Yıl Zararları	0,00
İndirime Esas Tutar	11.382.055,37

Dönem Safi Kurum Kazancı	11.382.055,37
KVK 32. Madde kapsamında %30 oranında vergi hesaplaması yapacak mükellef misiniz?	Evet
KVK'NIN 32/6 Mad. kapsamında payları en az %20 oranında olmak üzere ilk defa halka arz edilen bir şirket misiniz?	Hayır
KVK'nın 32/A Mad. Kapsamında İndirimli Kurumlar Vergisine Tabi Matrah	0,00
KVK'nın 32/A Mad. Kapsamında İndirimli Kurumlar Vergisi Oranı	0,000000
KVK'nın 32/8 Mad. Kapsamında Kurumlar Vergisine Tabi Matrah	0,00
KVK'nın 32/8 Mad. Kapsamında Kurumlar Vergisi Oranı	0
KVK'nın 32/7 Mad. Kapsamında Kurumlar Vergisine Tabi Matrah	0,00
KVK'nın 32/7 Mad. Kapsamında Kurumlar Vergisi Oranı	0
Genel Orana Tabi Matrah	11.382.055,37
İşletmeden Çekilen Enflasyon Düzeltmesi Farkları	0,00
Hasılat Esaslı Vergileme Kapsamındaki Faaliyetler (G.V.K. 113. Madde)	
G.V.K. 113. Mad. Kapsamında Elde Edilen Hasılat	0,00
G.V.K. 113. Mad. Kapsamında Vergiye Tabi Matrah (Hasılat tutarı x %10)	0,00
Gelecek Yıla Devreden Cari Yıl Zararları	0,00
Safi Kurum Kazancının Türkiye Dışında Elde Edilen Kısım	0,00
VERGİ BİLDİRİMİ	
Kurumlar Vergisi Matrahı	11.382.055,37
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	3.414.616,61
Hesaplanan Vergi İndirimi Tutarı(Hesaplanan Kurumlar Vergisi * %5)	0,00
MAHSUP EDİLECEK VERGİLER	
Türü	Tutarı
Ödenen Geçici Vergi	1.662.185,02
Yıl İçinde Kesinti Yoluyla Ödenen Vergiler	497.063,58
Mahsup Edilecek Vergiler Toplamı	2.159.248,60
Yabancı Ülkelerde Ödenen Vergilerden Cari Yılda Mahsup Edilemeyip Gelecek Yıla Devreden Kısım	0,00
Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi	1.255.368,01
Yabancı ülkelerde Ödenen Ancak Tevsik Edilememesi Nedeniyle Tecil Edilen Kurumlar Vergisi	0,00
Vergi İndiriminin Mahsubundan Sonra Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi	1.255.368,01
İadesi Gereken Kurumlar Vergisi ve/veya Geçici Vergi	0,00
İadesi Gereken Kurumlar Vergisi	0,00
İadesi Gereken Geçici Vergi	0,00
Kalan Vergi İndirimi	0,00
Damga Vergisi	1.156,10
Kazancın Tespit Yöntemi	Bilanço
Bilanço Tipi	Sigorta Şirketleri

Beyannamenin Hangi Sıfatla Verildiği		Beyannameyi Düzenleyen Mükellef / SM / SMMM	
Mükellef		Vergi Kimlik Numarası (TC Kimlik No)	14536759370
Vergi Kimlik Numarası	3961568122	Soyadı, Adı (Unvanı)	
Soyadı, Adı (Unvanı)		GELMEZ	SEMIHA
GLOBAL WORLD SİGORTA	A.Ş	Tic. Sic. No/Oda Sic. No	
Ticaret Sicil No	488222	E-Posta Adresi	
E-Posta Adresi	mustafa.cetindag@gwisigorta.com	İrtibat Tel No	312 4461020
İrtibat Tel No	312 4461020		

EK BİLGİLER

Gelecek Yıla Devreden Ar-Ge İndirimi (K.V.K. Mad. 10/1-a)	0,00
Gelecek Yıla Devreden AR-GE İndirimi(5746 Sayılı Kanun Mad. 3)	0,00
Gelecek Yıla Devreden AR-GE İndirimi (5746 Sayılı Kanun Mad. 3/A)	0,00
Gelecek Yıla Devreden Toplam Ar-Ge İndirimi	0,00
Gelecek Yıla Devreden Tasarım İndirimi (5746 Sayılı Kanun Mad. 3)	0,00
GVK Mülga Madde 19 Kapsamında Gelecek Yıla Devreden Yatırım İndirimi	0,00
GVK Geçici Madde 61 e Göre Tevkifata Tabi Gelecek Yıla Devreden Yatırım İndirimi İstisnası	0,00
Gelecek Yıla Devreden Toplam Yatırım İndirimi İstisnası	0,00
Gelecek Yıla Devreden Nakdi Sermaye Artışlarından Kaynaklanan Faiz İndirimi	0,00
Kısmi bölünme yapıldı mı?	Hayır
Tam bölünme yapıldı mı?	Hayır
Devir yapıldı mı?	Hayır
Hisse değişimi var mı ?	Hayır
G.V.K. 40. Mad. Gereği ihracatta götürü gider uygulamasından yararlandınız mı?	Hayır
Yurt dışında ödemış olduğunuz vergilere ilişkin teşvik edici belgeleri Vergi	Hayır
G.V.K. 40. Mad. Uyarınca Gıda Bankacılığı Kapsamında Yardımda Bulundunuz	Hayır

E K L E R

SİGORTA AYRINTILI BİLANÇO VE AYRINTILI GELİR TABLOSU (BİN TL)

AKTİF			
Açıklama	Cari Dönem (2023)	Geçmiş Dönem (2022)	
VARLIKLAR (I + II)	611.007	0	
. A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	560.081	0	
. 1- Kasa	13	0	
. 3- Bankalar	560.068	0	
. C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	6.521	0	
. 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden	6.521	0	
. F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve	22.322	0	
. 2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira	22.322	0	
I- Cari Varlıklar Toplamı	588.924	0	
. E- Maddi Varlıklar	20.198	0	
. 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	20.198	0	

SİGORTA AYRINTILI BİLANÇO VE AYRINTILI GELİR TABLOSU (BİN TL)

AKTİF

Açıklama	Cari Dönem (2023)	Geçmiş Dönem (2022)
. G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve	1.885	0
. 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer	1.885	0
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı	22.083	0

DİPNOT

1. Kasa ve bankalardaki döviz mevcutları:

- 31.12.2023 tarihi itibarıyla bankalardaki döviz mevcudu aşağıdaki gibidir.

Döviz Cinsinden Bankalar:

Cinsi Döviz Tutarı Değerleme Kuru TL Karşılığı

USD 7.553.430,73 29,4382 222.359.404,51

EURO 1.394.352,61 32,5739 45.419.502,48

TOPLAM 267.778.906,99

2. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerinin dökümü

Türü Tertibi Adedi

Nama 400

Pay Sahibinin Adı Soyadı Sermaye Miktarı Hisse Adedi

Fadli Çelik 80.000.000,00 80

Hasan Çelik 80.000.000,00 80

Memet Çelik 80.000.000,00 80

Bilal Çelik 80.000.000,00 80

Tahir Çelik 80.000.000,00 80

Toplam 400.000.000,00 400

3. İşletme sahibinin veya sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip ortaklarının:

Adı Soyadı Ünvanı Pay Oranı Pay Tutarı(TL)

Fadli Çelik 20% 80.000.000,00

Hasan Çelik 20% 80.000.000,00

Memet Çelik 20% 80.000.000,00

Bilal Çelik 20% 80.000.000,00

Tahir Çelik 20% 80.000.000,00

4. Cari dönemdeki aylık ortalama toplam personel sayısı: 19

5. Bankalardaki mevduatın bloke olanına ilişkin tutarları

- Şirketin 31.12.2023 tarihi itibarıyla bankalarda bloke 7.281.807 TL mevduatı bulunmaktadır.

6. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

31 /12 /2023

PASİF

Açıklama	Cari Dönem (2023)	Geçmiş Dönem (2022)
YÜKÜMLÜLÜKLER (III + IV + V)	611.007	0
. B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	173.942	0
. 5- Diğer Esas Faaliyetlerden	173.942	0
. E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	20.137	0
. 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	11.975	0
. 2- Devam Eden Riskler Karşılığı -	5.324	0
. 4- Muallak Hasar ve Tazminat	2.838	0
. F- Ödenecek Vergi ve Benzeri	3.911	0
. 1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	1.856	0
. 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik	800	0
. 5- Dönem Karı Vergi ve Diğer	3.414	0

PASİF

Açıklama	Cari Dönem (2023)	Geçmiş Dönem (2022)
. 6- Dönem Karının Peşin Ödenen	2.159	0
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler	197.990	0
. C- İlişkili Taraflara Borçlar	754	0
. 5- Personele Borçlar	754	0
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	754	0
. A- Ödenmiş Sermaye	553.880	0
. 1- (Nominal) Sermaye	400.000	0
. 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu	153.880	0
. E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)	148.682	0
. 1- Geçmiş Yıllar Zararları	148.682	0
. F-Dönem Net Karı	7.065	0
. 1- Dönem Net Karı	7.065	0
Özsermaye Toplamı	412.263	0

SOLO GELİR TABLOSU

Açıklama	Cari Dönem (2023)	Geçmiş Dönem (2022)
. A. Hayat Dışı Teknik Gelir	6.019	0
. 1. Kazanılmış Primler (Reasürör)	6.019	0
. 1. Yazılan Primler (Reasürör)	6.019	0
. 1. Brüt Yazılan Primler (+)	6.019	0
. B. Hayat Dışı Teknik Gider(-)	54.812	0
. 4. Faaliyet Giderleri(-)	54.812	0
. C. Teknik Bölüm Dengesi - Hayat	-48.793	0
. C. Teknik Bölüm Dengesi - Hayat	-48.793	0
. J. Genel Teknik Bölüm Dengesi (C)	-48.793	0
. K. Yatırım Gelirleri	228.842	0
. 1. Finansal Yatırımlardan Elde	49.352	0
. 4. Kambiyo Karları	179.490	0
. L. Yatırım Giderleri(-)	168.668	0
. 6. Kambiyo Zararları (-)	168.668	0
. M. Diğer Faaliyetlerden ve	-903	0
. 8. Diğer Gider ve Zararlar (-)	903	0
. N. Dönem Net Karı veya Zararı	7.065	0
. 1. Dönem Karı ve Zararı	10.479	0
. 1. Dönem Karı	10.479	0
. 2. Dönem Karı Vergi ve Diğer	3.414	0

KAR DAĞITIM TABLOSU (TL)

Açıklama	Önceki Dönem (2022)	Cari Dönem (2023)
I- DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	7.064.925,0000	0,0000
. 1.1- DÖNEM KÂRI	10.479.541,6100	0,0000
. 1.2- ÖDENECEK VERGİ VE YASAL	3.414.616,6100	0,0000
. 1.2.1- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.414.616,6100	0,0000
A- NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	7.064.925,0000	0,0000
B- DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.	7.064.925,0000	0,0000

KESİNTİ YOLUYLA ÖDENEN VERGİLERE İLİŞKİN LİSTE

Adı Soyadı/ Unvanı	T.C. Kimlik Numarası	Vergi Kimlik Numarası	Kesilen Vergi Dönemi	Ödemenin Brüt Tutarı	Vergi Tutarı
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		9220034970	01/2023-03/2023	6.097.174,82	304.858,78
Denizbank A.Ş.		2920084496	04/2023-06/2023	204.985,51	10.991,60
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		9220034970	04/2023-06/2023	2.139.283,75	112.343,26
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		9220034970	07/2023-09/2023	76.840,98	13.573,88
Denizbank A.Ş.		2920084496	07/2023-09/2023	7.000,31	1.719,83
Denizbank A.Ş.		2920084496	10/2023-12/2023	10.376.067,89	3.406,84
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.		9220034970	10/2023-12/2023	846.254,18	50.169,39
Toplam				19.747.607,44	497.063,58

KURUM ORTAKLARINA VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE İLİŞKİN LİSTE

Genel Md./ Müdür	Y. Kurulu Üyesi	Ortak	Kanuni Temsilci	Yurt içi / Yurt dışı Mukimi	Vergi Kimlik No	Soyadı / Unvanı	Adı / Unvanın Devamı	İkametgah Adresi	TC Kimlik No	İrtibat Telefon No	Hisse Oranı
		*		Yurt içi mukimi	ÇELİK	FADLİ		Nenehatun Cad. No 106 G.O.P / Ankara	16315972734	3124461020	20,00
		*		Yurt içi mukimi	ÇELİK	HASAN		Nenehatun Cad. No 106 G.O.P / Ankara	16309972962	3124461020	20,00
		*		Yurt içi mukimi	ÇELİK	MEMET		Nenehatun Cad. No 106 G.O.P / Ankara	16291973558	3124461020	20,00
		*		Yurt içi mukimi	ÇELİK	BİLAL		Nenehatun Cad. No 106 G.O.P / Ankara	16288973622	3124461020	20,00
		*		Yurt içi mukimi	ÇELİK	TAHİR		Nenehatun Cad. No 106 G.O.P / Ankara	16261974578	3124461020	20,00

TRANSFER FİYATLANDIRMASI KAPSAMINDAKİ İLİŞKİLİ KİŞİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yurt İçinde Bulunan İlişkili Kişi Adı- Unvanı	Vergi Kimlik Numarası	T.C. Kimlik Numarası	Yurt Dışında Bulunan İlişkili Kişi Adı -Unvanı	İlişkili Kişinin Bulunduğu Ülke
YSE Yapı Sanayi ve Ticaret A.Ş.	2410289962			
Çelikler Taahhüt Sanayi ve İnşaat A.Ş.	2410028758			
Kömürsan Madencilik Nak.ve İnşaat Pazarlama San. ve Tic. A.Ş.	5850869625			
Afşin Elbistan Elektrik Üretim ve Ticaret A.Ş.	3540027234			
Çelikler İşletme ve Yönetim Hizmetleri A.Ş.	2410716108			
Çelikler Jeotermal Elektrik Üretim A.Ş.	2410401879			
Çelikler Orhaneli Tunçbilek Elektrik Üretim A.Ş.	2380494064			

TRANSFER FİYATLANDIRMASI KAPSAMINDAKİ İLİŞKİLİ KİŞİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yurt İçinde Bulunan İlişkili Kişi Adı- Ünvanı	Vergi Kimlik Numarası	T.C. Kimlik Numarası	Yurt Dışında Bulunan İlişkili Kişi Adı -Ünvanı	İlişkili Kişinin Bulunduğu Ülke
Çelikler Pamukören Jeotermal Elektrik Üretim A.Ş	2380490931			
Çelikler Seyitömer Elektrik Üretim A.Ş	2350597319			
Çelikler Aydın Jeotermal Elektrik Üretim A.Ş	2400584838			
Çelikler Televizyon Prodüksiyon Reklam San.ve Tic.A.Ş	2380491519			
Çelikler Havacılık A.Ş	2410786682			
Çelikler Yse Adi Ortaklığı	2380497864			

MALİ İŞLEMLER AYRINTI

	Alım Ana Para(TL)	Alım Faiz(TL)	Satım Ana Para(TL)	Satım Faiz(TL)
1- Ödünç Para/Kredi-Faiz	0,00	14.067.474,55	0,00	0,00

İLİŞKİLİ KİŞİLERLE GERÇEKLEŞTİRİLEN TRANSFER FİYATLANDIRMASINA İLİŞKİN İŞLEMLER

	Alım	Satım	Açıklama
A- Varlıklar	6.200.000,00	0,00	
4- Kiralamalar	6.200.000,00	0,00	
B- Hizmetler	0,00	18.590.726,84	
4- Diğer(Belirtiniz)	0,00	18.590.726,84	Poliçeler
C- Mali İşlemler	14.067.474,55	0,00	
1- Ödünç Para/Kredi-Faiz	14.067.474,55	0,00	
D- Diğer İşlemler	1.836.814,35	0,00	
3- Diğer(Belirtiniz)	1.836.814,35	0,00	Yansıtma Faturaları
I- Yapılan İşlemlerin Toplamı	22.104.288,90	18.590.726,84	

TRANSFER FİYATLANDIRMASINA KONU OLAN İŞLEMLERDE KULLANILAN YÖNTEMLER

Açıklama	Alım	Satım
Karşılaştırılabilir Fiyat Yöntemi	20.267.474,55	18.590.726,84
Maliyet Artı Yöntemi	1.836.814,35	0,00
Toplam İşlem Tutarı	22.104.288,90	18.590.726,84

YABANCI PARA POZİSYONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Açıklama	USD(\$) TL Karşılığı	EURO(€) TL Karşılığı	Diğer Döviz Cinslerinin TL Karşılığı
I-AKTİF (VARLIKLAR) YABANCI PARA TOPLAMI	222.359.404,5200	51.157.096,9100	0,0000
. 2.Bankalar	222.359.404,5200	45.419.502,4800	0,0000
. 4.Kısa vadeli ticari alacaklar	0,0000	5.737.594,4300	0,0000
III- NET BİLANÇO İÇİ YABANCI PARA POZİSYONU (I-II)	222.359.404,5200	51.157.096,9100	0,0000
V- NET YABANCI PARA POZİSYONU (III+IV)	222.359.404,5200	51.157.096,9100	0,0000

KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER

Giderin Türü

Tutar

KVK m.11 hükümlerine göre kabul edilmeyen indirimler (KVK m. 11/1-i finansman gider kısıtlaması hariç)

3.873,7600

G.V.K. 40. Mad. gereği binek otomobil gider, amortisman ve kiralara ilişkin sınırlama kapsamında oluşan KKEG

898.640,0000

TOPLAM

902.513,7600

SİNAİ MÜLKİYET HAKLARINDA İSTİSNA

Patent Sahibinin Durumu

Devir Alınan Kişinin/Firmanın TC/Vergi Kimlik numarası

Gerçek Faydalanıcıya İlişkin Bilgiler

529 Sıra No.lu VUK Genel Tebliği kapsamında daha önce verdiğim bildirim/beyannameye yer alan bilgiler geçerlidir.

SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK SEKTÖRLERİNDE İÇ SİSTEMLERE DAİR YÖNETMELİK

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve kapsam

MADDE 1 –(1) Bu Yönetmeliğin amacı; sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin, sigortacılık ve özel emeklilik sektörlerinde faaliyet gösteren özellikli kuruluşların ve tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerlerinin kuracakları iç kontrol, risk yönetimi, aktüerya ve iç denetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

(2) Bu Yönetmelik; Türkiye’de kurulu sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerini, yabancı sigorta ve reasürans şirketlerinin Türkiye’deki teşkilatlarını, Güvence Hesabını, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezini, Emeklilik Gözetim Merkezini, Sigorta Tahkim Komisyonunu, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunu, Doğal Afet Sigortaları Kurumunu, Özel Riskler Yönetim Merkezini ve tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerlerini kapsar.

Dayanak

MADDE 2 –(1) Bu Yönetmelik; 3/6/2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanununun 4 üncü, 14 üncü, 21 inci, 28 inci, 30 uncu, 31/B inci, 32 nci, 33/A inci ve ek 1 inci maddeleri; 9/5/2012 tarihli ve 6305 sayılı Afet Sigortaları Kanununun 6 ncı maddesi ile 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 1 inci ve 20/A maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3 – (1) Bu Yönetmelikte geçen;

- a) Ana hizmetler: Kuruluşların esas faaliyetlerini icra edebilmeleri amacıyla yürütülen ve devamlı olarak sürdürülmesi zorunlu olan hizmetleri,
- b) Bilgi sistemleri: Bilginin toplanması, işlenmesi, saklanması, dağıtımı, kullanımı ve paylaşımına yönelik insan kaynağı, operasyonel faaliyetler ve süreçler ile bunlarla etkileşim içinde bulunan bilgi teknolojilerini,
- c) Birincil sistemler: Sigortacılık ve özel emeklilik faaliyetlerinin yürütülmesi ve Kanunda, Kanuna ilişkin alt düzenlemelerde ve ilgili diğer mevzuatta bu kuruluşlar için tanımlanan esas faaliyet konusuyla ilgili tüm sorumlulukların yerine getirilmesi açısından gerekli olan bütün bilgilerin, elektronik ortamda güvenli ve istendiği an erişime imkân sağlayacak şekilde kaydedilmesini ve kullanılmasını sağlayan altyapı, donanım, yazılım ve veriden oluşan sistemin tamamını,
- ç) Birlik: Türkiye Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliğini,
- d) COBIT: Bilgi Sistemleri Denetim ve Kontrol Birliği (ISACA) Bilgi Teknolojileri Yönetişim Enstitüsü (ITGI) tarafından yayımlanmış olan Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT)’nin güncel versiyonu veya Kurumca kabul edilen versiyonlarını,
- e) Denetim komitesi: Asgari olarak icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşan ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulan komiteyi,
- f) Finansal grup: Hukuksal yönden birbirinden bağımsız olsa bile; sermaye, yönetim ve denetim açısından birbiriyle ilişkili ve içlerinden en az bir tanesi sigorta, reasürans veya emeklilik şirketi olmak şartıyla ortaklıklarının tümü veya çoğunluğu finansal kuruluş olan şirketler bütünü,
- g) İcrai birim: Doğrudan gelir getirici, harcama yapıcı veya operasyonel faaliyetlerin icra edildiği birimi,
- ğ) İç sistemler: 5684 sayılı Kanunun 4 üncü maddesinde belirtilen sistemler ile aktüerya fonksiyonunu,
- h) İkincil sistemler: Birincil sistemler dışında kalan faaliyetlerin yürütüldüğü sistemler ile tüm sistemler aracılığı ile yürütülen faaliyetlerde bir kesinti olması halinde, bu faaliyetlerin iş sürekliliği planında belirlenen kabul edilebilir kesinti süreleri içerisinde sürdürülür hale getirilmesini ve Kanunda, Kanuna ilişkin alt düzenlemelerde ve ilgili diğer mevzuatta kuruluşlar için tanımlanan tüm sorumlulukların yerine getirilmesi açısından gerekli olan bütün bilgilere kesintisiz ve istendiği an erişilmesini sağlayan birincil sistem yedeklerini,
- ı) İş sürekliliği planı: İş sürekliliği yönetiminin bir parçası olan ve bir kesinti durumunda kuruluşların öncelikleriyle uyumlu olarak faaliyetlerin sürdürülmesine ve mevzuata uyum sağlanmasına yönelik politika, standart ve prosedürlerden oluşan yazılı plan veya planlar bütünü,
- i) İş sürekliliği yönetimi: Savaş, terör olayları, grev, lokavt, kargaşalık, salgın hastalıklar, yangın ve doğal afetler ve bilişim tabanlı saldırılar ile iş ortaklarındaki iş kesintileri gibi nedenlere bağlı olarak oluşabilecek bir kesinti veya kriz durumunda etkin önlem alınabilmesi; itibarın, marka değerinin, değer katan faaliyetlerin ve paydaşların çıkarlarının korunabilmesi amaçlarıyla belirlenen operasyonların sürekliliğinin temin edilmesi veya hedeflenen zaman diliminde kurtarılabilmesinin sağlanması ile kriz öncesi duruma dönülmesine yönelik, potansiyel risklerin belirlenmesini de içeren politika, standart ve prosedürleri kapsayan bütünsel yönetim sürecini,
- j) Kanun: 3/6/2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun,
- k) Kesinti: Kuruluşların faaliyetlerinde veya bir sistemin fonksiyonlarında sürekliliğin, planlı geçişler haricinde mücbir sebeplerle sekteye uğramasını,
- l) Konsolidasyona tabi ortaklık: Türkiye finansal raporlama standartları kapsamında tanımlanan kontrol gücüne sahip olunan tüm ortaklıkları,
- m) Kurul: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
- n) Kuruluş: Bu Yönetmelik kapsamında tanımlanan şirketler, özellikli kuruluşlar ve tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerlerinin tamamını,
- o) Kurum: Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,
- ö) Özellikli Kuruluşlar: Güvence Hesabını, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezini, Emeklilik Gözetim Merkezini, Sigorta Tahkim Komisyonunu Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunu, Doğal Afet Sigortaları Kurumunu ve Özel Riskler Yönetim Merkezini,
- p) Rehber: T.C. Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayımlanan bilgi ve iletişim güvenliği rehberini,
- r) Sigorta grubu: Hukuksal yönden birbirinden bağımsız olsa bile; sermaye, yönetim ve denetim açısından birbiriyle ilişkili sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri bütünü,
- s) Şirket: Türkiye’de kurulmuş sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri ile yabancı ülkelerde kurulmuş sigorta ve reasürans şirketlerinin Türkiye’deki şubelerini,
- ş) Üst düzey yönetim: Kuruluşun icra kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve genel müdür yardımcılarını, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlarla istihdam edilseler dahi danışmanlık birimleri dışındaki birimlerin yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri,
- t) Üst yönetim: Kuruluş yönetim kurulu ile üst düzey yönetimi,

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

İç Sistemlerin Kurulması ve Üst Yönetimin Sorumlulukları

İç sistemlerin kurulması

MADDE 4 –(1) Kuruluşlar, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara uygun varsa bölge müdürlüklerini, şubelerini, birimlerini, temsilciliklerini ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayacak şekilde bu Yönetmelikte öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde yeterli ve etkin iç sistemler kurmak, işletmek ve geliştirmekle yükümlüdür.

(2) İç sistemlerin kurulmasında ve etkin şekilde işletilmesinde nihai sorumluluk yönetim kurulunda veya her ne ad altında olursa olsun yönetim

kurulu görevini sürdüren organdır. Özellikle kuruluşların mevzuatları gereğince yönetim komitesi, komisyon veya benzeri isimlerle adlandırılmakla birlikte yönetim kurulu görev ve yetkilerini haiz yapılar da bu Yönetmelik kapsamında yönetim kurulu olarak değerlendirilir. Limited şirket şeklinde kurulan ve bu Yönetmelik kapsamındaki brokerler için tanımlanan iç sistemleri kurmak ve işletmekle mükellef olan tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerlerinde ise nihai sorumluluk genel kurula aittir.

(3) Şirketlerde yönetim kurulu, iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesini teminen iç sistemler sorumluluğu görevini denetim komitesi aracılığıyla ifa eder.

(4) İç sistemler kuruluş organizasyonu içerisinde yapılandırılır. Bu Yönetmelik kapsamındaki özellikli kuruluşlar ile şirketler kendi örgüt yapıları içerisinde ayrı bir iç kontrol birimine, risk yönetim birimine, iç denetim birimine ve bu birimlere ilişkin fonksiyonlara yer verir. Şirketler, Doğal Afet Sigortaları Kurumu, Özel Riskler Yönetim Merkezi ve Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu tanımlanan birim ve fonksiyonlara ek olarak aktüerya birimi ve fonksiyonu oluşturmak zorundadır. Ancak, bu Yönetmelik kapsamında aktüerya birimi oluşturma zorunluluğu bulunmayan özellikli kuruluşlar ile tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerlerinin, aktüerya fonksiyonunu işletmeleri veya aktüerya birimi oluşturmaları halinde bu Yönetmelik hükümlerine uygun olarak bu faaliyetleri yürütmesi gerekmektedir. Kuruluşların faaliyet konuları, faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklükleri dikkate alınarak iç denetim birimi hariç diğer birimlerin tamamının veya bazılarının birlikte yapılandırılabilmesine ilişkin usul ve esaslar Kurumca belirlenir.

(5) Mevzuatta belirlenen istisnalar ile iç sistemlerle ilgili faaliyetler hariç olmak üzere, Kuruluş nezdindeki diğer birim yapılanmalarında iç sistem birimlerinin isimleri kullanılmaz; bu isimleri çağrıştıran ifadelerle yer verilemez.

Yönetim kurulunun yetki ve sorumlulukları

MADDE 5 –(1) İç sistemlerin oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, geliştirilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden edinilen bilgilerin doğruluğunun sağlanması ve muhafaza edilmesi hususunda gerekli tüm tedbirlerin alınması başta olmak üzere güvence altına alınması, kuruluş içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

(2) Yönetim kurulu, birinci fıkra çerçevesinde;

a) Kuruluşun organizasyon yapısını ve insan kaynakları politikası başta olmak üzere mevzuatla yönetim kurulunun sorumlu kıldığı politika metinlerini oluşturmak, üst düzey yönetimin atanmasında aranacak kriterleri belirlemek,

b) İç sistemlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını, idame ettirilmesini ve birbirleri ile koordinasyonunu sağlamak,

c) İç sistemler kapsamındaki birim yöneticileri ile iç denetim birimi personelinin seçimine ve görevden alınmasına karar vermek, bunların görev, yetki ve sorumluluklarını açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde belirlemek, konu ile ilgili personelin çalışma usul ve esaslarını onaylamak ve gerekli kaynakların tahsisini sağlamak,

ç) Kuruluşun faaliyetlerinden ve varsa konsolidasyona tabi ortaklıklarından kaynaklanan tüm risklerin yönetilmesi için risk yönetim birimi ve ilgili birimler tarafından genel ve her bir risk türü itibarıyla konsolide ve konsolide olmayan bazda hazırlanan risk yönetimine ilişkin politika ve stratejiler ile uygulama usullerini onaylamak, üst düzey yöneticiler itibarıyla azami risk limitleri tahsis etmek,

d) Kuruluşun acenteleri ve temsilcilikleri ile dışarıdan hizmet alımı yoluyla temin edilen hizmetlerin gözetimini uygun bir şekilde sağlamak,

e) İç denetim birimi tarafından hazırlanan ve denetim komitesi tarafından incelenen iç denetim planlarını onaylamak,

f) Hak sahiplerinin şikâyetlerinin ve uyuşmazlıkların incelenerek sonucu hakkında hak sahiplerine ve gerektiği durumlarda Kurum başta olmak üzere ilgililere zamanında ve doğru şekilde cevap verilmesini sağlayacak bir sistemin geliştirilmesini; söz konusu şikâyet ve uyuşmazlıkların belirlenecek içerik ve formatta kendisine düzenli olarak raporlanmasını ve şikâyet edilen hususlara ilişkin gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak, zorundadır.

(3) Yönetim kurulu, kuruluş iç sistemleri hakkında güvence veren yönetim beyanını denetim dönemi itibarıyla bağımsız denetçiye sunmakla yükümlüdür. Bu Yönetmelik kapsamında sunulacak yönetim beyanına ilişkin usul ve esaslar Kurum tarafından belirlenebilir.

(4) Yönetim kurulu kararlarının etkilenmemesini ve çıkar çatışmasının önlenmesini teminen, kuruluşun genel müdürü hariç olmak üzere yönetim kurulu üyelerinden kendileri, aralarındaki evlilik bağı kalkmış olsa dahi eşleri ya da ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan ya da sıhrî hısımları, son iki yıl dâhil olmak üzere kuruluşta veya konsolidasyona tabi ortaklıklarda veya kuruluşun hizmet aldığı ya da kuruluşun acentesi olan kurum ve kuruluşlarda görevi bulunanlar; söz konusu hizmetin alındığı veya acentelik ilişkisi bulunan kurum ve kuruluşlar hakkında yahut kendi görevleriyle ilgili iç sistemlere ilişkin birimler tarafından hazırlanan rapor ve değerlendirmelerin görüşüldüğü yönetim kurulu toplantılarına katılamaz. Hizmet alınan veya aracılık hizmeti temin edilen kuruluş aynı zamanda kuruluşun yönetimine etkili ortağı ise söz konusu yasak yalnızca yönetime etkili ortağın kuruluşa sunduğu hizmetten sorumlu olan yöneticileri bakımından uygulanır.

Denetim komitesi üyelerinin nitelikleri

MADDE 6 – (1) Denetim komitesi üyelerinin;

a) Atamanın yapıldığı tarihten önceki son iki yıl dâhil olmak üzere;

1) Kuruluşta icrai görevi bulunan yönetim kurulu üyelerinden olmaması,

2) Kendilerinin veya aralarındaki evlilik bağı kalkmış olsa dahi eşlerinin, ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî yakınlarının kuruluşun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının, iç sistemler birimlerinde çalışanlar hariç, personeli olmaması,

3) Kendilerinin, aralarındaki evlilik bağı kalkmış olsa dahi eşlerinin veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî yakınlarının kuruluşun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini, derecelendirmesini veya değerlemesini yapan işletmelerin veya bu işletmeler ile hukuki bağlantısı bulunan yurt dışındaki işletmelerin ortağı veya bu işletmelerin kuruluşa hizmet sunan birimlerinin personeli olmaması veya bağımsız denetim, derecelendirme ya da değerlendirme sürecinde yer almaması,

4) Kendilerinin, aralarındaki evlilik bağı kalkmış olsa dahi eşlerinin veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî yakınlarının kuruluş ve konsolidasyona tabi ortaklıklarına, iç sistemlerle ilgili hususlar haricinde, danışmanlık veya destek hizmeti veren kişilerden olmaması,

b) Kendilerinin, aralarındaki evlilik bağı kalkmış olsa dahi eşlerinin veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî yakınlarının kuruluşta ve konsolidasyona tabi ortaklıklarda nitelikli pay sahibi olmaması,

c) Kuruluşların acenteliği veya temsilciliği şeklinde ticari bağlantıları bulunan hakim ortağının icrai görevi bulunan yönetim kurulu üyesi veya genel müdürünün aralarındaki evlilik bağı kalkmış olsa dahi eşi veya bunların ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısımları olmaması,

ç) Bu Yönetmeliğin yürürlük tarihinden itibaren geçerli olmak üzere birbirini izleyen dokuz yıldan fazla süreyle aynı kuruluşun denetim komitesinde görev yapmamış olması veya azami görev süresinin tamamlanması halinde aynı kuruluşun denetim komitesinde tekrar görev yapabilmek için iki yıllık bekleme süresinin tamamlanmış olması,

d) Yönetim kurulu üyelerine yapılan huzur hakkı ödemeleri ile sözleşme ile belirlenen sabit ödemeler ve esas sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak yönetim kurulu üyelerine kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, kuruluştan ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan, bunların kârlılığına veya performansına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir sağlanmaması,

e) En az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması ve sigortacılık, özel emeklilik, finans, iç kontrol, risk yönetimi, aktüerya ve denetim alanlarından birinde yahut bu alanlara ilişkin hukuk işlerinde en az on yıllık deneyime sahip olması,

f) Bu maddedeki diğer hususlar saklı olmak kaydıyla; kuruluşta doğrudan ya da dolaylı pay sahibi olan yurt içinde ya da yurt dışında kurulu tüzel kişiliği sahip ortaklıklar ve bu ortakların veya kuruluşun gerçek kişi ortaklarının birlikte veya tek başlarına, doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol ettikleri ya da sınırsız sorumlulukla katıldıkları yurt içinde ya da yurt dışında kurulu kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlar ile sigorta sözleşmesi veya bireysel

emeklilik sözleşmesinin düzenlenmesi hariç olmak üzere kuruluş ile çıkar çatışması olmayan ticari kuruluşlar dışında başka bir ticari kuruluşta görev almaması,

g) Kuruluşun faaliyet alanına ve özellikli durumuna göre Kurum tarafından gerekli görülecek diğer nitelikleri taşıması, şarttır.

(2) Denetim komitesi üyelerinin seçiminde aranan nitelikler üyelerin söz konusu görevleri süresince aranır. Komite üyelerinden en az birinin yurt içinde yerleşik olması zorunludur.

(3) Denetim komitesinde yönetim kurulu üyesi olan üye sayısının herhangi bir nedenle ikinin altına düşmesi halinde, yönetim kurulu en geç bir ay içerisinde bu maddede aranan nitelikleri haiz yeter sayıda üyesini denetim komitesine atamak zorundadır. Yönetim kurulunda bu maddede aranan nitelikleri haiz üye bulunmaması halinde icrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyeleri geçici süreyle denetim komitesine atanabilir. Geçici süreli atamalarda, atama tarihinden itibaren icrai görevi bulunmayan üye niteliğini haiz olması şartı aranır. Yönetim kurulu, geçici görevle atanan denetim komitesi üyesi yerine iki ay içerisinde bu maddede belirtilen nitelikleri haiz birini geçici olarak yönetim kurulu üyeliğine seçip ilk genel kurulun onayına sunar. Ayrıca bu kapsamda ortaya çıkabilecek sorunların çözülebilmesini teminen yönetim kurulu genel kurulun olağanüstü toplantıya çağırılması da dahil olmak üzere her türlü tedbiri almakla yükümlüdür.

(4) Yurt dışında kurulu şirketlerin şubelerinde denetim komitesinin görevleri, icrai faaliyet gösteren birimlerin kendisine tabi olmadığı müdürler kurulu üyelerinden biri tarafından gerçekleştirilir. Bu üyede, birinci fıkranın (a) bendinin (3) ve (4) numaralı alt bentleri ile (ç), (d) ve (e) bentlerinde belirtilen nitelikler aranır. Bu üyenin eş ve çocuklarının; şirkette kendisine bağlı icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birim bulunmayan müdürler kurulu üyesi, merkez şubesi müdürü, merkez şubesi müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmaması, atamanın yapıldığı tarihten önceki son iki yıl da dâhil olmak üzere, şirketin bağımsız denetimini, derecelendirmesini ya da değerlemesini yapan kuruluşların ortağı veya personeli olmaması veya bağımsız denetim, derecelendirme ya da değerlendirme sürecinde yer almaması, atamanın yapıldığı tarihten önceki son iki yıl da dâhil olmak üzere danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmaması veya bu hizmeti veren kişilerden olmaması şarttır.

(5) Organizasyon yapısında genel müdürle hiyerarşik bağı bulunmayan, performans ile mali ve özlük haklarına ilişkin değerlendirmeleri yönetim kurulu ya da denetim komitesi tarafından yapılan ve yetkileri itibarıyla asgari olarak genel müdür yardımcısına denk pozisyonlarda bulunan üst düzey yöneticilerin, icrai görevi bulunmayan asgari iki yönetim kurulu üyesinden oluşan denetim komitesinde yönetim kurulu üyesi harici üye olarak görevlendirilmesi mümkündür. Bu durumda iç kontrol, risk yönetimi veya aktüerya birimlerinin idari ve fonksiyonel açıdan belirtilen üst yöneticilere bağlı olarak çalışması mümkündür. Denetim komitesinde görevlendirilen söz konusu üyeler de yönetim kurulu üyesi olma hariç denetim komitesi üyelerinde aranan nitelikleri taşımamalıdır. İç kontrol, risk yönetimi veya aktüerya birimlerinin kendisine bağlı olması halinde yönetim kurulu üyesi olmayan denetim komitesi üyeleri, kendilerine bağlı birimler hakkında iç denetim sisteminin çıktılarına ilişkin kararlara iştirak edemez.

Denetim komitesi üyelerinin genel yetki ve sorumlulukları

MADDE 7 –(1) Denetim komitesi; yönetim kurulunun iç sistem faaliyetlerine ilişkin yükümlülüklerini etkin bir şekilde yerine getirmesinde yönetim kuruluna yardımcı olmak adına kuruluşun iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve yönetim kurulu tarafından belirlenecek önemlilik kriterleri göz önünde bulundurularak kuruluşun iç sistemler kapsamında yürütülen faaliyetleri için hizmet alacağı kişi ve kuruluşların belirlenmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, sözleşme imzalanması halinde bu kişi ve kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç sistemlerine ilişkin faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

(2) Denetim komitesi, birinci fıkra kapsamında belirtilen görevlerin yerine getirilmesini teminen kuruluş iç sistemlerinin geneline ilişkin olarak aşağıdaki hususlarda görevli ve yetkilidir:

a) İç sistemlere ilişkin konularda üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek.

b) Görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğince yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetim, iç kontrol, risk yönetimi, aktüerya ve iç denetimde çalışan personel ile bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek.

c) Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra edilen faaliyetlere ve bu faaliyetlerin sonuçlarına, kuruluşta alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve kuruluş faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli görülen diğer hususlara ilişkin yönetim kuruluna bilgi vermek.

ç) İç sistemler kapsamındaki fonksiyonların icrasında görevli kişilerin görevlerini bağımsız ve tarafsız bir şekilde yerine getirip getirmediğini izlemek.

d) İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından hazırlanan raporlarda tespit edilen hususlarda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek.

e) Kuruluşun tüm iş süreçleri ve uygulamalarının Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirmek, ilgili üst düzey yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasını almak.

f) İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ve personeline ilişkin insan kaynakları prosedürlerini hazırlamak; yönetim kuruluna iç sistemler kapsamındaki birim yöneticilerinde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak, bu birimlerin yöneticilerinin seçimi ve görevden alınması esnasında yönetim kuruluna görüş vermek, iç denetim hariç iç sistem birimleri yöneticilerinin önerileri çerçevesinde bu birimlerin personelini atamak ve görevden almak.

g) İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek.

ğ) Kuruluş personelinin karşılaştığı problemlerin, şüpheli gördükleri hususların veya kuruluş içindeki usulsüzlüklerin doğrudan kendisine, ilgili yönetim kademelerine, iç kontrol birimine, iç denetim birimine veya ilgili diğer birimlere ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak.

h) Kuruluşların finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirmek.

(3) Denetim komitesinin iki üyeden oluşması halinde kararlar oy birliğiyle, üye sayısının ikiden fazla olması halinde ise kararlar oy çokluğuyla alınır.

(4) Denetim komitesi, iç sistem birimlerinden kendisine intikal ettirilen raporlardaki tespitlerin önemine ve aciliyetine binaen yönetim kurulunun acil gündemle toplanmasını talep edebilir.

Denetim komitesi üyelerinin iç kontrol fonksiyonuna ilişkin görevleri

MADDE 8 – (1) Denetim komitesi, iç kontrol fonksiyonuna ilişkin olarak aşağıdaki hususlarda görevli ve yetkilidir:

a) Bu Yönetmelikte yer alan iç kontrole ilişkin düzenlemelere ve yönetim kurulunca onaylanan şirket içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak.

b) İç kontrol birimi tarafından hazırlanan iç kontrol birimi yönetmeliğine ilişkin değerlendirmelerde bulunmak.

c) İç kontrol birimi tarafından yıllık olarak hazırlanan iç kontrol planlarını onaylamak.

ç) İç kontrol fonksiyonuna ilişkin dışarıdan hizmet alınması halinde hizmet alacak kuruluşlarla çalışma kapsamı ve süresini belirlemek.

Denetim komitesi üyelerinin risk yönetim fonksiyonuna ilişkin görevleri

MADDE 9 – (1) Denetim komitesi, risk yönetim fonksiyonuna ilişkin olarak aşağıdaki hususlarda görevli ve yetkilidir:

- a) Risk yönetim birimi tarafından hazırlanan risk yönetim birimi yönetmeliğine ilişkin değerlendirmelerde bulunmak.
- b) Risk yönetim fonksiyonuna ilişkin dışarıdan hizmet alınması halinde hizmet alınacak kuruluşlarla çalışma kapsamı ve süresini belirlemek.
- c) Kuruluşun taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek.

Denetim komitesi üyelerinin aktüerya fonksiyonuna ilişkin görevleri

MADDE 10 – (1) Denetim komitesi, aktüerya fonksiyonuna ilişkin olarak; genel fiyatlama politikasına uyum sağlamak, reasürans anlaşmalarının yeterliliğini ve teknik karşılıkların güvenilirliğini gözetmek, gerekli görülen önlemler ve şirket mali durumu hakkında yönetim kuruluna tavsiyede bulunmakla görevli ve sorumludur.

(2) Denetim komitesi, birinci fıkra kapsamında aşağıdaki hususlarda görevli ve yetkilidir:

- a) Aktüerya fonksiyonunun yerine getirilmesini teminen kendisine bağlı aktüerya birimi faaliyetlerinin etkin bir şekilde sürdürülebilmesi için yönetim kuruluna önerilerde bulunmak.
- b) Bu Yönetmelik kapsamında tanımlanan sorumlu aktüeri belirlemek.
- c) Şirket istatistiklerinin oluşturulması, ilgili personelin erişiminin sağlanması ve uygun hesaplamalar yapılabilmesi için gerekli bilgi sistemleri alt yapısının kurulması ile bilgi işlem desteğinin sağlanmasını temin etmek.
- ç) Faaliyetlerin etkin bir şekilde icra edilmesi için gerekli nitelikleri haiz yeterli sayıda personel istihdam edilmesini sağlamak.
- d) Aktüerya fonksiyonuna ilişkin dışarıdan hizmet alınması halinde hizmet alınacak aktüer veya kuruluşla çalışma kapsamını ve süresini belirlemek.

Denetim komitesi üyelerinin iç denetim fonksiyonuna ilişkin görevleri

MADDE 11 – (1) Denetim komitesi, iç denetim fonksiyonuna ilişkin olarak aşağıdaki hususlarda görevli ve yetkilidir:

- a) İç denetim biriminin bu Yönetmelik ve iç politikalarla belirlenen yükümlülüklerini yerine getirip getirmediğini gözetmek.
- b) İç denetim fonksiyonunun kuruluşun mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin şirket içi düzenlemeleri incelemek.
- c) İç denetim birimi tarafından hazırlanan iç denetim planlarını inceleyerek yönetim kuruluna sunmak.
- ç) Yılda en az iki kez olmak üzere iç denetçiler ile düzenli aralıklarla belirlenecek program ve gündemler dâhilinde görüşmelerde bulunmak.

Denetim komitesi üyelerinin bağımsız dış denetim fonksiyonuna ve diğer hizmetlere ilişkin görevleri

MADDE 12 – (1) Denetim komitesi, bağımsız dış denetim fonksiyonu ve diğer hizmetlere ilişkin olarak aşağıdaki hususlarda görevli ve yetkilidir:

- a) Kuruluşun sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının kuruluş ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek, değerlendirmelerini bir rapor ile yönetim kuruluna sunmak, dışarıdan hizmet alınması halinde de sözleşme süresince denetim dönemleri ile uyumlu olarak düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak.
- b) Finansal raporların mali durumu, yapılan işlerin sonuçlarını ve kuruluşun nakit akımlarını doğru olarak yansıtır yansıtmadığını ve Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını konusunda üst düzey yönetim ve bağımsız denetçilerle görüşmek, bağımsız denetim raporu sonuçları ile altı aylık ve yıllık mali tablolar ve bunlara ilişkin dokümanları değerlendirmek ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuları çözüme kavuşturmak.
- c) Yönetim kurulu tarafından belirlenecek önemlilik derecesi göz önünde bulundurularak iç sistem fonksiyonlarının yürütülmesine ilişkin olarak kuruluşun alacağı önemli destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini düzenli olarak izlemek.

Denetim komitesine ilişkin istisnalar

MADDE 13 –(1) Özellikle kuruluşların ve tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerlerinin denetim komitesi oluşturma zorunlulukları bulunmamaktadır. Ancak bu durumda, özellikle kuruluşlar ile brokerlerde bu Yönetmelik ile denetim komitesinin görev ve sorumlulukları arasında sayılan işlemlerin yönetim kurulu tarafından yerine getirilmesi gerekir. Ayrıca yönetim kurulu üyelerinden birinin belirtilen görevlerin icrası için görevlendirilmesi mümkün olup bu durumda belirlenen üyenin denetim komitesi üyelerinde aranan şartları taşımaması gerekir.

(2) Tabi olduğu mevzuat çerçevesinde yönetim kurulundan bağımsız olarak konumlandırılmış denetim kuruluna sahip özellikle kuruluşlar ve brokerler açısından, söz konusu denetim kurulu bu Yönetmelikte belirtilen denetim komitesi olarak kabul edilir. İlgili mevzuatın gerektirdiği hususlar saklı olmak üzere, bu Yönetmelikte denetim komitesi üyelerinin taşınması gereken şartlar mevcut denetim kurulu üyelerinde de aranır.

(3) Tabi olduğu mevzuat çerçevesinde, bu Yönetmelikte denetim komitesinin görevleri arasında sayılan görevlerin tamamını veya bir kısmını yerine getiren icradan bağımsız olarak konumlandırılmış ve denetim komitesi üyelerinin niteliklerini haiz üyelerden müteşkil bir veya birden fazla komitenin bulunduğu şirketlerde denetim komitesinin görevleri bu komiteler eliyle yürütülebilir. Bu şekilde birden fazla komite olması halinde, iç denetim sistemi ile diğer iç sistem fonksiyonlarına ilişkin işlevsel görev ayrımı tesis edilerek ilgili komitelerin görevlendirilmesi kaydıyla, denetim komitesinin görevleri bu komiteler tarafından yerine getirilebilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İç Kontrol Sistemi

İç kontrol sisteminin amacı ve kapsamı

MADDE 14 –(1) İç kontrol sisteminin amacı, kuruluşun varlıklarının korunmasını, kuruluşun kontrol ortamına ilişkin makul düzeyde güvence sağlanmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, kuruluşun iç politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sistemi ile ana hizmetlerin yürütülmesinde kullanılan tüm sistemlerin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

(2) İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için;

- a) Kuruluş bünyesinde işlevsel görev ayrımının tesis edilmesi ve sorumlulukların paylaştırılması,
- b) Sözleşme yapılması, prim üretimi, hasar ödeme ve şikâyet süreçleri başta olmak üzere tüm hizmetlerin yürütülmesine ilişkin sistemlerin, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin, bilgi sisteminin ve kuruluş içindeki iletişim kanallarının etkin çalışacak şekilde tesis edilmesi,
- c) Risklerle ilgili limit ve standartların belirlenmesi,
- ç) İş sürekliliği planı ve ilgili diğer planların hazırlanması,
- d) Kuruluşun iş süreçleri üzerinde kontrollerin ve iş adımlarının gösterildiği iş akış şemalarının oluşturulması,
- e) İç kontrol fonksiyonunun tanımlanması ve oluşturulması, zorunludur.

(3) İç kontrol sistemi kuruluşların genel müdürlük birimlerini, bölge müdürlüklerini, şubelerini, temsilciliklerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayacak şekilde yapılandırılır. Ayrıca, acentelik ilişkisi çerçevesinde acentelerin ve destek hizmeti alınan firmaların kuruluşu sunduğu hizmetlerin de iç kontrol sistemi kapsamında bulunması gerekir.

İşlevsel görev ayrımı ve sorumlulukların tesisi

MADDE 15 –(1) Kuruluşlar nezdinde, hata ve usulsüzlüğün, menfaat çatışmalarının, bilgi kirliliğinin ve kaynakların kötüye kullanımının

önlenmesi amacıyla aynı konudaki faaliyetlere ilişkin görev ayrıştırması yapılarak kuruluş içindeki tüm birimlerin ve personelin yetki ve sorumlulukları açıkça ve yazılı olarak belirlenir.

(2) Bir işlemin yapılmasına karar verilmesi, işlemin kayda alınması ve muhasebeleştirilmesi ile işlemin fiilen gerçekleştirilmesi işlevlerinin farklı personel sorumluluğuna verilmesi sağlanır.

(3) Kuruluş için risk yaratabilecek işlevler tespit edilerek mümkün olduğunca diğer işlevlerden ayrılır ve farklı yetkililerin sorumluluğuna verilir. İcrai yetkileri olan personelin sorumlulukları ve yetkileri dönemsel olarak incelenerek bunların kuruluş için potansiyel risk oluşturmaması hususunda gerekli tedbirler alınır.

Bilgi sistemlerinin ve iş süreçlerinin tesisi

MADDE 16 – (1) Kuruluş tarafından gerçekleştirilen faaliyetlerin veya verilen hizmetlerin etkin, güvenilir ve kesintisiz bir şekilde yönetilmesine; mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesine, muhasebe ve finansal raporlama ile ana faaliyetlerin yürütüldüğü sistemlerden sağlanan bilgilerin bütünlüğünün, tutarlılığının, güvenilirliğinin, zamanında elde edilebilirliğinin ve gereken durumlarda gizliliğinin sağlanmasına elverişli ve aynı zamanda bilgi sistemlerinin kullanılmasından kaynaklı risklerin izlenmesini, kontrolünü ve gerekli önlemlerin alınmasını sağlayan iş süreçlerinin ve bilgi sistemlerinin tesisi zorunludur.

(2) Kuruluş içinde tesis edilecek iş süreçlerinin ve bilgi sistemlerinin yapısının, şirketin ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olması gerekir.

(3) Bilgi sistemleri asgari olarak;

a) Şikâyet, tahsilat, hasar ve tazminat yönetim süreci başta olmak üzere, kuruluşun iş süreçlerinin etkin ve verimli çalışmasının sağlanmasına, hak sahiplerinin taleplerinin gecikmeksizin sonuçlandırılmasına, iş sürekliliğinin sağlanmasına,

b) Bilgi sistemleri üzerinden gerçekleşen işlemlerin, kayıtların ve verilerin doğruluğunun, bütünlüğünün ve güvenilirliğinin sağlanmasına,

c) Bilgi sistemleri dâhilinde gerçekleşen işlem ve olaylara ilişkin etkin bir iz kayıt mekanizması oluşturulmasına,

d) Bilgi sistemleri kullanıcılarının görev ve sorumlulukları gereği veri tabanlarına, uygulamalara ve sistemlere erişimi için uygun bir yetkilendirme ile erişim kontrolünün oluşturulmasına ve erişimin uygun bir kimlik doğrulama mekanizmasıyla sağlanmasına,

d) Kuruluşun faaliyetlerinin yürütülmesinde kullanılan verilerin taşındığı, iletildiği, işlendiği, saklandığı ve yedek olarak tutulduğu ortamlarda ve kendi nam ve hesabına veri işleyen kurum veya kuruluşlarda 24/3/2016 tarihli ve 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamındaki gerekliliklerin yerine getirilmesini de sağlayacak şekilde veri gizliliğinin sağlanmasına,

e) Veri tabanlarının ve bilgi sistemlerinin; sunulan ürünler, faaliyet türleri, coğrafi, demografik, ekonomik, operasyonel, stratejik veya benzeri risk doğuran süreçler bazında analiz yapılabilecek şekilde kurgulanmasına,

f) Devlete, kamuoyuna, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi ile Emeklilik Gözetim Merkezine ve ilgili diğer kişi ve kurumlara yapılacak bildirim ve raporlamaların zamanında, eksiksiz ve hatasız yapılabilmesine,

g) Herhangi bir denetim veya inceleme sırasında, ilgili kişilerin ihtiyaç duyduğu bilgi ve belgelerin uygun biçimde ve kısa süre içerisinde verilebilmesine,

ğ) Kurum tarafından belirlenecek diğer gerekliliklerin sağlanmasına,

imkân verecek bir yapıda tesis edilir.

(4) Kuruluş, bilgi sistemlerinin güvenilirliğini sağlamak, düzenli olarak güncelleyerek gerekli değişiklikleri yapmak ve bilgi sistemlerinin kesintisiz olarak devam ettirilmesi ile ilgili tedbirleri almakla yükümlüdür.

(5) Kuruluşların birincil ve ikincil sistemlerini yurt içinde bulundurmaları zorunludur. Ancak, elektronik posta hizmetleri, telekonferans veya video konferans gibi hizmetler birincil ve ikincil sistemlerin yurt içinde bulundurulma zorunluluğundan istisnadır.

(6) Birincil ve ikincil sistemler kapsamında destek hizmeti alınıp alınmadığına bakılmaksızın, bu sistemler için iş sürekliliğini sağlamaya yetecek sayıda ve nitelikte kuruluş bünyesinde personel istihdam edilmesi zorunludur.

(7) Üçüncü fıkranın (a) bendi kapsamında hasar ve tazminat yönetim sistemi başta olmak üzere kuruluşun iş süreçlerinin ve bilgi sistemlerinin asgari unsurları ile kontrolüne ilişkin usul ve esaslar ile birincil ve ikincil sistemlerin yurt içinde bulundurulmasına ilişkin esasları belirlemeye Kurum yetkilidir.

İletişim yapısı ve etkin iletişim kanallarının tesisi

MADDE 17 –(1) Kuruluş, organizasyon yapısı içinde bilginin, bilgi güvenliği dâhilinde ilgili tüm kişilere ulaştırılmasını ve kuruluşun amaçları, stratejileri, politikaları, uygulama usulleri ve beklentileri hakkında ilgili birim yöneticilerinin ve operasyonda görevli personelin tam anlamıyla bilgi sahibi olmasını sağlamakla yükümlüdür. Bu çerçevede, gerek yöneticilerden personele gerekse personelden yöneticiye olacak şekilde kuruluş içinde etkin iletişim akışının hem dikey hem de aynı düzeydeki personel ile birimler arasında sağlanması anlamında yatay olarak tesis edilmesi gerekmektedir.

(2) Kuruluş personelinin karşılaştığı problemleri ve mutad uygulamalara göre şüpheli gördükleri hususları ilgili birimlere, yönetim kademelerine, iç kontrol birimine, iç denetim birimine veya denetim komitesine gizlice raporlayabilmesi için denetim komitesinin gözetiminde üst düzey yönetim tarafından uygun iletişim kanallarının tesisi ve idamesi gereklidir.

İş sürekliliği yönetimi ve planı

MADDE 18 –(1) Kuruluşların, savaş, terör olayları, grev, lokavt, kargaşalık, salgın hastalıklar, yangın ve doğal afetler ve bilişim tabanlı saldırılar ile iş ortaklarındaki iş kesintileri gibi nedenlere bağlı olarak oluşabilecek bir kesinti veya kriz anında faaliyetlerinin sürdürülmesini veya zamanında kurtarılmasını sağlamak üzere operasyonel, finansal, yasal ve itibari olumsuz etkileri en aza indirmeyi amaçlayan yönetim kurulu tarafından onaylanmış bir iş sürekliliği yönetim yapısı oluşturulmaları zorunludur.

(2) İş sürekliliği yönetimi kapsamında, iş sürekliliğinin gereklerini yerine getirmek üzere süreçler tesis edilir ve uygun görülen tedbirler alınır.

(3) İş sürekliliği planlamasına yönelik olarak iş etki analizi çalışmaları yapılır ve kurtarma stratejileri belirlenir. Bu çalışmalar ışığında bir iş sürekliliği planı oluşturulur ve bu plan yönetim kurulu tarafından onaylanır.

(4) İş etki analizi kapsamında, ilgili çalışanların katılımıyla, iç ve dış bağımlılıklar belirlenir ve meydana gelebilecek bir kesinti durumunda gereken faaliyet düzeyini ortaya koymak üzere operasyonlar önem düzeyleri açısından sınıflandırılır. Farklı kesinti senaryolarının faaliyetler üzerinde yaratabileceği muhtemel riskler ve bunların potansiyel etkileri değerlendirilir.

(5) İş etki analizini temel alan, kurtarma öncelikleri ve hedeflerini ortaya koyan bir kurtarma stratejisi geliştirilir. Kurtarma stratejisinin uygulanması ile ilgili detaylara iş sürekliliği planında yer verilir.

(6) İş sürekliliği planının kuruluşun hedefleri ve öncelikleriyle uyumlu, güncel ve yeterli olması esastır. Risklerin açık ve net olarak tanımlandığı bu planda, faaliyet kesintilerinin yönetilmesi için görev ve sorumlulukların belirlenmesi, plan dâhilinde önemli göreve sahip personele ulaşılabilmesi durumunda yetki ve karar verme yapısının sürdürülebilmesi ve planın hangi koşullarda uygulamaya alınacağı hususlarına yer verilir. Plan geliştirilirken, varsa destek hizmeti alınan kuruluşlar da dikkate alınır. Personel, iş sürekliliği planı hakkında ilgileri çerçevesinde bilgilendirilir, görev ve sorumlulukları konusunda eğitilir.

(7) Herhangi bir acil veya beklenmedik durumda öncelikli gerçekleştirilecek eylemleri ve alınacak tedbirleri belirlemek üzere iş sürekliliği planının bir parçası olarak acil ve beklenmedik durum planı oluşturulur. Karşılaşılan durum bu plan kapsamında çözülmediği takdirde iş sürekliliği planının diğer kısımları devreye alınır.

(8) Acil ve beklenmedik durum planı kapsamında, ortaya çıkabilecek sorun ya da kriz ile başa çıkmak amacıyla gerekli önlemler alınır,

gerektiğinde kullanılmak üzere ana hizmetlerin verildiği ortam ile aynı risklere maruz olmayan bir yönetim ve çalışma ortamı tesis edilir.

(9) İş sürekliliği planı ve bu plan kapsamındaki diğer planlar, ilgili tüm birimlere görev ve sorumlulukları çerçevesinde belirlenmiş bir içerikle dokümanite edilerek iletilir. Personelin plan ve bu plan dâhilinde üstlendiği sorumluluk hakkında alternatif iletişim kanalları üzerinden bilgi sahibi olması sağlanır. Planda belirtilen hususların eşgüdümü için yetkili bir birim belirlenir.

(10) Bilgi sistemlerinin sürekliliği, iş sürekliliği planı kapsamında hazırlanan ve yönetim kurulu tarafından onaylanmış bilgi sistemleri süreklilik planı ve acil ve beklenmedik durum planında ele alınır. İş sürekliliği planı kapsamındaki planlar ayrı ayrı hazırlanabileceği gibi tek bir planın parçası da olabilirler.

(11) İç kontrol birimi tarafından, iş sürekliliği planı kapsamındaki planları gözden geçirecek bir sistem oluşturulması sağlanır. Kuruluşun iş süreçlerini veya bilgi sistemlerini etkileyecek değişikliklerden sonra planlar gözden geçirilerek güncellenir. Bu planlar, otomatik ve manuel işleyen süreçlerde olası kısa veya uzun süreli kesintiler dikkate alınarak genel müdürlük, seçilen bölge müdürlükleri ve örnek araçlar ile diğer ilgili taraflarda yılda en az bir kez test edilir. Testlere varsa kritik iş süreçlerine destek veren bilgi teknolojileri sistemlerinin ayağa kaldırılmasına rol oynayacak destek hizmeti kuruluşları da dâhil edilir. Test sonuçları uygun bir değerlendirmeyi müteakip üst düzey yönetime ve yönetim kuruluna raporlanır, gerekmesi halinde planın güncellenmesinde kullanılır.

İç kontrol fonksiyonu

MADDE 19 –(1) İç kontrol fonksiyonu, kuruluşun tüm faaliyetlerinin bir parçasını oluşturur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usullerinin, önce faaliyeti gerçekleştiren personel, sonra iç kontrol faaliyetini yürüten personel tarafından icra edilecek bir yaklaşımla geliştirilmesi sağlanır ve kuruluşun tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilir.

(2) İç kontrol fonksiyonu asgari olarak aşağıdaki kontrolleri kapsar:

a) Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü.

b) İletişim kanalları, ana hizmetlerin sürdürülmesine ilişkin tüm sistemler ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü.

c) Uyum kontrolleri.

ç) Ana hizmetlerin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde olan hizmet alımlarının kontrolü.

Faaliyetlerin icrasına ilişkin kontroller

MADDE 20 – (1) Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü kapsamında kuruluş tarafından aşağıdaki uygulamaların yapılması şarttır:

a) Raporlama: Üst yönetime sunulmak ve konusuna göre altı ayı geçmemek üzere raporun sunulacağı birimin belirleyeceği periyotlarda, günlük, haftalık veya aylık bazda olağanüstü durum, şüpheli işlem, aykırılık ve genel performans raporları hazırlanır.

b) Onaylama ve yetkilendirme: Çift taraflı ve çapraz kontrol ve imza usulleri tesis edilir, belirli limitlerin üzerindeki işlemler için onay ya da yetki alınır.

c) Sorgulama ve mutabakat sağlama: İşlemlerin detayları sorgulanır, hesaplar karşılaştırılır, düzenli aralıklarla mutabakatlar gerçekleştirilir.

ç) Fiziki kontrol: Kuruluşa ait veya sigortalılar ile katılımcılar ve diğer taraflar adına saklanan nakit para, finansal varlıklar veya poliçeler de dâhil olmak üzere varlıklara erişilebilmesine, bunların kullanılmasına ve saklanmasına yönelik kurallar ve sınırlar belirlenir, tüm maddi varlıkların düzenli aralıklarla envanteri çıkarılır.

d) Temel performans göstergelerine ilişkin kontroller: Şirketlerde yönetim kurulu, özellikli kuruluşlarda ise Kurum tarafından onaylanan temel performans göstergelerine ulaşma kapsamında yapılan faaliyetlerin kontrolü.

e) Yetki ve risk limitlerine uygunluk incelemeleri ile aşım ve aykırılıkların takibi: Genel ve özel risk limitlerine uyulup uyulmadığının incelenmesi ve limit aşımalarının izlenmesi.

İletişim sistemleri ile bilgi sistemlerine ilişkin kontroller

MADDE 21 – (1) İletişim kanallarının kontrolü kapsamında aşağıdaki uygulamaların yapılması şarttır:

a) Kurulusta üretilen bilgiye personelin erişim imkânlarının oluşturulup oluşturulmadığının ve üretilen bilgiye erişimde yetkilendirmelerin uygun seviyede yapılıp yapılmadığının kontrolü.

b) Kuruluşun, çalışan birimin ve personelin faaliyet performansına ilişkin personele düzenli bilgi verilip verilmediği kontrolü.

c) Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta yapılan değişiklikler ile yeni ürün veya faaliyetler hakkında personelin bilgilendirilip bilgilendirilmediği kontrolü.

ç) Kuruluş personelinin karşılaştığı problemleri ve mutad uygulamalara göre şüpheli gördükleri hususları ilgili birimlere, yönetim kademelerine, iç kontrol birimine, iç denetim birimine veya denetim komitesine gizlice raporlamasına imkân tanıyan uygun araçların bulunup bulunmadığının ve ihlaller konusunda raporlama yapılabilirliği ne kadar sıklıkla raporlama yapıldığının kontrolü.

d) Kuruluş tarafından sunulan hizmetlerden yararlanan sigortalıların, sigorta ettirenlerin, lehdarların veya diğer hak sahiplerinin hizmetlere ilişkin şartlar, riskler ve istisnaî durumlarla ilgili olarak açık bir şekilde bilgilendirilip bilgilendirilmediğinin, bu kişilerin şikâyetlerini ulaştırmalarına imkân sağlayacak mekanizmaların kurulup kurulmadığının ve kişilere ilişkin bilgi mahremiyetinin sağlanıp sağlanmadığının kontrolü.

(2) Ana hizmetlerin icrasında kullanılan sistemlerin kontrolü kapsamında aşağıdaki uygulamaların yapılması şarttır:

a) Kullanılan sistemlerin hizmetin içeriği ile uyumluluğuna ve bütünlük oluşturup oluşturmadığına dair kontroller.

b) Kullanılan sistemlerden kaynaklı olarak sigortalıların, sigorta ettirenlerin, lehdarların, diğer hak sahiplerinin ve ilgili tarafların hak ve menfaatlerine zarar gelmediğine ve bu kişilere karşı yükümlülüklerde gecikme yaşanmadığına dair kontroller.

(3) Bilgi sistemlerinden beklenen fonksiyonların doğru bir şekilde yerine getirilmesi, istenmeyen olayların engellenmesi, belirlenmesi ve düzeltilmesi ile ilgili olarak yeterli derecede güvence oluşturulmasını sağlamak üzere bilgi sistemlerinin kontrolü kapsamında aşağıdaki uygulamaların yapılması şarttır:

a) Mevzuat, rehber veya COBIT kapsamında bilgi sistemi ve yönetimine ilişkin faaliyetler ile bu faaliyetlerin süreçlerinin kontrolüne ilişkin genel bilgi sistemi kontrolünün yapılması.

b) Veri oluşturma ve yetkilendirme, girdi, veri işleme, çıktı kontrollerinden oluşan uygulama kontrollerinin yapılması.

c) Organizasyon içinde veya dışımda üretilen, telefon, sesli posta, kâğıt, faks veya e-posta ile alınmış verinin aslına uygunluğu ve bütünlüğünün, veri üzerinde kritik bir işlem yapılmadan kontrol edilmesi.

ç) Hassas bilginin saklanması, iletimi ve nakli esnasında, yetkisiz erişim, değişiklik ve yanlış yönlendirmeye karşı korunup korunmadığının kontrolü.

d) Bilgi sistemlerinin risk ölçüm yöntem veya modelleri kullanılarak risklerin ölçülebilmesine, önceden belirlenen risk limitlerine yaklaşılması halinde zamanında uyarıcı bilgiler üretilebilmesine ve etkin bir şekilde raporlanabilmesine imkân tanıyıp tanımadığının kontrolü.

(4) Finansal raporlama sisteminin kontrolü kapsamında aşağıdaki uygulamaların yapılması şarttır:

a) Finansal raporların Kanuna ve ilgili mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı ile zamanında ve eksiksiz yayımlandığına ilişkin kontroller.

b) İşlemlerin kayda alınması ile finansal raporlara yansıtılması arasında uygulanan sürecin, oluşabilecek hataların ve eksikliklerin saptanabilmesine yönelik kontroller.

c) Finansal raporlardaki bilgilerin kontrolü ve kontrol edilen bilgilere dayanak olan işlemlerin kontrolü.

Uyum kontrolleri

MADDE 22 –(1) Uyum kontrolleriyle, kuruluşun gerçekleştirdiği ve planladığı tüm faaliyetler ile yeni işlem ve ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, kuruluş politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uyumun sağlanması amaçlanır.

(2) Uyum kontrolleri kapsamında Kuruluş tarafından aşağıdaki uygulamaların yapılması zorunludur:

a) Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile kuruluş içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, kuruluş personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesinin sağlanıp sağlanmadığı.

b) İç kontrol birimi veya uyum kontrolüyle görevlendirilecek ve kuruluşun diğer faaliyetlerinden bağımsız olarak örgütlenilecek bir birim tarafından uyumun kesintisiz kontrolünün risk bazlı olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği.

c) Bağımsız bir uyum birimi kurulması halinde, iç kontrol biriminin bağımsızlığı için aranan şartların uyum birimi için de bulunup bulunmadığı.

ç) Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, kuruluş politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uygunluğunun, suistimal, kuruluşun ve çalışanların itibar kaybı gibi risklerin yönetiminin sağlanması için uyumun kesintisiz kontrolü ile görevlendirilen birim ile hukuk biriminden görüş alınıp alınmadığı.

(3) Uyum fonksiyonu kapsamında denetim komitesine yapılan raporlamalarda kuruluşun iş birimlerinin uyum standartlarına göre nasıl performans gösterdiği, uyum ihlallerine ve ilgili kamu otoritesi tarafından verilen para cezaları veya disiplin işlemlerine yer verilir.

(4) Kuruluş yöneticilerinden herhangi birinin uyum konusunda ihlallerde bulunduğu ve üst düzey yönetim ya da diğer yetkili kişilerce düzeltici herhangi bir önlem alınmadığının tespit edilmesi ve gecikmenin kuruluşu yahut polise sahiplerini zarara uğratacak nitelikte olduğunun düşünülmesi halinde, uyum fonksiyonundan sorumlu yönetici denetim komitesine, denetim komitesinin bulunmadığı kuruluşlarda yönetim kurulu başkanına bilgi vermekle yükümlüdür.

(5) Özellikle yüksek sorumluluk pozisyonunda olan veya yüksek riskli faaliyetlerde bulunan çalışanlar için temel yasal ve düzenleyici yükümlülükler hakkında düzenli eğitimler planlanır.

Hizmet alımlarına ilişkin kontroller

MADDE 23 –(1) Ana hizmetlerin uzantısı veya tamamlayıcısı olan hizmet alımlarının kontrolü kapsamında kuruluş tarafından aşağıdaki uygulamaların yapılması şarttır:

a) Hizmet alımlarının mevzuata uygun yapıldığına ve hizmet alınan alanlarla sınırlı olarak hizmet sağlayıcının veya tedarikçinin faaliyetlerinin mevzuata uygun olduğuna dair kontroller.

b) Hizmet alımı yapılan kişi ve kuruluşların, alınan hizmetle sınırlı olarak bilgi sistemleri, iş süreçlerinin tesisi ve iş sürekliliği ile risk yönetimine ilişkin gerekliliklerin sağlanıp sağlanmadığına dair kontroller.

c) Hizmet alımı yapılan kişi ve kuruluşla bağımlılık ile bu ilişkisinin beklenmedik şekilde sona ermesi halinde, kuruluşun bilgi kaybı yaşamaksızın faaliyetlerine devam edebilmesine ilişkin kontroller.

ç) Acentelik ilişkisiyle sınırlı olmak üzere şirketin acenteleri nezdinde bilgi sistemleri, iş süreçlerinin tesisi ve iş sürekliliği ile risk yönetimine ilişkin gerekliliklerin sağlanıp sağlanmadığına ilişkin kontroller.

İç kontrol birimi

MADDE 24 –(1) Faaliyetlerin icrasını gerçekleştiren her bir birim iç kontrol politikaları oluşturmaktan ve bu politikaların uygulanmasından birinci derecede sorumludur. Ancak, diğer birimler tarafından yürütülen süreçlerin veya kullanılan kontrollerin tasarımında bu birimlere destek olmak, söz konusu süreçlerin ve kontrollerin yeterliliğini, etkinliğini ve uygunluğunu bu birimlerle birlikte değerlendirmek, bu Yönetmelikte tanımlanan iç kontrol fonksiyonlarını yerine getirmek veya bu fonksiyonların yerine getirildiğini kontrol etmek üzere, bu Yönetmelik kapsamında iç sistemler kurma ve işletme yükümlüğü bulunan şirketler ve özellikle kuruluşlar tarafından, idari ve fonksiyonel açıdan denetim komitesine bağlı iç kontrol birimi kurulması zorunludur.

(2) İç kontrol birimi şirketlerin genel müdürlüklerinde ve özellikle kuruluşlarda ise merkezlerde yer alır. Türkiye’de şube açarak faaliyet gösteren yurt dışında kurulu şirketlerde iç kontrol birimi, Türkiye’de bulunan merkez şubede tesis edilir. Bölge müdürlüklerinin ve temsilciliklerinin büyüklüğü dikkate alınarak gerekmesi halinde bölge müdürlüklerinde veya temsilciliklerinde de iç kontrol birim personeli görevlendirilir.

(3) İç kontrol biriminde bir yönetici ile kuruluşun ölçüğü, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına uygun yeterli sayıda ve mesleki uzmanlığa sahip iç kontrol personeli görev yapar. Kuruluşun faaliyetinin büyüklüğü ve karmaşıklığı dikkate alınmak suretiyle bu Yönetmelikte iç kontrol biriminin görevleri arasında tanımlanan tüm faaliyetlerin bir personel ile sürdürülmesinin mümkün olduğu kuruluşlarda, yönetim kurulunun uygun görmesi ve Kuruma bildirim yapılması kaydıyla bu görevlerin iç kontrol birimi yöneticisi tarafından yerine getirilmesi mümkündür. Bu durumda yalnızca iç kontrol birimi yöneticisinin istihdamıyla iç kontrol birimi kurulmuş kabul edilir.

(4) İç kontrol faaliyetini yürüten personele, izledikleri, inceledikleri ve kontrol ettikleri hususlara ilişkin olarak kuruluş personelinin ilave açıklama isteme ve bunların fikirlerine başvurma yetkileri verilir.

(5) İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, kuruluşun gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak iç kontrol birimi, ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ve personeli ile birlikte tasarlanır.

(6) İç kontrol faaliyetlerinin, kuruluşun operasyonel faaliyetlerini gerçekleştiren personel ile iç kontrol personeli arasında dağılımına ilişkin usul ve esaslar ile hangi kontrol mekanizma ve yöntemlerinin kullanılacağı, üst düzey yöneticilerin ve ilgili personelin görüşleri alınmak suretiyle iç kontrol birimi yöneticisinin önerisiyle denetim komitesi tarafından belirlenir.

(7) İç kontrol birimi tarafından hazırlanan, denetim komitesinin görüşü alınmak suretiyle yönetim kurulu tarafından onaylanarak kabul edilen iç kontrol birimi yönetmeliğinde, iç kontrol biriminin çalışma usul ve esasları ile bu faaliyetleri yürütecek personelde aranan öğrenim durumu, deneyim, bilgi ve beceri seviyeleri ile diğer niteliklere yer verilir.

(8) Birimde çalışan personel kuruluşun tüm faaliyetlerinin güvenli bir biçimde icra edilmesini izlemek, incelemek ve kontrol etmek amacıyla ilgili birimlerden raporlamaya dayalı bilgi talebinde bulunur; çeşitli kontrol dokümanları ve araçları üzerinden genel veya özel gözlemlere ve izlemeye dayalı kontrol ya da inceleme yapar; tespitlerini raporlara bağlar veya uyarı mesajları hazırlayarak ilgili birimlere tebliğ eder.

(9) Kuruluş bünyesinde gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerinin sonuçları iç kontrol birimine raporlanır. İç kontrol birimine raporlanan kontrol sonuçları bu birim bünyesinde muhafaza edilir. Raporlamalar, operasyonel faaliyetleri yürüten kuruluş personeli ve iç kontrol personeli tarafından yapılanlar olarak ayrıştırılır ve bunlar da niteliklerine göre sınıflandırılır.

(10) İç kontrol faaliyetlerinin yerine getirilip getirilmediği, kurallara ve sınırlamalara uyulup uyulmadığı, hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı hususları, iç kontrol birimi yönetmeliğinde belirlenen yönetim kademelerinde ve ilgili kontrol basamak ve noktalarında kontrol edilerek tespitlerin niteliği de dikkate alınmak suretiyle normal veya acil bir şekilde iç kontrol personeline denetim komitesine bildirilir.

(11) İç kontrol birimi tarafından risk değerlendirmelerine dayalı ve yıllık olarak iç kontrol planı hazırlanır. Plan hakkında üst düzey yönetimin de görüşü alınır ve planlar en geç ilgili yılın aralık ayı sonuna kadar denetim komitesinin onayıyla yürürlüğe konulur. Gerekli hallerde, aynı prosedür takip edilerek iç kontrol planları yıl içinde güncellenebilir.

(12) İç kontrol fonksiyonu kapsamında gerçekleştirilen faaliyet ve bulgulara ilişkin olarak iç kontrol birimi tarafından üçer aylık dönemler itibarıyla genel müdüre ve denetim komitesine raporlama yapılır.

(13) İç kontrol fonksiyonu kapsamında yapılan raporlamada iş birimlerinin iç kontrol standartlarına uyum konusunda gösterdikleri performans değerlendirmelerine, tespit edilen eksiklik ve hatalar ile bunlara ilişkin verilen yanıtlara yer verilir.

(14) İç kontrol fonksiyonunu ve iç kontrol biriminin görevlerini yerine getirmeleri kaydıyla, iç kontrol birimi, uyum birimi ve benzeri isimlerle de

kurulabilir. Ayrıca, iç kontrol fonksiyonlarını yerine getirmek için iç kontrol birimi altında, uyum kontrolleri birimi, raporlama kontrolleri birimi gibi alt birimler kurulabilir. 16/9/2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamında kurulan uyum biriminin iç kontrol birimi altında yapılandırılmasında veya iç kontrol biriminin ilgili yönetmelik kapsamında belirtilen uyum görevlerini yerine getirmesinde sorumlu olunan mevzuattan kaynaklanan gerekliliklerin yerine getirilmesi kaydıyla herhangi bir sakınca bulunmamaktadır.

İç kontrol birimi yöneticisi ve personelinin nitelikleri

MADDE 25 –(1) İç kontrol birimi yöneticisinin atanması ve görevden alınması denetim komitesinin görüşü ile yönetim kurulu tarafından; birim personelinin atanması ve görevden alınması iç kontrol birimi yöneticisinin görüşü ile denetim komitesi tarafından gerçekleştirilir.

(2) İç kontrol birimi yöneticisinin en az dört yıllık üniversite mezunu olması ve sigortacılık, özel emeklilik, finans, iç kontrol, risk yönetimi veya denetim alanlarında en az beş yıllık deneyime sahip olması zorunludur. İç kontrol birim yöneticisinin sigortacılık mevzuatına, ticaret hukukuna ve kuruluşun faaliyet alanı ile ilgili diğer mevzuata hakim olması beklenir. İç kontrol birimi yöneticisi, iç kontrol personelinin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirir, mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitim programları hazırlar ve bunların görevlerini icrai birimlerin etkisinde kalmaksızın tarafsız olarak icra edip etmediklerini izler.

(3) İç kontrol biriminde görevlendirilecek personelin deneyim hariç birim yöneticisinin niteliklerini haiz olması gerekir.

(4) İç kontrol biriminde görevli personel ve birim yöneticisi, görevlerine ilişkin konularda kuruluşun diğer birimlerine sağlayacakları teknik destek ve danışmanlık hizmeti haricinde kuruluş bünyesinde icrai başka görevler ifa edemez. 4 üncü maddenin dördüncü fıkrası çerçevesinde bazı birimlerin birlikte kurulması halinde, bu madde birlikte faaliyet gösteren birimlerin tamamını kapsayacak şekilde uygulanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Risk Yönetim Sistemi

Risk yönetim sisteminin amacı ve kapsamı

MADDE 26 –(1) Risk yönetimi sisteminin amacı, faaliyetlerin sürekliliği ile kuruluşun gelecekteki nakit akımlarının ihtiyacı risk ve getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

(2) Kuruluş içinde acentelerin ve destek hizmeti alınan firmaların kuruluşu sunduğu hizmetleri de kapsayacak şekilde uygun ve yeterli bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesi için;

a) Faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler,

b) Risk yönetimi faaliyetleri,

bu Yönetmelikte belirtilen usul ve esaslara uygun olarak açıkça tanımlanır.

Risk yönetimi politikaları

MADDE 27 –(1) Kuruluş faaliyetlerinden ve varsa konsolidasyona tabi iştirakler, bağlı ortaklıklar, hizmet alınan kuruluşlar ve acentelerden kaynaklanan tüm risklerin her birinin yönetilmesi için ilgili birimler ile risk yönetim birimi tarafından konsolide ve konsolide olmayan bazda hazırlanan ve yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetim politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde asgari olarak aşağıdaki hususlar dikkate alınır:

a) Kuruluşun faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri.

b) Kuruluşun faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk.

c) Kuruluşun alabileceği risk düzeyi.

ç) Kuruluşun risk izleme ve yönetim kapasitesi ile risk yönetim araçlarının risklerin niteliğiyle uyumlu şekilde kullanımı.

d) Kuruluşun geçmiş deneyimi ve performansı.

e) Faaliyetleri yürüten birimlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri.

f) Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

(2) Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması gerekir. Bu kapsamda risk yönetim birimi iç kontrol sistemi ile iç denetim sistemi çıktılarından da yararlanarak ilgili politikaların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yaparak yönetim kurulunun onayına sunar.

Risk limitleri

MADDE 28 –(1) Risk yönetim birimi ve ilgili birimler tarafından hazırlanan ve yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetim politika ve strateji belgelerinde, genel ve her bir risk türü itibarıyla üstlenilecek risk seviyesi ile yöneticiler ve diğer personel için tahsis edilecek azami risk limitleri ve bunların uygulama usulleri yazılı olarak belirlenir.

(2) Birinci fıkra kapsamında belirlenecek risk limitleri; kuruluşun alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak asgari olarak birim ve kuruluş geneli bazında belirlenir.

(3) Risk limitleri risk yönetimi politikalarına uygun olarak gerekli sürelerde ve her hâlikârda azami iki yılda bir gözden geçirilir ve piyasa koşulları ile kuruluş stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır.

(4) Risk limitlerinin ilgili birimlere iletilmesi ve ilgili personelin bunları anlaması sağlanır.

(5) Mevcut risk düzeyini artırabilecek veya yeni bir risk türü yaratabilecek yeni faaliyetler ve ürünler, üst düzey yönetim veya yönetim kurulu tarafından onaylanır.

Risk yönetim fonksiyonu

MADDE 29 – (1) Risk yönetim fonksiyonu kuruluşun faaliyet dallarına göre asgari olarak aşağıda belirtilen risk türlerini kapsar:

a) Yazım riski.

b) Sigortacılık faaliyetleri dışındaki varlık ve yükümlülük yönetimi.

c) Sigorta poliçelerine bağlı olarak yapılan yatırımlar hariç olmak üzere yatırım riski.

ç) Likidite riski.

d) Yoğunlaşma riski.

e) Operasyonel ve idari riskler.

f) Yazılım ve bilgi güvenliği riski.

g) Karşı taraf ve üçüncü taraf riski.

ğ) Reasürans ve diğer risk azaltma teknikleri.

h) Uyum riski.

(2) Risk yönetim fonksiyonu asgari olarak şu faaliyetleri kapsar:

a) Risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşan risk yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak.

b) Risk yönetim stratejileri esas alınarak risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek.

c) Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak.

ç) Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuat ile kuruluş politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uyumu, suistimal, kuruluşun ve çalışanların itibar kaybı dahil tüm risklerin anlaşılmasını ve yeterli seviyede değerlendirmenin yapılmasını sağlamak.

d) Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak.

e) Kuruluşun kullandığı risk ölçüm modellerinden periyodik raporlar üretmek ve raporları analiz etmek.

f) Sayısalastırılabilen risklerin belirlenen limitler dâhilinde kalmasını sağlamak ve bu limitlerin kullanımını izlemek.

g) Kuruluşa özgü durumlardan kaynaklanabilecek veya finansal piyasalarda ortaya çıkabilecek potansiyel riskler ile kırılganlıkların ölçülmesi ve risk profilinin ileriye dönük bir değerlendirmesini yapmak üzere stres testi programı kurmak, işletmek ve senaryo analizleri yapmak.

ğ) Stres testi ve senaryo analiz sonuçları göz önünde bulundurularak acil durum planları hazırlamak veya acil durum planları hazırlanması için analiz sonuçlarını ilgili birimlere iletmek.

h) Riskin izlenmesi ve zamanında önlem alınmasını sağlayan erken uyarı sistemleri kurmak ve işletmek.

ı) Her bir risk için birim bazında belirlenen limitleri toplulaştırarak kuruluşun tümü bazında belirlenen limitlere uyumunu izlemek.

i) Teşvik edici yapılar ile ödül düzenlemelerinden kaynaklı riskleri takip etmek.

Risk yönetim birimi

MADDE 30 –(1) Faaliyetlerin icrasını gerçekleştiren her bir birim risk yönetim politikaları oluşturmaktan ve bu politikaların uygulanmasından birinci derecede sorumludur. Potansiyel risklerin zamanında tanımlanmasının, değerlendirilmesinin ve yönetilmesinin sağlanması ile bu Yönetmelik kapsamında tanımlanan risk yönetim fonksiyonlarının yerine getirilmesinde ilgili birimlere destek olmak ve bu birimlerle koordineli çalışarak risk yönetim fonksiyonunun yeterliliğini ve etkinliğini sağlamak üzere şirketler ve özellikle kuruluşlar tarafından idari ve fonksiyonel açıdan denetim komitesine bağlı risk yönetim birimi kurulması zorunludur.

(2) Risk yönetim birimi şirketlerin genel müdürlüklerinde, özellikle kuruluşlarda ise merkezlerde yer alır. Türkiye’de şube açarak faaliyet gösteren yurt dışında kurulu şirketlerde risk yönetim birimi, Türkiye’de bulunan merkez şubede tesis edilir.

(3) Risk yönetim biriminde bir yönetici ile kuruluşun ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına uygun yeterli sayıda ve mesleki uzmanlığa sahip risk yönetim birimi personeli görev yapar. Kuruluşun faaliyetinin büyüklüğü ve karmaşıklığı dikkate alınmak suretiyle bu Yönetmelikte risk yönetim biriminin görevleri arasında tanımlanan tüm faaliyetlerin bir personel ile sürdürülmesinin mümkün olduğu kuruluşlarda, yönetim kurulunun uygun görmesi ve Kuruma bildirim yapılması kaydıyla bu görevlerin risk yönetim birimi yöneticisi tarafından yerine getirilmesi mümkündür. Bu durumda yalnızca risk yönetim birimi yöneticisinin istihdamıyla risk yönetim birimi kurulmuş kabul edilir.

(4) Denetim komitesinin uygun görüşü ve yönetim kurulunun onayıyla kabul edilen, birimin çalışma usul ve esasları ile bu faaliyetleri yürütecek personelde aranan öğrenim durumu, deneyim, bilgi ve beceri seviyeleri ile diğer niteliklere yer verilen risk yönetimi birimi yönetmeliği, birim tarafından hazırlanır.

(5) Risk yönetimi birimi yöneticisi tarafından birim personelinin görevlerini icrai birimlerin etkisinde kalmaksızın tarafsız olarak icra edip etmediklerinin takibi yapılır.

(6) Risk değerlendirmesinde kapsanan risklerin ayrıntılı açıklamaları, temel varsayımlar ve kullanılan yaklaşımları da içeren risk ölçümü ve değerlendirme sonuçları risk yönetim birimi tarafından genel müdüre ve denetim komitesine üçer aylık dönemler itibarıyla düzenli olarak raporlanır.

(7) Risk yönetim sistemindeki önemli değişiklikler risk yönetim birimi tarafından yönetim kurulunun onayına sunulur. Değişikliklerin gerekçelerinin de yer aldığı belgeler iç denetim birimi, bağımsız dış denetim ve Kurum denetçilerinin risk yönetimine ilişkin değerlendirme yapabilmelerini sağlamak üzere denetimlerde hazır bulundurulur.

Risk yönetim birimi yöneticisi ve personelinin nitelikleri

MADDE 31 –(1) Risk yönetim birimi yöneticisinin atanması ve görevden alınması denetim komitesinin görüşü ile yönetim kurulu tarafından; birim personelinin atanması ve görevden alınması risk yönetim birimi yöneticisinin görüşü ile denetim komitesi tarafından gerçekleştirilir.

(2) Risk yönetim birimi yöneticisinin en az dört yıllık üniversite mezunu olması ve sigortacılık, özel emeklilik, finans, iç kontrol, risk yönetimi, aktüerya veya denetim alanlarında en az beş yıllık deneyime sahip olması zorunludur. Risk yönetimi birimi yöneticisi, birim personelinin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirir, bu kişilerin risk yönetimi faaliyetleri alanındaki mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitim programları hazırlar.

(3) Risk yönetim biriminde görevlendirilecek personelin deneyim hariç birim yöneticisinin niteliklerini haiz olması gerekir.

(4) Risk yönetim biriminde görevli personel ve birim yöneticisi, aktüerya fonksiyonunun risk yönetimine dair faaliyetleri ile görevlerine ilişkin konularda kuruluşun diğer birimlerine sağlayacakları teknik destek ve danışmanlık hizmeti haricinde kuruluş bünyesinde icrai başka görevler ifa edemez. 4 üncü maddenin dördüncü fıkrası çerçevesinde bazı birimlerin birlikte kurulması halinde, bu madde birlikte faaliyet gösteren birimlerin tamamını kapsayacak şekilde uygulanır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Aktüerya Fonksiyonu ve Aktüerya Birimi

Aktüerya fonksiyonunun amacı ve kapsamı

MADDE 32 –(1) Aktüerya fonksiyonunun amacı kuruluşun genel fiyatlama politikası, reasürans anlaşmalarının aktüeryal açıdan yeterliliği, kuruluş mali durumu, teknik karşılıkların güvenilirliği ile yeterliliği, sigortacılık faaliyetleri ile ilgili varlık ve yükümlülük riski yönetimi ve sigorta poliçelerine bağlı olarak yapılan yatırımlar için yatırım riski konusunda kuruluş üst yönetimine ve Kuruma güvence sağlamaktır.

Aktüerya fonksiyonu

MADDE 33 – (1) Aktüerya fonksiyonu asgari olarak şu faaliyetleri kapsar:

a) Mevzuatta veya Kurum tarafından belirlenen hususlar saklı olmak üzere, aktüerya fonksiyonunun yerine getirilmesi adına kuruluş bilgi sistemlerinde tutulan ve aktüeryal işlemler ile hesaplamalarda kullanılan her türlü verinin asgari içeriğini belirlemek ve kuruluşun ilgili birimleri tarafından kaydedilen verinin belirlenen asgari içeriğe uygun olmasının temini için gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak.

b) Teknik karşılıkların tahmininde ve fiyatlamada kullanılan verinin yeterliliği ve niteliğinin hesaplamaya uygunluğunu takip etmek, gerekli hallerde iyileştirici tedbirlerin alınmasını sağlamak, yeterli verinin bulunmadığı veya bulunan verinin güvenilir olmadığı durumlarda uygulanacak politikaları belirlemek ve ilgili birimlerle koordine etmek.

c) Teknik karşılıkların tahmininde kullanılan metotlar ile bunlara ilişkin içsel aktüeryal modelleri geliştirmek ve bu hesaplamalarda kullanılan varsayımların uygunluğunu sağlamak, belirlenen güven aralığında teknik karşılıkları tahmin etmek.

ç) Teknik karşılıklara ilişkin tahminlerin gerçekleşmesini takip etmek ve periyodik olarak üst düzey yönetime raporlamak, tahmin ile gerçekleşme arasında belirlenen güven aralığına karşılık gelen anlamlılık seviyesinden fazla sapma olması durumunda üst düzey yönetimi ve denetim komitesini bilgilendirmek ve uygulanan metot ve modeller ile kullanılan varsayımlarda gerekli iyileştirmeleri yapmak.

d) Üçer aylık dönemler itibarıyla beklenen hasar prim oranları ve tarife karlılığı başta olmak üzere portföy analizi yapmak, analiz sonuçlarını ilgili birimlere ve üst düzey yönetime raporlamak, bu tarifelerle ilgili olarak tarife değişikliği önerisinde bulunmak, zarar eden tarifeler ile ilgili iyileşme olmaması halinde müteakip raporlama dönemlerinde üst düzey yönetimle birlikte denetim komitesine raporlama yapmak.

e) Asgari olarak primlerin gelecekteki hasar ve masrafları karşılama yeterliliği; enflasyon etkisi, uyum riskleri ve portföydeki değişimlerin etkisini ve şirket portföyünün risk düzeyinin gelişimini ve değişimini içerecek şekilde yazım ve fiyatlama politikası hakkında yazılı olarak üst düzey yönetime görüş bildirmek.

f) Ürün geliştirmeye ilişkin olarak ürün fiyatı ve ürünün sunumu için gerekli sermaye tutarı hakkında çalışmalar yaparak üst düzey yönetime

sunmak.

g) Reasürans anlaşmalarının aktüeryal açıdan yeterliliği hakkında ilgili birime ve üst düzey yönetime görüş bildirmek, gerekli tahmin çalışmalarını da içerecek şekilde yürürlükteki reasürans anlaşmalarının teknik sonuçları hakkında üst düzey yönetime ve denetim komitesine raporlama yapmak.

ğ) Kuruluşun oluşturacağı etkin bir risk yönetimi sistemine ve şirketin sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine katkı sağlamak.

h) Sigortacılık faaliyetleri ile ilgili varlık ve yükümlülük riski yönetimi ile sigorta poliçelerine bağlı olarak yapılan yatırımlar için yatırım riski yönetimine ilişkin politikaların belirlenmesine katkı sağlamak; emeklilik planlarına ilişkin devamlılık ve karlılık analizi yapmak, belirlenen politikalar ve yapılan analizlerin sonuçlarını üst düzey yönetime periyodik olarak raporlamak ve yatırım gelirlerinin teknik kısmı ile teknik olmayan kısmı arasında paylaşımı ile kar paylı poliçelerde karın dağıtım hakkında değerlendirme yapmak.

ı) Kapsamı ve gönderiliş biçimi Kurum tarafından belirlenen aktüerya raporunu hazırlamak ve eşzamanlı olarak yönetim kurulu ile Kuruma sunmak.

(2) Şirketler tarafından denetim komitesine bağlı aktüerya biriminin haricinde, kendisine bağlı icrai birim bulunan bir yöneticiye bağlı aktüerya biriminin kurulması halinde birinci fıkranın (e), (f) ve (g) bentlerinde belirtilen fonksiyonların bu birim tarafından icra edilmesi; bu durumda denetim komitesine bağlı faaliyet gösteren aktüerya biriminin ise yapılan işlemlerin kontrolünü gerçekleştirmesi esastır. Bu durum söz konusu icrai birimin diğer konularda faaliyet gösteremeyeceği anlamına gelmez. Ancak, bu icrai birim belirtilen konularda faaliyet gösterse dahi, aktüerya fonksiyonunun yerine getirilmesinde nihai sorumluluk denetim komitesine bağlı faaliyet gösteren aktüerya birimindedir.

Aktüerya birimi

MADDE 34 –(1) Bu Yönetmelik kapsamında tanımlanan aktüerya fonksiyonlarını yerine getirmek, bu görevlerle ilgili şirket uygulamalarının takibini yapmak ve gerekli hallerde iyileştirici tedbirlerin alınmasını teminen üst yönetime ve ilgili birimlere düzenli raporlamalar yapmak üzere kuruluşlar nezdinde, idari ve fonksiyonel açıdan denetim komitesine bağlı aktüerya biriminin kurulması zorunludur.

(2) Aktüerya biriminin faaliyetlerini etkin bir şekilde yürütebilmesi için gerekli bilgi sistemleri alt yapısı kurulur ve bilgi işlem desteği sağlanır. Bilgi güvenliği ve iş sürekliliği kapsamındaki talepler, sigortalıların hak ve menfaatlerini tehlikeye düşürecek konuların iyileştirilmesi kapsamındaki talepler, iç denetim raporları çerçevesinde iyileştirme gereklilikleriyle ilgili talepler ve mevzuata uyum kapsamında oluşturulan talepler hariç olmak üzere, aktüerya biriminin bilgi işlem sisteminden talepleri öncelikli talep olarak dikkate alınır.

(3) Aktüerya fonksiyonunun aktüerya ve finansal matematik bilgisine sahip, sigorta ve reasürans şirketlerinin doğası, ölçeği ve karmaşıklığına cevap verebilecek nitelikteki kişiler tarafından icra edilmesi esastır. Bu kapsamda aktüerya biriminde kuruluşun ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına uygun yeterli sayıda aktüer veya yardımcı aktüer ile stajyer aktüer çalıştırılır. Belirtilen personelden yeterli sayıda kişi bulunamaması halinde, gerekli nitelikleri haiz uzman veya diğer unvanlarda personel de aktüerya biriminde çalıştırılabilir. Ayrıca, yetiştirilmek üzere uzman yardımcısı istihdamı mümkündür. Kurumca belirlenecek kriterlere göre Kurum asgari sayıda aktüer veya yardımcı aktüer bulundurma zorunluluğu getirebilir.

(4) Aktüerya birimi tarafından hazırlanan, denetim komitesinin görüşü alınmak suretiyle yönetim kurulu tarafından onaylanarak kabul edilen aktüerya birimi yönetmeliğinde, aktüerya biriminin çalışma usul ve esasları ile bu faaliyetleri yürütecek personelde aranan öğrenim durumu, deneyim, bilgi ve beceri seviyeleri ile diğer niteliklere yer verilir.

(5) Aktüerya birimi tarafından icra edilen faaliyetlerin bir personel ile sürdürülmesinin mümkün olduğu kuruluşlarda yönetim kurulunun uygun görmesi, aktüerya birimi yöneticisinin aktüer olması ve Kuruma bildirim yapılması kaydıyla aktüerya birimi görevlerinin birim yöneticisi tarafından yerine getirilmesi mümkündür. Bu durumda yalnızca aktüerya birimi yöneticisinin istihdamıyla aktüerya birimi kurulmuş kabul edilir.

Aktüerya birimi personelinin nitelikleri

MADDE 35 –(1) Aktüerya birimi yöneticisinin atanması ve görevden alınması denetim komitesinin görüşü ile yönetim kurulu tarafından; birim personelinin atanması ve görevden alınması aktüerya birimi yöneticisinin görüşü ile denetim komitesi tarafından gerçekleştirilir.

(2) Aktüerya birimi yöneticisinin aktüer olması esastır. Ancak, istihdam edilecek aktüer bulunamaması halinde Kurulda istihdam edilen ve 15/8/2007 tarihli ve 26614 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Aktüerler Yönetmeliği gereğince aktüer unvanının kazanımı için aranan deneyim şartını haiz yardımcı aktüerlerden veya bunların da yokluğunda belirtilen deneyim şartını haiz stajyer aktüerler arasından, aktüerya birimi yöneticisi yönetim kurulu tarafından belirlenir.

(3) Denetim komitesine bağlı aktüerya biriminde istihdam edilecek aktüer, yardımcı aktüer veya stajyer aktüer haricindeki personelin Aktüerler Yönetmeliği gereğince aktüer unvanının kazanımı için aranan şartlardan aktüerlik sınavlarında başarılı olma şartı hariç diğer nitelikleri taşıması gerekmektedir. Ancak uzman yardımcısı unvanındaki personelde deneyim şartı da aranmaz.

(4) Aktüerya birimi yöneticisi, birim personelinin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirir; bu kişilerin aktüeryal konulardaki mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitim programları hazırlar.

(5) Aktüerya biriminde görevli personel ve birim yöneticisi, görevlerine ilişkin konularda kuruluşun diğer birimlerine sağlayacakları teknik destek ve danışmanlık hizmeti haricinde kuruluş bünyesinde icrai başka görevler ifa edemez.

Sorumlu aktüer

MADDE 36 –(1) Kapsamı ve gönderiliş biçimi Kurum tarafından belirlenen aktüerya raporlarını, mali tabloları ve tarife teknik esaslarını onaylamaktan ve aktüerya fonksiyonuyla ilgili Kuruma yapılacak diğer raporlamalardan sorumlu olmak üzere aktüerya biriminde istihdam edilen yahut dışarıdan hizmet alınan aktüerlerden biri denetim komitesi tarafından sorumlu aktüer olarak belirlenir. Sorumlu aktüer denetim komitesine bağlı aktüerya biriminin parçasıdır ve aktüerya biriminin görevlerini yerine getirmesinde ve aktüerya fonksiyonunun icrasında birimle birlikte sorumludur.

(2) Aktüerya birimi yöneticisi sorumlu aktüer olarak seçilebilir.

(3) Seçilen sorumlu aktüer, seçimi müteakip ay başında Kuruma bildirilir.

(4) Sorumlu aktüerin kurulda istihdam edilmemesi halinde denetim komitesi, hizmet alımı yoluyla seçilen sorumlu aktüerin kuruluşla olan ilişkisinde aktüerya fonksiyonu kapsamına giren konular hariç olmak üzere herhangi bir çıkar çatışması olup olmadığının takibini yapar. Hizmet alımı yoluyla seçilen sorumlu aktüerin veya bu aktüerin çalıştığı firmanın, kuruluşla dış denetim veya başka bir adla hizmet sunup sunmadığının takibi de bu kapsamda yapılır. Çıkar çatışması bulunduğu tespit halinde denetim komitesi derhal sorumlu aktüeri değiştirir.

(5) Kurum tarafından sorumlu aktüerin görevini yerine getirmede gerekli yeterlilikleri sağlayamadığını veya sorumlu aktüerin çıkar çatışmalarına konu olduğunun tespit edilmesi halinde Kurumun sorumlu aktüerin değiştirilmesini talep etme yetkisi saklıdır.

Aktüerya fonksiyonuna ilişkin istisna

MADDE 37 –(1) Beşinci bölüm kapsamında aktüerya fonksiyonuna ilişkin faaliyetleri gerçekleştirmek ve aktüerya birimi kurmak yalnızca şirketler ile Doğal Afet Sigortaları Kurumu, Özel Riskler Yönetim Merkezi ve Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu için tanımlanmış bir görevdir. Belirtilen özellikli kuruluşlar haricindeki kuruluşlar ile tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerleri bu bölümden istisnadır.

ALTINCI BÖLÜM

İç Denetim Sistemi

İç denetim sisteminin amacı ve kapsamı

MADDE 38 –(1) İç denetim sisteminin amacı, kuruluş faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile kuruluş içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol, risk yönetimi ve aktüerya sistemlerinin etkinliği ile yeterliliği hususunda yönetim kuruluna makul bir güvence sağlamaktır.

İç denetim fonksiyonu

MADDE 39 –(1) İç denetim fonksiyonundan beklenen amacın sağlanabilmesi için kuruluşun genel müdürlük birimleri, tüm yurt içi ve yurt dışı şube, bölge müdürlüğü, konsolidasyona tabi ortaklıkları ile acenteleri ve hizmet alınan kuruluşları nezdinde yapılan dönemsel ve riske dayalı denetimlerde asgari olarak;

- İç kontrol, risk yönetimi ve aktüerya birimlerinin uygulamaları ile yeterlilik ve etkinliklerinin değerlendirilmesi,
- Muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliğinin incelenmesi,
- Operasyonel faaliyetlerin mevzuata ve belirlenmiş olan usullere uygunluğu ile bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişinin test edilmesi,
- Bilgi sistemi ile ana hizmetlerin yürütülmesinde kullanılan tüm sistemlerin güvenilirliğinin gözden geçirilmesi,
- İşlemlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, kuruluş içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uygunluğunun denetlenmesi,
- Kuruluş içi düzenlemeler çerçevesinde yönetim kuruluna yapılan raporlamalar ile Kuruma yapılan raporlamaların doğruluğu, güvenilirliği ve zaman kısıtlamalarına uygunluğunun denetlenmesi,
- Eksiklik, hata ve suistimalin ortaya çıkarılması; sorunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve kuruluş kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulması,
- Acentelik ilişkisi ile sınırlı olmak üzere acentenin bilgi sistemleri, iş süreçlerinin tesisi ve iş sürekliliği ile risk yönetimine ilişkin yükümlülüklerinin denetlenmesi,
- Yönetim kurulu tarafından belirlenen önemlilik kriterleri göz önünde bulundurularak tüm hizmet alımlarının denetlenmesi, zorunludur.

İç denetim birimi

MADDE 40 –(1) İç denetim biriminin doğrudan yönetim kuruluna bağlı ve idari açıdan bağımsız olarak örgütlenmesi sağlanır. Bununla birlikte iç denetim birimi fonksiyonel olarak yönetim kuruluna denetim komitesi aracılığıyla raporlama yapar.

(2) Kuruluşlarda iç denetim fonksiyonu, iç denetim birimi ya da teftiş kurulu tarafından yürütülür. İç denetim biriminde kuruluşun büyüklüğüne, faaliyetlerinin karmaşıklığına, yoğunluğuna, kapsamına ve risk düzeyine bağlı olarak, Kanun ve ilgili mevzuat ile kuruluş içi düzenlemelerde öngörülen denetim hizmetlerinin aksatılmadan ve bu hizmetlerin gerektirdiği seviyede yerine getirilmesi amacıyla yeterli sayıda iç denetçi çalıştırılır. Sigorta grubuna ait şirketlerde tek bir iç denetim birimi sigorta grubuna dahil tüm şirketlerin iç denetim faaliyetlerinde tamamen veya kısmen görev alabilir.

(3) Kuruluşun faaliyetlerinin kapsamı ve karmaşıklığı dikkate alınarak, iç denetim faaliyetlerinin bir iç denetçi ile sürdürülmesinin mümkün olduğu kuruluşlarda, yönetim kurulunun uygun görmesi ve Kuruma bildirim yapılması kaydıyla denetim faaliyetlerinin, iç denetim birimi yöneticisi tarafından yerine getirilmesi mümkündür. Bu durumda yalnızca iç denetim birimi yöneticisinin istihdamıyla iç denetim birimi kurulmuş kabul edilir.

(4) İç denetim birimi tarafından hazırlanan, denetim komitesinin görüşü alınmak suretiyle yönetim kurulu tarafından onaylanarak kabul edilen iç denetim birimi yönetmeliğinde, iç denetim biriminin çalışma usul ve esasları ile bu faaliyetleri yürütecek personelde aranan öğrenim durumu, deneyim, bilgi ve beceri seviyeleri ile diğer niteliklere yer verilir.

(5) İç denetçi, iç denetim faaliyetlerini denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usulleri ile iç denetim planları çerçevesinde yürütür.

(6) İç denetim birimi yöneticisi tarafından;

a) İç denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usulleri belirlenir, denetim komitesinin uygun görüşü alınır ve yönetim kurulunun onayıyla politika ve uygulama usulleri yürürlüğe konur.

b) İç denetim faaliyetleri gözetlenir; denetim politika, program, süreç ve uygulamaları izlenir ve yönlendirilir.

(7) İç denetim birimi yöneticisi, asgari üç ayda bir denetim komitesine iç denetim birimi tarafından icra edilmiş faaliyetlere ilişkin bir rapor sunar ve bunları denetim komitesi ile birlikte mütalaa eder. Denetim komitesi gelen bu raporu, mütalaa ile birlikte, en geç on iş günü içinde yönetim kuruluna iletir. Söz konusu raporda asgari olarak aşağıdaki hususlara yer verilir:

a) Tamamlanan, devam eden, ertelenen ve iptal edilen denetim faaliyetleri ve yıllık denetim planına uyum düzeyi.

b) İç denetçilerin raporlama döneminde aldıkları eğitimler.

c) Önemli muhasebe sorunları ile Kuruma yapılan raporlamalara ve denetim bulgularına ilişkin tereddütlü hususlar.

ç) Risk değerlendirmeleri ve bunların özeti.

d) Denetim bulguları.

e) Düzeltici önlemleri almaya yetkili yöneticilere intikal ettirilen önemli zayıflıkların giderilmesine yönelik görüşler.

f) Kuruluş yönetiminin düzeltici ve risk azaltıcı önlemlere uyma derecesi.

g) Denetim komitesi ve iç denetim birimi tarafından yer alması uygun görülen diğer konular.

(8) Kuruluşların mali durumunu ciddi biçimde zayıflatacak veya olağandışı sonuçlar doğuracak herhangi bir durumun varlığının tespit edilmesi halinde iç denetim birimi hazırlayacağı raporu en kısa zamanda kuruluş denetim komitesine ve yönetim kuruluna sunar. Tespite yönelik en fazla bir ay içinde herhangi bir aksiyon alınmaması halinde bu hususu Kuruma iletir.

İç denetim birimi yöneticisi ve personelinin nitelikleri

MADDE 41 –(1) İç denetim birimi yöneticisi ve personelinin atanması, performans değerlendirmesi ve görevden alınması denetim komitesinin görüşü alınarak yönetim kurulu tarafından yapılır.

(2) İç denetim birimi yöneticisinin en az dört yıllık üniversite mezunu olması ve sigortacılık, özel emeklilik, finans ve denetim alanlarında en az yedi yıl deneyime sahip olması zorunludur. İç denetim birimi yöneticisi ve personelinin kendileri ile aralarındaki evlilik bağı kalkmış olsa dahi eşleri, ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısımları, iç denetim birimi hariç olmak üzere son iki yılda kuruluş veya iştirakleriyle iş ilişkisinde bulunan kurum ve kuruluşlarda kuruluşla ve iştirakleriyle maddi sonuç doğuran işlemlerde karar alıcı olamaz veya yetkili pozisyonunda bulunamaz.

(3) İç denetçilerin deneyim hariç birim yöneticisinin niteliklerini haiz olması gerekir.

(4) İç denetçilerin mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesi amacıyla genel kabul görmüş iç denetim standartları çerçevesinde iç denetim birimi yöneticisi tarafından eğitim programları hazırlanır ve bu programlar dahilinde asgari olarak denetim tekniği, sigorta tekniği, sigorta hukuku ve ticaret hukuku konularında personelin düzenli eğitimler almaları sağlanır.

(5) İç denetçiler görev ve sorumluluklarını tarafsız ve bağımsız olarak icra eder. Bu amaçla iç denetçilerin iç denetim birimi yöneticisi, denetim komitesi veya yönetim kurulu haricinde kuruluş yönetiminde yer alan hiçbir kişiye karşı hesap verme sorumluluğu bulunmaz. İç denetçilerin görevlerinin icrasında menfaat çatışmalarından uzak olmaları sağlanır.

(6) Yönetim kurulunca, iç denetçilere görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmeleri için, kuruluşun tüm bölüm ve birimlerinde inisiyatif kullanabilecek, tüm personelinden bilgi alabilecek ve tüm kayıt, dosya ve verilerine ulaşabilecek yetkiyi haiz olmaları sağlanır.

(7) İç denetim biriminde görevli personel ve birim yöneticisi, kuruluşta ve sigorta grubunda yeni ürünler, hizmetler veya politika ve uygulama usulleri konusunda sağlayacakları danışmanlık hizmeti haricinde kuruluşta ve sigorta grubunda başka görevler ifa edemez ve iç denetim birimi haricinde herhangi bir birimde görevlendirilemez.

(8) Yedinci fıkra kapsamında iç denetim birimi yöneticisi ve personeli tarafından verilen danışmanlık hizmetleri, danışmanlık konusuna giren

hususlara onay verildiği anlamına gelmez.

İç denetim birimi çalışma esasları

MADDE 42 – (1) Kuruluşların dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri iç denetim planının hazırlanması, yürürlüğe konması, genel kabul görmüş iç denetim standartları esas alınarak çalışma programları aracılığıyla icrası ve denetim raporları çerçevesinde ilgili birim yönetimlerince alınan önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini kapsar.

İç denetim planı

MADDE 43 –(1) İç denetim planı, risk değerlendirmelerine dayalı ve yıllık olarak hazırlanır. Takip eden yıla ait iç denetim planı hakkında üst düzey yönetimin ve denetim komitesinin görüşü alınır ve planlar en geç içinde bulunulan yılın aralık ayı sonuna kadar yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe konulur. Kuruluşların yıllık denetim planlarının haricinde uzun dönemli denetim planları hazırlamaları mümkündür.

(2) İç denetim planları dönem içerisinde gerçekleştirilecek özel tahkikatlar, danışmanlık hizmetleri ve alınacak eğitimler de dikkate alınarak hazırlanır. İç denetim planlarında;

- a) Riske dayalı değerlendirmeler sonucunda önem ve öncelik değerlendirmesine de yer verilerek dönem içerisinde denetlenecek alanlara,
 - b) Denetimin amacına,
 - c) Denetlenecek her bir alan veya faaliyet ile ilgili özet risk değerlendirmelerine, Kanun ve ilgili diğer mevzuata,
 - ç) Planlanan denetim çalışmasının gerçekleştirileceği zamana ve denetim dönemine,
 - d) Denetim faaliyetleri için gerekli olan kaynaklara ve kaynak kısıtlamalarının olası etkilerine,
- yer verilir.

(3) İhtiyaç hasıl olması halinde iç denetim birimi, tesis edilmiş politikalara uygun olarak denetim planlarını günceller. Denetim planlarında yapılan önemli değişiklikler ve güncellemeler, denetim komitesinin uygun görüşü ve yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe konulur. Güncellenen planda, güncelleme tarihine kadar gerçekleştirilmiş olan denetim çalışmaları ile bunlara ayrılan zamana ve yapılan önemli değişikliklerin nedenlerine ilişkin açıklamalara yer verilir.

Çalışma programları

MADDE 44 –(1) İç denetim planında belirlenen denetim alanları kapsamında verilen her bir denetim görevi için, kuruluşun denetim alanındaki tüm işlemleri, kullanılacak denetim teknikleri, bilgi elde etmede izlenecek yollar, belgelendirmeye ilişkin uygulamalar ve ulaşılan sonuçlar ile denetim raporunun sunulmasını kapsayacak şekilde bir çalışma programı hazırlanır. Çalışma programında denetim hedefi ve bu hedefe ulaşılması için yapılacak çalışmalara ayrıntılı olarak yer verilir.

(2) Denetimde kullanılan denetim usulleri çalışma kâğıtları şeklinde belgelendirilir. Çalışma kâğıtlarının, denetim görevinin çalışma programında öngörülen şekilde tamamlanıp tamamlanmadığını ve görevin icra ediliş şeklini gösterecek mahiyette tutulması ve ilgili iç denetçinin adı ve soyadı belirtilerek imzalanması esastır. Gerekli tedbirler alınarak ve elektronik imza veya dijital imza kullanılarak bu süreçler dijital olarak da yürütülebilir.

(3) Çalışma programları olağan koşullarda asgari olarak aşağıdaki hususlara ilişkin uygulamaları içerir:

- a) Gerek duyulması halinde yapılacak beklenmedik denetimler.
- b) Denetlenecek kayıtların kontrolü.
- c) İç kontrol sistemlerinin, politikaların ve uygulama usullerinin incelenmesi ve değerlendirilmesi.
- ç) Risk değerlendirmeleri.
- d) Kanunun ilgili maddesi ya da ilgili mevzuat, düzenleme ve kuralların gözden geçirilmesi.
- e) Örneklem metot ve tekniklerinin kullanımı.
- f) Seçilmiş işlemlerin ve hesap bakiyelerinin aşağıdaki uygulamalar yoluyla teyidi:
 - 1) Yardımcı hesaplar, büyük defter kayıtları ve kontrol kayıtlarının birbirleriyle tutarlılığının incelenmesi.
 - 2) Kayıtlara esas belgelerin incelenmesi.
 - 3) İstisnai uygulamaların doğrudan incelenmesi ve uygun izleme faaliyetleri.
 - 4) Fiziksel denetimler.

Denetim dönemi

MADDE 45 – (1) Denetim dönemi, iç denetimlerin sıklığı ifade eder. Denetim dönemini olağan koşullarda, denetlenecek faaliyetler ve alanlar ile iç denetçiler ve denetimin yapılabileceği zaman belirler. Risk değerlendirmeleri neticesinde daha riskli olduğu değerlendirilen alanlar, diğer alanlara göre daha sık denetlenir. Ancak her koşulda belirli bir alana ilişkin iki denetim dönemi arasındaki süre 3 yılı geçemez.

(2) İlgili mevzuatta Kurum tarafından yıllık olarak denetleneceği belirtilen alanların ve işlemlerin, iç denetim tarafından da yıllık olarak denetime tabi tutulması gerekmektedir.

(3) İç denetim birimi tarafından; kuruluş merkezi veya genel müdürlükteki tüm birimler, bölge müdürlükleri ve şubeler ile taşra teşkilatları, acenteler ve anlaşmalı servisler de dâhil olmak üzere tüm hizmet alımları yönetim kurulunca önemlilik dereceleri göz önünde bulundurularak onaylanan iç denetim politikaları çerçevesinde gerek yerinden gerekse uzaktan denetlenir ve ulaşılan sonuçlar raporlanır.

(4) Dönemsel ve riske dayalı denetimler haricinde, yönetim kurulunun veya Kurumun talebi üzerine, iç denetimin amacına uygun olarak özel denetimler de iç denetim birimi tarafından yerine getirilir.

İç denetim raporları

MADDE 46 – (1) İç denetim raporlarında denetim konusuyla ilgili olduğu ölçüde ve varsa;

- a) Denetimin kapsam ve amaçlarına,
 - b) Önceki denetim sonrasında alınan önlemlere ilişkin değerlendirmelere,
 - c) Tespit edilen sorunlar ve sonuçlara ilişkin özete,
 - ç) Detaylı denetim sonuçlarına (tespit edilen hususlar çerçevesinde denetlenen konuya verilen önem derecesi ve ayrıntılı nedenleri),
 - d) Önerilere ve bunların faydalarına,
 - e) Çeşitli kontrol dokümanları ve araçları üzerinden genel veya özel gözlemlere ve izlemeye dayalı kontrol ya da incelemelere,
 - f) İzledikleri, denetledikleri ve kontrol ettikleri hususlara ilişkin olarak kuruluş personelinden veya acentelerden istenen ilave açıklamalara, bunların bilgi ve görüşlerine, gereken durumlarda kuruluşta bulunan diğer birimlere yapılan uyarılara,
 - g) Üst yönetim tarafından ihtiyaç duyulabilecek diğer bilgilere,
- yer verilir.

(2) Denetim tamamlandıktan sonra, taslak denetim raporunu müzakere etmek, yanlış bilgilerin düzeltilmesini sağlamak, ilgili birim yönetiminin tespitlere ve alınacak önlemlere ilişkin değerlendirmelerini almak üzere iç denetçiler ilgili birim yöneticisiyle görüşür. Bu görüşmeden sonra denetim raporunda yer alan tespitlerin nihai hale gelmesi için alınacak aksiyonlar ve tamamlanma tarihlerine yönelik ilgili birimler ile mutabakat sağlanır. Nihai hale getirilen raporlar iç denetim birimi tarafından denetim komitesine sunulur.

(3) Denetim komitesi gelen raporu mütalaası ile birlikte 10 iş günü içerisinde yönetim kuruluna iletir. Rapor ilk yönetim kurulunda gündeme alınır ve rapor sonuçlarına göre yapılacak işlemler karara bağlanır.

İzleme faaliyetleri

MADDE 47 –(1) İç denetçiler denetim raporlarında önerdikleri ve yönetim kurulunca karara bağlanan konularda düzeltici önlemleri almaya

yetkili yöneticilere intikal ettirilen hususlara yönelik uygulamaları izler.

(2) İç denetçiler izleme faaliyetlerinin sonuçlarını ve değerlendirmelerini denetim komitesine iletmek üzere raporlar. Bu raporlar gelecek dönemlerde yapılacak iç denetim planlarında dikkate alınır.

YEDİNCİ BÖLÜM

İç Sistemlere İlişkin Genel Hükümler

Dışarıdan hizmet alımı ve faaliyetlerin birlikte yürütülmesi

MADDE 48 –(1) İç sistemlere ilişkin birimlerin kuruluş organizasyonu içerisinde yapılandırılması, gerekli personel istihdamının sağlanması ve çalışma planlarının ilgili birimler tarafından hazırlanması koşuluyla; bu birimlerinin yetersiz kaldığı konularda sınırlarının belirli olması kaydıyla iç kontrol, risk yönetimi, aktüerya ve iç denetim fonksiyonlarının yürütülmesinin dışarıdan hizmet alımı yoluyla yerine getirilmesi mümkündür.

(2) İç denetim biriminde teknik yeterliliğe sahip personelin bulunmaması halinde, bilgi sistemleri ile aktüerya fonksiyonunun bulunduğu kuruluşlarda bilgi sistemlerine ve aktüerya fonksiyonuna ilişkin yürütülecek iç denetim faaliyetlerinin dışarıdan hizmet alımıyla gördürülmesi zorunludur. Ancak 33 üncü maddenin ikinci fıkrasında belirtildiği şekilde kendisine bağlı icrai birim bulunan yöneticiye bağlı aktüerya biriminin kurulması ve denetim komitesine bağlı faaliyet gösteren aktüerya biriminin ise yapılan işlemlerin kontrolünü gerçekleştirmesi halinde, aktüeryal faaliyetlerin denetiminde iç denetim biriminin dışarıdan hizmet alımı zorunlu değildir.

(3) İç denetim kapsamında hizmet alınan kişi ve kurumların, sigorta sözleşmesi veya bireysel emeklilik sözleşmesinin düzenlenmesi hariç olmak üzere kuruluşla çıkar çatışması oluşturacak şekilde iş ilişkisinin bulunmaması gerekir.

(4) İç sistemler kapsamında hizmet alınan kuruluşlar tarafından, iş süreçlerinin tesisi ve bilgi sistemleri ile iş sürekliliğinin sağlanması hususunda bu Yönetmelikte belirtilen nitelikler ile hizmet alınan konuya ilişkin ilgili mevzuattan kaynaklanan diğer gerekliliklerin yerine getirilmesi gerekmektedir.

(5) İç sistemler fonksiyonlarının yürütülmesinde dışarıdan hizmet alınması halinde, hizmet alınacak kişi ve kuruluşlarla çalışma kapsamı ve süresi yönetim kurulu veya denetim komitesi tarafından belirlenir. Hizmet alınan kuruluşun nitelikleri ve hizmet alınan alanlara ilişkin bilgiler Kuruma düzenli olarak raporlanır.

(6) Birden fazla şirketle iş ilişkisi bulunan acentelerde yürütülecek iç kontrol, risk yönetimi ve denetim faaliyetlerinden her şirket kendi acentelik ilişkisi kapsamında ayrı ayrı sorumludur. Ancak, şirketin politikalarıyla uyumlu olması kaydıyla, bu acenteler için belirtilen faaliyetlerin acentelik veren şirketlerce koordinasyon halinde icra edilmesi veya diğer şirket tarafından yürütülen bu konulardaki faaliyetlerin sonuçlarının kullanılması mümkündür.

(7) Finansal grup bünyesinde yer alan şirketlerde, finans sektöründe faaliyet gösteren konsolidasyona tabi ortaklıklar dışındaki bir ortağın iç sistemler kapsamında yürüttüğü faaliyetler, üçüncü fıkra hariç olmak üzere bu maddede yer alan gerekliliklerin sağlanması kaydıyla ve yönetim kurulunun uygun görmesi halinde, iç sistemler kapsamında dışarıdan hizmet alımı olarak değerlendirilebilir.

(8) Sigorta grubuna ait şirketlerden birindeki denetim komitesi ile iç sistemler kapsamında kurulan birimler sigorta grubuna dahil tüm şirketlerin iç sistemler kapsamında yürüteceği faaliyetlerde tamamen veya kısmen ortak olarak kullanılabilir.

Önemlilik seviyesi

MADDE 49 –(1) Açıkça belirtilmiş olsun veya olmasın, bu Yönetmelik kapsamında yürütülen faaliyetler önemlilik seviyesi gözetilerek yürütülür.

(2) Önemlilik seviyesinin belirlenmesine ilişkin ilke ve esaslar yönetim kurulu tarafından belirlenir. Önemlilik seviyesinin belirlenmesinde, işlemin finansal etkisi ile iş sürekliliği, bilgi güvenliği ve kuruluş itibarına etkisi gibi hususlar birlikte dikkate alınır.

(3) Kuruluşun genel ölçeğindeki önemlilik seviyesi üst düzey yönetimin ve iç sistem birim yöneticilerinin görüşü alınarak yönetim kurulu tarafından, icrai birimlerin her birinin faaliyetlerindeki önemlilik seviyesi ise yönetim kurulu tarafından belirlenen ilke ve esaslara uygun olarak ilgili üst düzey yöneticiler tarafından belirlenir. Birimler için belirlenen önemlilik seviyesinin uygunluğu, ilgisine göre iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim birimlerince yürütülen faaliyetlerde kontrol edilir.

(4) Finansal tabloların yeniden yayımlanmasını gerektirecek nitelikteki finansal etkiler ile hasar ödeme süreçlerinde veya paydaşların kullandığı sistemlerde yarım iş gününü aşan kesintiler, aktif azaltıcı işlem yasağı kapsamına giren hususlar, yatırım politikalarına dair mevzuatta getirilen kısıtlamalar ve Kurum tarafından belirlenecek diğer hususlar kuruluşun genel ölçeğinde her hâlikârda önemlidir.

Brokerlerin iç sistemler kapsamındaki yükümlülükleri

MADDE 50 –(1) Tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerleri bu Yönetmelikte tanımlanan ve asgari olarak bilgi sistemleri, iş süreçlerinin tesisi ve iş sürekliliğini kapsayan iç kontrol ve risk yönetimine ilişkin gereklilikleri sağlamak ve iç denetim fonksiyonunu ifa etmekle yükümlüdür. Bu brokerlerin iç kontrol ve risk yönetim fonksiyonlarının ifasında ayrı bir birim kurma yükümlülüğü bulunmamakla birlikte, faaliyetlerinin nitelikleri ve işletme büyüklükleri dikkate alınarak iç denetim birimi kurma zorunluluklarına ilişkin usul ve esaslar Kurum tarafından belirlenir.

İç sistemler birim yöneticisi ve personelinin mali ve sosyal hakları

MADDE 51 –(1) İç sistemler birim yöneticisi ve personelinin mali ve sosyal hakları ile performans kriterleri denetim komitesi veya yönetim kurulu tarafından belirlenir. Ancak, bu birimler için doğrudan kuruluşa kâr veya gelir sağlama odaklı performans kriteri belirlenemez. Doğrudan kuruluşa kâr veya gelir sağlama odaklı olmayan bu kriterlere göre yapılan ödemeler, esas sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler ve istihdam edilen biriminin faaliyetleri kapsamında sağlanan haklar hariç olmak üzere, birim yöneticisi ve personeline performansla dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir sağlanamaz.

İç sistem birim personelinin görevden alınması ve istifası

MADDE 52 –(1) İç sistem birimi yöneticilerinin, sorumlu aktüerin ve iç denetim birimi personelinin herhangi bir nedenle görevden alınması halinde söz konusu değişiklik gerekçeleriyle birlikte kuruluş tarafından Kuruma yazılı olarak bildirilir. Görevden almaya ilişkin kuruluşça yapılacak bildirimde birim yöneticileri ve personelinin görevden alınması halinde görevden alınan kişilerin sorumlu oldukları fonksiyonlara ilişkin konularda, sorumlu aktüerin görevden alınması halinde ise sorumlu aktüerin aktüeryal konularda kuruluşla anlaşmazlık yaşanıp yaşanmadığına ilişkin beyanına da yer verilir.

(2) İç sistem birimi yöneticilerinin, iç denetim birimi personelinin ve sorumlu aktüerin göreviyle ilgili nedenlerle veya kuruluşun yönetimine ilişkin uygulamalar sebebiyle istifa etmesi halinde, istifa gerekçesinin Kuruma yazılı olarak bildirilmesi gerekir.

Doğal Afet Sigortaları Kurumu ve Özel Riskler Yönetim Merkezi hakkında özel hüküm

MADDE 53 –(1) Doğal Afet Sigortaları Kurumu ve Özel Riskler Yönetim Merkezi için iç sistemlerin işletici şirketler bünyesinde kurulması mümkündür.

(2) İşletici şirketler işlevsel görev ayrımını tesis etmek kaydıyla iç kontrol, risk yönetimi ve aktüerya fonksiyonunu, ayrı bir birim kurmaksızın kendi bünyelerinde kuracakları birimler eliyle yürütebilir. Bu durumda, Doğal Afet Sigortaları Kurumu ve Özel Riskler Yönetim Merkezi için bu Yönetmelik gereği yapılacak faaliyetler kapsamında doğrudan bu kurumların yönetim kurullarına karşı sorumlu olunur; işletici şirketlerin yönetim kuruluna karşı sorumlu olunmaz.

(3) İşletici şirketler iç denetim fonksiyonunu münhasıran Doğal Afet Sigortaları Kurumu ve Özel Riskler Yönetim Merkezi için çalışan iç denetçiler eliyle yürütür. Bu kurumların birden fazlasının faaliyetlerinin aynı işletici şirket tarafından yürütülmesi halinde, ilgili kurumların yönetim kurullarınca uygun görülmesi şartıyla, görevlendirilen iç denetçiler bu kurumların tümü adına görev yapabilir. Bu iç denetçiler idari olarak işletici şirketin iç denetim biriminde çalışsa bile, seçiminde ve görevden alınmasında işletici şirketin yetkisi bulunmaz.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Raporlamalar ve Kurumun Denetleyici Görevleri

Kuruma yapılacak raporlamalar

MADDE 54 – (1) İç kontrol fonksiyonu kapsamında aşağıdaki raporlar hazırlanır:

- Kuruluş tarafından tanımlanan iş süreçlerinin ve bu süreçlerde yıl içinde yapılan değişikliklerin açıklandığı ve güncel iş akış şemaları ile bu şemalarda yıl içinde yapılan değişikliklerin verildiği iş süreçleri hakkında rapor.
- Bilgi sistemlerinin yapısı, bilgi sistemleri kapsamında yapılan hizmet alımları, iş sürekliliğinin sağlanması konusunda alınan tedbirler ve bu konularda planlanan ve yürütülen çalışmalar ile yapılan testlere ilişkin bilgi sistemleri raporu.
- İç kontrol fonksiyonu kapsamında yıl içinde yapılan kontroller ve sonuçları hakkında rapor.

(2) Risk yönetim fonksiyonu kapsamında aşağıdaki raporlar hazırlanır:

- Risk yönetim politikaları ve bu politikalarda yıl içinde yapılan değişiklikler ile risk limitleri ile ve bu limitlerde yıl içinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler.

b) Üstlenilen ve maruz kalınan risklerin uzun vadeli olarak sermaye yeterliliğine ve şirket sürekliliğine etkilerinin ölçüldüğü sermaye yeterliliği etki analiz raporu.

- Kurumca belirlenen senaryolar altında uygulanacak stres testi sonuçlarına ilişkin rapor.

- Risk yönetim fonksiyonunun icrası kapsamında yıl içinde yapılan takip ve izleme faaliyetlerinin sonuçları hakkında rapor.

(3) Aktüerya fonksiyonu kapsamında aşağıdaki raporlar hazırlanır:

- Kapsamı Kurum tarafından belirlenen aktüerya raporu.

- Tarife karlılığı tespit raporu ile tarife karlılığının temini için yıl içinde yapılan önerilere dair özet rapor.

c) Şirket tarafından uygulanan aktüeryal metotlar ile kullanılan modeller ve varsayımlar ile bu o modeller ve varsayımlarda yıl içinde yapılan değişiklikler ile gerekçeleri hakkında rapor.

- Aktüerya fonksiyonunun icrası kapsamında yıl içinde yapılan işlemler hakkında rapor.

(4) İç denetim fonksiyonu kapsamında aşağıdaki raporlar hazırlanır:

- Yıl içinde yürütülen iç denetim faaliyetleri ile bu denetim faaliyetlerindeki bulgular hakkında rapor.

- Raporlama dönemine ait yıl için hazırlanan denetim planı.

- İlgili yıl için planlandığı halde gerçekleştirilmemiş denetim faaliyetlerine ilişkin tamamlanmama gerekçelerine dair rapor.

(5) Yönetim kurulu tarafından aşağıdaki raporlar hazırlanır:

- Yönetim kurulu üyeleri ile iç denetim birim yöneticisinin ve personelinin kendileri ile ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hısımlarının; kuruluşla, kuruluşun konsolidasyona tabi iştirakleriyle ya da kuruluşla acentelik veya ticari temsilcilik şeklinde ticari bağlantıları bulunan kuruluşun hakim ortaklarıyla iş ilişkisi veya ticari bir ilişkisinin bulunup bulunmadığına dair rapor.

b) İç sistemler kapsamında kurulan birimlerin yönetim kuruluna yaptığı raporlamalar kapsamında yapılan işlemler ve alınan tedbirler hakkında rapor.

- İç sistemler kapsamında yapılan dış hizmet alımlarının kapsamı ve süresi ile hizmet alınan kişi veya kuruluşların, kuruluşla diğer iş ilişkileri hakkında rapor.

(6) Yönetim kurulu tarafından gönderilecek raporlar hariç olmak üzere, her yıla ilişkin raporlar müteakip yılın Nisan ayı sonuna kadar, yönetim kurulunun hazırladığı raporlar ise Mayıs ayı sonuna kadar Kuruma gönderilir. Birimler tarafından hazırlanacak raporda birim yöneticisi ile en az bir denetim komitesi üyesinin imzasının bulunması şarttır. Kurum, denetleyici görevlerinin etkin şekilde yürütülmesini, kuruluşların iş yükünün dengeli olmasını ve raporlama faaliyetlerinde yeknesaklığın sağlanmasını teminen raporların kapsamı ve gönderiliş biçimi ile ilgili düzenleme yapabilir, her bir kuruluşu mahsus özel rapor isteyebilir.

Kamuoyuna yapılacak raporlamalar

MADDE 55 –(1) Kuruluşlar tarafından her hesap yılı itibarıyla düzenlenecek yıllık faaliyet raporunda, diğer konulara ek olarak, iş sürekliliği yönetimi kapsamında yapılan faaliyetlere, iç sistemler kapsamında kurulan birimlerin ayrı ayrı faaliyetlerine, şirket iç sistemleri ve iç sistemler dışındaki bölümlerinin dış hizmet alımlarına ilişkin bilgilere yer verilir.

(2) Ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere ve kişisel verilerin korunması kapsamındaki hususlar dikkate alınmak suretiyle şirketler ve özelliği kuruluşlar, kullanıcılar tarafından ana sayfa üzerinden kolayca ulaşılabilecek şekilde kendi internet sitelerinde Ocak-Mart, Nisan-Haziran, Temmuz-Eylül, Ekim-Aralık dönemleri için üçer aylık dönemler itibarıyla dönem bitimini takip eden ay sonuna kadar;

- Branşlar itibarıyla iptal gerekçeleri belirtilerek poliçe iptal oranlarını,

- Branşlar itibarıyla hasar ihbarından başlanarak tazminat ödemesine kadar geçen gün sürelerini,

- Hasar taleplerinin Sigorta Tahkim Komisyonu ile mahkemeler nezdinde davalasma oranlarını,

ç) Sigortalılar ve poliçe kapsamında hak sahipleri tarafından şirkete intikal eden şikâyetlerin sayısı ve şikâyetlerin poliçe sayısına oranını, şikâyetlerin çözülme süresini ve oranını,

- Dış hizmet alımı yapılan alanlara ilişkin bilgileri,

- İş sürekliliğinde yaşanan kesintileri ve kesintinin süresi ile türünü, kesintinin giderilmesi için yapılan işlemleri,

- İlgili kamu otoritesi tarafından şirkete verilen idari para cezalarını,

- Kurum tarafından istenen diğer bilgileri,

yayımlar. Bu raporlar beş yıl boyunca yayımdan kaldırılmaz ve dönemler itibarıyla karşılaştırılabilir olarak sunulur.

(3) İkinci fıkrada belirtilen raporların yayımlanması Birlik tarafından takip edilir. Her yayım dönemini takip eden hafta, raporları yayımlamayan şirketler ve özelliği kuruluşlar Birlik tarafından uyarılır. Ek bir hafta içinde raporları yayımlamayanlar ve normal süresinden geç yayımlayanlar bir liste ile Kuruma bildirilir.

(4) Birlik, şirketlerin ve özelliği kuruluşların raporlarından Kurum tarafından belirlenenleri toplulaştırır ve şirketler itibarıyla karşılaştırma yapılabilir şekilde kendi internet sitesinde yayımlar.

(5) Kurum kişisel verilerin korunmasını, kuruluşların iş yükünün dengeli olmasını ve raporlama faaliyetlerinde yeknesaklığın sağlanmasını teminen bu madde kapsamında sunulacak raporların kapsamını ve içeriğini belirleyebilir.

DOKUZUNCU BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

Yürürlükten kaldırılan yönetmelik

MADDE 56 – (1) 21/6/2008 tarihli ve 26913 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

Geçiş hükümleri

GEÇİCİ MADDE 1 –(1) Denetim komitesi üyeleri için sayılan şartları sağlayan en az iki yönetim kurulu üyesi en geç bu Yönetmeliğin yayımlanmasını takip eden iki yıl içinde atanır. Bu süre içinde denetim komitesinin görevleri yönetim kurulu eliyle yürütülür. Yönetim kurulu üyelerinden en az birinin belirtilen görevlerin icrası için görevlendirilmesi mümkündür. Belirlenen bu üyenin görevini bağımsız ve tarafsız olarak yürütmesi gerekir.

(2) 5 inci maddenin dördüncü fıkrasında belirtilen iç sistemlere ilişkin konuların görüşüldüğü yönetim kurulu toplantılarına katılacak yönetim kurulu üyelerinin, 6 ncı maddenin birinci ve dördüncü fıkralarında tanımlanan denetim komitesi üyelerinin ve 41 inci maddenin ikinci fıkrasında belirtilen iç

denetim birimi yöneticisi ile personelinin kendilerinin, aralarındaki evlilik bağı kalkmış olsa dahi eşlerinin ya da ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan ya da sıhrî hısımlarının ilgili maddelerde belirtilen görevlerde son iki yıllık sürede bulunmamasına ilişkin getirilen sınırlama bu Yönetmeliğin yayımı tarihinden itibaren şirketler ve özelliikli kuruluşlar için üç yıl, brokerler için beş yıl uygulanmaz.

(3) İç sistemler birim yöneticileri; şirketlerde bu Yönetmeliğin yayımlanmasını takip eden altı ay içinde, özelliikli kuruluşlarda bir yıl içinde, iç denetim birimi özelinde sigorta ve reasürans brokerleri için ise beş yıl içinde atanır. Mevcut durumda, bu Yönetmelikte belirtilen nitelikleri haiz birim yöneticileri bulunan kuruluşlarda atama yapılmış kabul edilir.

(4) Bu Yönetmeliğin yayımı tarihinden itibaren 3 yıl süreyle aktüerya birimi yöneticisinde aktüer, yardımcı aktüer veya stajyer aktüer olma şartı aranmaz.

(5) İç sistemler birimlerinin kuruluşu ve organizasyonu birim yöneticilerinin atanmasından sonra bir yıl içinde tamamlanır ve fonksiyonlar işlerlik kazanır. Mevcut durumda kuruluşlarda kurulu bulunan birimlerin ise bir yıl içinde bu Yönetmelikte belirtilen fonksiyonları icra edebilir hale getirilmesi gerekir. İç kontrol ve risk yönetim faaliyetlerine ilişkin birim kurma zorunlulukları bulunmayan tüzel kişiliği haiz sigorta ve reasürans brokerlerinin, bu Yönetmeliğin yayımını takip eden beş yıl içinde iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini oluşturmaları gerekir.

(6) Bilgi sistemlerinin belirlenen standartlara uyumlu hale getirilmesi için Kurumun üç yılı aşmayacak şekilde yayımlayacağı uygulama planı esas alınır.

(7) 5 inci maddenin dördüncü fıkrasında yer alan toplantılara katılma yasağı bir yıl boyunca uygulanmaz.

(8) İç sistemler kapsamında mevcut durumda Kuruma yapılan raporlamalar ile yönetim kurulunun yapacakları dışında ilk kez yapılacak raporlamalar iç sistemler birim yöneticileri atandıktan bir yıl sonra yapılır. İlk raporlamalarda, yapılan faaliyetler yerine fonksiyonun kuruluşu kapsamında yapılan işlemler ve birimin planlanan yapısı hakkında özet bilgi verilir.

(9) Yönetim kurulu bu Yönetmelikte öngörülen raporlama faaliyetlerini öngöröldüğü tarihte yapar. Ancak, raporların içeriğinde bu maddede öngörölen geçiş süreleri kapsamında yürütölen işlemler dikkate alınır.

(10) 55 inci madde kapsamında ilk raporlama 2023 yılının Ocak-Mart döneminde yürütölen faaliyetler için yapılır. Bu tarihten önce yapılan faaliyetler için raporlama yapılması gerekmez.

(11) Kurum, kuruluş iç sistemlerinin kurulması ve işletilmesine, denetim komitesinin, birim yöneticilerinin ve personelinin atanmasına, bilgi sistemlerinin bu Yönetmelikte belirtilen standartlara uyumlu hale getirilmesine, Kuruma ve kamuoyuna yapılacak raporlamalara ilişkin bu maddede belirtilen geçiş sürelerini ihtiyaç duyulması halinde bir yıl uzatabilir.

Yürürlük

MADDE 57 – (1) Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlöğe girer.

Yürütme

MADDE 58 – (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.