

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Faaliyetleri

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

Şirketimizin maruz kaldığı risklere yönelik olarak tesis edilen politikalar piyasa koşullarında meydana gelen değişikliklere ve ilgili mevzuat hükümlerine paralel olarak düzenli bir şekilde gözden geçirilmektedir. Şirketin temel riskleri aşağıda yer alan risk tanımları çerçevesinde izlenmektedir.

Strateji Riski; Seçilen uygulama ve kararlara bağlı olarak, işkolu ve endüstri genelinde meydana gelen dönemsel değişimler veya teknoloji değişimleri neticesinde ortaya çıkabilecek zarara uğrama ihtimalini ifade eder.

Aktif Riski; Şirketler faaliyetlerini borç ve özsermaye ile elde edilen varlıklarla yürütmeye çalışmaktadırlar. Ancak bu varlıklar başta tahsil edilememesi riski, piyasa riski gibi çeşitli risklere maruz kalabilmektedir. Aktif Riski, Şirket bilançosundaki aktif kalemlerinin bir veya birden fazla riskin gerçekleşmesi sonucu uğrayacakları değer kayıpları nedeniyle Şirketin faaliyetlerini sağlıklı şekilde yürütememesi riskini ifade eder.

Yazım Riski; Akdedilen sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan riskler olup söz konusu riskler; sigortalanan risklerin sağlıklı bir şekilde seçilmemesi, sigorta primlerinin gelecekte oluşacak hasarları karşılayacak seviyede belirlenmemesi,

riskinin dağıtılamamasından kaynaklanan yoğunlaşmalar şeklinde örneklendirilebilir.

Muallak Tazminat Karşılığı Riski; Konservasyonda tutulan muallak tazminat karşılıklarına ilişkin Şirketin yükümlülüklerini yerine getirememesi riskini ifade eder.

Reasürans Riski; Reasürörlere sigorta riski devrinin yapılması yoluyla oluşan riski ifade eder.

Kur Riski; Döviz kurlarında meydana gelen değişimlerin Şirketin finansal tablolarını ve nakit akışını olumsuz etkilemesi riskini ifade eder.

Aşırı Prim Artışı Riski; Branş bazında brüt yazılan primlerde Şirketin yıllık artış oranının sektör artış oranının %20'sinden fazla olması durumunda aşırı kısma karşılık oluşan riski ifade eder.

Karşı Taraf Riski (Acente, Reasürör); İşlemi yapan taraflardan birinin, işlemin süresi içinde, sözleşmedeki yükümlülüğünü yerine getiremeyeceğinin anlaşıldığı ve buna paralel olarak zarara uğrama ihtimalini ifade eder.

Likidite Riski; Şirketin nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması

nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskini ifade eder.

Piyasa Riski; Şirketin portföyünde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, tüm döviz varlık ve yükümlülüklerinin değerinde, faiz oranı riski ve kur riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Operasyonel Risk; Operasyonel risk yetersiz ve başarısız içsel süreçlerden, personel ve sistemlerden ya da dışsal olaylardan kaynaklanan, doğrudan veya dolaylı zarar riskidir. Şirket içerisindeki kontrollerdeki aksamalar sonucunda hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, şirket yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade eder. İnsan Riski, Süreç Riski, Sistem Riski ve Dış Faktörler Riski Operasyonel Riskin alt başlığı içerisinde değerlendirilmektedir.