

CORPUS SİGORTA A.Ş.
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU
ARALIK 2024



KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM I- KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	1
KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ	1
PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER	1
GENEL KURUL BİLGİLERİ	2
OY HAKLARI VE AZINLIK HAKLARI	2
PAYLARIN DEVRİ	2
KAR DAĞITIM POLİTİKASI	2
BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	3
ŞİRKET BİLGİLENDİRME POLİTİKASI	3
KAMUYU AYDINLATMADA YAPILAN ÇALIŞMALAR İLE KULLANILAN YÖNTEM VE ARAÇLARI	3
BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ	4
MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ	4
MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI	4
İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	4
EĞİTİM FAALİYETLERİ	5
SOSYAL SORUMLULUK	5
BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU	5
YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU	5
YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN NİTELİKLERİ	5
YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI	6
KONTROL SİSTEMLERİNİN YAPISI VE BAĞIMSIZLIĞI	6
ŞİRKETİN MİSYON VE VİZYONU İLE DEĞERLERİ	8
YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	9
ETİK KURALLAR	9
YÖNETİM KURULUNA SAĞLANAN MALİ HAKLAR	9

BÖLÜM I- KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Corpus Sigorta A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme Denetleme ve Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan halka açık olmayan sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin esas alabileceği altı kurumsal yönetim ilkesine bağlıdır ve bu ilkelerin uygulanmasında azami özen gösterir. Corpus Sigorta A.Ş. faaliyet raporu ve internet sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip menfaat sahiplerinin erişimine sunmaktadır.

Eşitliği, şeffaflığı, hesap verilebilirliği ve sorumluluğu ilke edinmiş Şirketimizin, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme Denetleme ve Kurumu'nun benimsemiş olduğu sigorta ve özel emeklilik şirketlerinin esas alabileceği Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamındaki uygulamaları aşağıda verilmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal yönetim ilkelerine uyum sağlanması için gerekli çalışmaları yürütmek, yönetim kuruluna bu amaçla önerilerde bulunmak ve şirketin ilkelere uyumunu izlemek amacıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuş olup bu komiteye Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür Vekili, Ahmet Yaşar başkanlık etmektedir. Ayrıca komite üyesi ve şirketin Genel Müdür Yardımcısı, Mustafa Necat Özdemir, Kurumsal Yönetim İlkelerinin gözetim ve takibi ile ilgili faaliyetlerin etkin bir şekilde yürütülmesini koordine etmek amacıyla Şirket Kurumsal Yönetim Sorumlusu olarak atanmıştır.

İletişim Bilgileri:

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Şirket Kurumsal Yönetim Sorumlusu
Mustafa Necat Özdemir

Telefon: 0 (850) 737 70 70

e-Posta: mustafaozdemir@corpussigorta.com.tr

Kurumsal Yönetim Komitesi üyelerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Başkan	Ahmet Yaşar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür Vekili	ahmet.yasar@maherholding.com.tr
Üye	Adnan Kışla	Yönetim Kurulu Üyesi	adnankisla@corpussigorta.com.tr
Üye	Mustafa Necat Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı	mustafaozdemir@corpussigorta.com.tr

Pay Sahipleri ile İlişkiler

Sorumlu	Unvan	E-Posta	Telefon
Mustafa Necat Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı	mustafaozdemir@corpussigorta.com.tr	0 (850) 737 70 70

Şirketimizin Ortaklık Yapısı 31.12.2024 itibariyle aşağıdaki gibidir.

Unvan	31 Aralık 2024	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Maher Yatırım Holding A.Ş.	38.415.000,00	%98,50
Diğer	585.000,00	%1,50
Ödenmiş sermaye	39.000.000,00	100,00

Genel Kurul Bilgileri

2024 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantı tarihi henüz belirlenmemiş olmakla birlikte 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 26.07.2024 tarihinde yapılmıştır.

Toplantı yeri, günü, saati, gündemi ve vekâletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilan iadeli taahhütlü mektup yoluyla hisse senedi sahiplerine ulaştırılmıştır. Toplantı bilgilerine, tüm pay sahiplerimizin doğrudan erişimini teminen şirketimizin kurumsal internet sitesinden de (www.corpussigorta.com.tr) ulaşılabilir.

Genel Kurul öncesi Faaliyet Raporu, Mali Tablolar, Ana Sözleşme, Bağımsız Dış Denetim Raporu, Gündem, Yönetim Kurulunun Kar Dağıtım Önerisi şirket merkezinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Genel Kurul'a katılım için kanunun öngördüğü düzenlemeler doğrultusunda çağrı yapılmış olup, toplantılar, ulaşım sorunu olmayan Genel Müdürlük binamızda gerçekleşmiştir. Genel Kurul'a katılımın kolaylaştırılmasını teminen, en az mevzuatta öngörülen hususlara harfiyen riayet edilmesi olmak üzere azami özen gösterilmekte olup, pay sahiplerimizin genel kurullarımıza katılım konusunda herhangi bir güçlükle karşılaşmadıkları düşünüldüğü gibi, ayrıca pay sahiplerimizden de bu bugüne kadar bu yönde bir bildirim alınmamıştır.

Genel kurul tutanakları, pay sahiplerine toplantı bitiminde tevdi edilmekte; ayrıca toplantıya iştirak etmemiş pay sahiplerinin de bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal internet sitemizde (www.corpussigorta.com.tr) yer verilerek elektronik erişime açık tutulmaktadır.

Genel kurul davetlerinde, toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, gündem maddelerine ilişkin olarak ihtiyaç duyulan bilgiler, gündemde esas sözleşme değişikliği var ise değişen madde/maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, ilk toplantının herhangi bir nedenle ertelenmesi üzerine genel kurul yeniden toplantıya davet ediliyor ise, ilk toplantının erteleme sebebi ile bu toplantıda yeterli olan toplantı nisabı, olağan toplantı ilanlarında faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği hususlarının yer almasına özen gösterilmektedir.

Genel Kurul Tutanakları şirket merkezinde pay sahiplerine açık tutulmaktadır. Genel kurul tutanakları ve hazırlanmış cetveli ayrıca toplantılara katılamamış pay sahiplerinin bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal internet sitemizde(www.corpussigorta.com.tr) yer verilerek elektronik erişime de açık tutulmaktadır.

Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Hisse senetleri nama yazılı ve nakit karşılığı çıkarılmıştır.

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmakta, her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmaktadır.

Oy kullanma prosedürü toplantıdan önce ve toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulmaktadır. Azınlık haklarının kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Payların Devri

Payların devri Şirket Ana Sözleşmesi'nde düzenlendiği şekliyle, yönetim kurulu kararı ile pay defterine kaydedilerek yapılabilir.

Kar Dağıtım Politikası

Şirketin karına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz yoktur. Kar dağıtımı yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir. Dağıtılacak kar tutarı, yapılacak yeni yatırımlar ve likidite durumu dikkate alınmak suretiyle belirlenmekte, faaliyet raporunda yer verilmektedir.



BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

Şirket Bilgilendirme Politikası

Şirketimizin finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına etki edebilecek kamuya açıklanacak bilgiler zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir güncel ve kolay erişilebilir biçiminde kamunun kullanımına sunulur.

Şirketimiz 28 Ekim 2007 tarihli 26684 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmeliğin “İnternet Sitesi Kurma Zorunluluğu” başlıklı 13’ üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendinde yer alan bilgilere ek olarak Türkçe ve İngilizce olarak kurumsal bilgiler, ticaret sicili bilgileri, ana sözleşme, yönetim kurulu üyeleriyle ilgili bilgiler, faaliyet raporları, bağımsız denetim raporları ile dipnotları da içerecek şekilde cari yıl ve son beş yıla ait mali tablolar ve şirketin misyonu ve vizyonu şirketimizin kurumsal internet sitesinde (www.corpussigorta.com.tr) ulaşılabilir durumdadır.

Kamunun Aydınlatılmasına İlişkin Bilgilendirme Politikasının ve Bilgilendirme Prosedürünün yürütülmesinden Yönetim Kurulu sorumludur.

Şirketin finansal durumunda veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması durumunda kamuoyunun derhal bilgilendirilmesi Kamunun Aydınlatılmasına İlişkin Bilgilendirme Politikası kapsamında karara bağlanmıştır.

Şirketin kâr payı dağıtım politikası faaliyet raporunda yer almakta ve Kamunun Aydınlatılmasına İlişkin Bilgilendirme Politikası çerçevesinde kamuya açıklanmaya devam edilmesi planlanmaktadır.

Şirketimiz Türkiye Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği tarafından yayımlanan Sigortacılık Etik İlkelerini benimsenmiş ve www.tsb.org.tr adresinden de ulaşılacak bu etik ilkeleri Kamunun Aydınlatılmasına İlişkin Bilgilendirme Politikası kapsamında açıklamıştır.

Faaliyet raporlarımız hazırlanırken kamuoyunun şirketimizin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiye ulaşmasına imkân sağlayacak ayrıntıda hazırlanmasına büyük özen gösterilmektedir.

Kamuyu Aydınlatmada Yapılan Çalışmalar ile Kullanılan Yöntem ve Araçlar

Sigortacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemler aşağıda açıklanmıştır:

Üçer aylık dönemlerde Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile yarı yıl ve yıl sonlarında gerçekleştirilen bağımsız denetim raporları, öngörülen yasal süreler içinde Şirketimiz internet sitesinde yayımlanır. Şirketimizin mali tabloları bağımsız denetçiler ve finansal raporlamadan sorumlu yöneticilerimiz tarafından imzalanmakta, ayrıca ilgili mali tablolar için Denetim Kurulu üyeleri ile Şirketimizin finansal raporlamadan sorumlu yöneticileri tarafından yazılı doğruluk beyanı verilmektedir.

Diğer taraftan, Corpus Sigorta, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince Şirket ve müşteri sırlarının saklanması ve kanunen açıkça yetkili merciler dışındaki kişilere açıklanmaması hususundaki yasal yükümlüğüne titizlikle uymaktadır.

Ana Sözleşme Değişikliği, Genel Kurul toplantıları, sermaye artırımları gibi durumlarda Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan ve duyurular yapılmaktadır.

Yıllık faaliyet raporu, sigortacılık düzenlemelerine uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak pay sahiplerinin incelemesine sunulmakta ve internet sitemizde (www.corpussigorta.com.tr) yayımlanmaktadır.

Basın ile düzenli olarak görüşme ve toplantılar yapılması öngörülmemekte, gerek görüldüğünde veya basın temsilcilerinden gelen taleplerin yanıtlanmasına gerek duyulduğunda yazılı ve görsel medya vasıtasıyla basın açıklamaları yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilir. Şirket hakkında basın-yayın organlarında yer alan haberler, şirket içerisinde görevlendirilen bir birim aracılığıyla takip edilmektedir. Bu çerçevede, özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin mevzuat kapsamında açıklama yapılması gereksinimi ortaya çıkması halinde,

İlgili birimlerden gerekli bilgiler derlenmek suretiyle konuya ilişkin olarak açıklama yapılmaktadır. Basın-yayın organlarında çıkan ancak ilgili mevzuat uyarınca özel durum açıklaması yapılması yükümlülüğü doğurmayan haber ve söylentilere ilişkin açıklama yapılırken, haberin niteliği, basın-yayın organının ulaştığı kitlenin genişliği, haberin Şirket'in itibarını etkileyip etkilemediği gibi hususlar dikkate alınarak açıklamanın yöntem ve içeriği belirlenir. Bu tür haber ve söylentilerle ilgili olarak açıklama içeriğinin kamuya açıklama gereksinimi doğuran bir unsur içermesi halinde, konuya ilişkin olarak ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda özel durum açıklaması da yapılır.

BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ

Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şirketimiz, pay sahiplerini, çalışanlarını, müşterilerini, tedarikçilerini ve tüm menfaat sahiplerini ilgilendiren hususlarda mümkün olduğunca yazılı, sözlü ve toplantılarla bilgilendirmeye ve bu kurum ve kişilerle ilişkilerin mümkün olduğunca yazılı sözleşmeler ile düzenlenmesine özen göstermektedir. Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ve sözleşme ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve şirket imkanları ölçüsünde şirketin itibarı da gözetilerek korunmaktadır. Ticari sır kapsamında, müşteri ile tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

Menfaat sahipleri; internet sitemiz, iç bültenler, duyurular, ürün broşürleri, kurumsal broşürler ve önemli konularda basın bültenleri ve röportajlar vasıtası ile aydınlatılmaktadır.

Şirketimiz acentelerine kanun, yönetmelik değişiklikleri veya şirket uygulamalarına yönelik duyurular elektronik ortamda yapılmaktadır. Acentelerimiz, şirketimize eş zamanlı online bağlı olarak çalışmaktadırlar.

Müşterilerimiz (www.corpussigorta.com.tr) adresindeki internet sitemiz vasıtası ile hasarlarını elektronik ortamda sorgulayabilmektedirler. Ayrıca, şirketimiz nezdinde müşteri şikayetlerinin yazılı yanıtlanmasına, şikayetlerin sınıflandırılmasına ve analizine dair bir sistemimiz de bulunmaktadır.

Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Şirketimiz Corpus Sigorta A.Ş. menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusuna özen göstermekte, tüm menfaat sahipleri ile dürüst, şeffaf ve adil iletişim kurmakta ve şirket değerlerini paylaşmaktadır.

Katılımcı bir yönetim ortamının oluşturulmasını teminen, şirket çalışanlarımız, yapılan toplantılarda şirketin genel faaliyeti, mali yapısı, bilançosu, sermaye yapısı, projeleri ve hedefleri ile ücret, kariyer, eğitim konularında bilgilendirilmekte ve görüşlerine başvurulmaktadır.

Şirketimiz nezdinde çalışanlarımızın düşünce ve önerilerini sunabilmeleri için bir Öneri Değerlendirme Sistemi bulunmaktadır. Çalışanlarımızın ayrıca, hiyerarşik yapı dışında oluşturulan Proje Ekipleri ile daha fazla yönetime katılımı sağlanmaya çalışılmaktadır.

Müşterilerimizin bilgilendirilmesine yönelik olarak internet sitemizde Hasar Sorgulama Sistemi ve Müşteri şikayetlerine ilişkin sistemimiz ve bulunmaktadır.

Diğer menfaat sahiplerinin hakları da ilgili yasal mevzuat çerçevesinde korunmakta ve bu menfaat sahiplerinin yazılı olarak bilgilendirilmesine ve önerilerinin dikkate alınmasına özen gösterilmektedir.

İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimiz İnsan Kaynakları Politikası özetle;

- Strateji ve hedeflerine uygun olarak; birikimli, yaratıcı, dinamik, kendini geliştiren personeli istihdam etmek;
- Şirket amaçlarına uygun etkin eğitimler vermek;
- Çalışanlarına sağlıklı bir çalışma ortamı ve kariyer fırsatı yaratmak;
- Dinamik ve değişimlere açık bir organizasyon yapısına sahip olmak;
- Etkin iletişimi sağlamak;
- Etkin bir performans değerlendirme ve kariyer planlama ile bireysel ve takım performansını geliştirmek;

ilkelerini barındırmaktadır.

Eğitim Faaliyetleri

Şirketimizde hem eğitim seviyesinin yükseltilmesi hem de mevzuatların takibini sağlamak için Türk Sigorta Enstitüsü Vakfı ile Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nden eğitimler alınmaktadır.

Ayrıca yine belli periyotlarda şirket yöneticilerimiz tarafından Bilgilendirme Yönetmeliği, Sosyal Güvenlik Kanunu vb. konularda tüm personelimize bilgilendirici sunumlar yapılmaktadır.

İşe başlayan tüm yeni personelimize, departman yöneticilerimiz tarafından departman ve ürün bazında oryantasyon eğitimi verilmektedir.

Sosyal Sorumluluk

Corpus Sigorta A.Ş. ülkemiz gündemini yakından takip etmekte sosyal sorumluluk almamız gereken alanlarda toplumsal bilincimizden yola çıkarak hızla aksiyon almaktadır.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulumuz biri icrada görevli, 1 icrada görevli olmayan 8 kişiden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevi farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimize ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır;

Mahmut Erdemoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı
Levent Uluçeçen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye
Uğur Tevfik Doğan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ahmet Yaşar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür Vekili
Adnan Kışla	Yönetim Kurulu Üyesi
Gökay Erdemoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Şenol Küni	Yönetim Kurulu Üyesi
Nurettin Karaca	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulumuz karar alınması gerekli durumlarda ve Yönetim Kurulu'nca aksine karar verilmediği takdirde gerekli görülen durumlarda düzenli şekilde toplanmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizden Uğur Tevfik Doğan'a ait %1,50 oranında hisse payı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Şirketimiz Ana Sözleşmesinin 8. maddesi uyarınca Şirket Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve iş bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak en az bir, en çok üç yıl için seçilen ve birisi tabii üye genel Müdür olmak üzere en az beş kişiden veya yasada izin verilen en az sayıda kişiden oluşan Yönetim Kurulu tarafından temsil ve ilzam olunur." Görev süresi sona eren üye yeniden seçilebilir. Genel Kurul uygun ve zorunlu gördüğü her zaman Yönetim Kurulu üyelerini değiştirebilir. Herhangi bir nedenle üyelerin ayrılması halinde TTK'nın 315. maddesi uygulanır.

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

Yönetim Kurulu Üyelerimizin tamamı bu nitelikleri sağlamaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerimiz, sigortacılık, mühendislik, hukuk, matematik ve işletme alanlarında yeterli bilgi ve beceri düzeyine, mali tablo ve raporları okuma ve analiz becerisine, şirketimizin tabi olduğu hukuki düzenlemeler ve genel piyasa şartları hakkında temel bilgiye, görev yapmak üzere seçildiği süre boyunca Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesi ve imkânına sahip bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz göreve yeni başladıklarında ve üyelikleri devamında; yöneticilerimiz, şirketimiz birimleri, şirketimizin stratejik hedefleri, güncel durum ve sorunları, pazar payı, mali yapısı ve performans göstergeleri konusunda bilgilendirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulu şirket politika ve stratejisini, bu politika ve stratejilere ulaşmak için izlenecek yolları, bu politika ve stratejilere ilişkin gelişmeleri, gözetim ve değerlendirmede izlenecek süreçleri belirler. Yönetim Kurulu sürekli ve etkin bir şekilde, şirketin hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve geçmiş performansını gözden geçirir. Gerekli durumda gecikmeden ve sorun ortaya çıkmadan önce önlem alır.

Yönetim Kurulu, şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetir, şirket ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde öncü rol oynar.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına şirket Ana Sözleşmesinde ve faaliyet raporunda yer verilmiştir. Yönetim Kurulunun ana sorumluluğu; genel kurumsal yönetim tarzını belirlemek, şirketin performansını izlemek, şirket yönetimini stratejik konularda yönlendirmektir.

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.

Kontrol Sistemlerinin Yapısı ve Bağımsızlığı

İç Sistemler

5684 sayılı Sigortacılık Kanununun 4 üncü maddesi uyarınca yayımlanan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik' in 4. maddesi gereğince sigorta şirketleri, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm bölge müdürlükleri ve birimleri ile yürürlüğe konulan düzenlemelerde öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde yeterli ve etkin iç sistemler kurmak, işletmek ve geliştirmekle yükümlüdürler.

Söz konusu yönetmelikte adı geçen iç sistemler tanımı içinde İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol, Aktüerya ve Uyum yer almaktadır. 25 Kasım 2021 yılında değişen Yönetmelik uyarınca her bir departman ayrı ayrı kurulmuştur.

İç Denetim

Corpus Sigorta A.Ş. iç denetim faaliyetleri, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan 25.11.2021 tarihli Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik'te yer alan sigorta grubu kapsamında Quick Sigorta A.Ş. İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. İç Denetim Birimi organizasyon yapısı ve faaliyetleri ile süreçleri söz konusu Yönetmeliğe göre yapılandırılmıştır. Corpus Sigorta A.Ş. İç Denetim Birimi Yönetmeliği Yönetim Kurulu Kararı ile onaylanmış ve uygulamaya alınmıştır. Birim, organizasyonel yönden bağımsız ve direkt Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Corpus Sigorta A.Ş. iç denetim faaliyetleri her yılın başında risk ve önemlilik kriterlerine göre oluşturulan "denetim planları" paralelinde gerçekleştirilmektedir. Birim, şirket faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile şirket içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesine ve iç kontrol ile risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliği hususunda güvence sağlanmasına yönelik denetimler gerçekleştirmektedir. Birimde dönemsel ve riske dayalı denetimler haricinde, Yönetim Kurulunun talebi üzerine, iç denetimin amacına uygun olarak özel denetimler de yapılmaktadır.

İç Kontrol

İç Kontrol faaliyetlerimiz, 25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan "Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik" çerçevesinde yürütülmektedir.

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.

İç kontrol sisteminin amacı, Şirketin varlıklarının korunmasını, Şirketin kontrol ortamına ilişkin makul düzeyde güvence sağlanmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, şirketin iç politika, strateji, ilke ve hedefleri doğrultusunda yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sistemi ile ana hizmetlerin yürütülmesinde kullanılan tüm sistemlerin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

İç kontrol politikalarını oluşturulmasından ve bu politikaların uygulanmasından birinci derecede icrai faaliyetleri gerçekleştiren iş birimleri sorumludur. İş birimleri tarafından yürütülen süreçlerin veya kontrollerin tasarımı İç Kontrol Birimi faaliyetleri ile destek olmuş, süreçlerin ve kontrollerin yeterliliğini, etkinliği ve uygunluğunu iş birimleri ile birlikte değerlendirmiştir.

Uyum

Uyum Birimi faaliyetlerini Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan 25.11.2021 tarihli “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik” kapsamında gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda genel itibarıyla Şirket’in gerçekleştirdiği ve planladığı tüm faaliyetler ile yeni işlem ve ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, kuruluş politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uyumunun sağlanması amaçlanır.

Bu doğrultuda Uyum Birimi:

- Kurum yönetiminde yapılan işleri takip eder. Bu işlerin uluslararası düzenlemeler, yerel mevzuat ve şirket politikaları ve iç prosedürlere uygun olup olmadığını kontrol eder.
- Kuruluşun tabi olduğu mevzuata uyumunu kontrol etmek, gerektiği yerlerde düzeltmeler için üst yönetime raporlar sunma, yasal otorite ile olan iletişimi yönetme; Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile kuruluş içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, kuruluş personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesinin sağlanması, yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, kuruluş politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uygunluğunun değerlendirilmesi yönünde çalışmaları yürütür.
- Birimin görev tanımında hukuki konuların takibinin de yer alması sonucu, çeşitli departmanlara hukuki anlamda görüş ve danışmanlık verme ile kamu ve gerektiğinde yargı ile olan ilişkilerde rol alır. Uluslararası düzenlemeler, yerel mevzuat ve şirket politikaları konusunda çalışanları bilgilendirir. Usulsüzlük veya uyumsuzluk gibi durumları bildirir. Düzenleme yapılması için önerilerde bulunur. Uyumluluğun sürdürülmesi için ara kontrolleri gerçekleştirir.
- Bir uyum kültürü oluşturulabilmesi için kurum içinde eğitim ve farkındalık çalışmalarının yapılmasını sağlar. Etik, kurumsal yönetim vb. uygulamaların takibi, dünyadaki en iyi uygulamaların takibi ve firmaya göre uyarlanması, suistimal, kuruluşun ve çalışanların itibar kaybı gibi risklerin yönetiminin sağlanması için uyumun kesintisiz kontrolü ile görevlendirilen birim ile iş birliği içerisinde çalışır.
- MASAK Uyum Görevlisi tarafından “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve “Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun” ile bu kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla risk temelli bir yaklaşımla uyum programı oluşturulmuştur. Oluşturulan uyum programı kapsamında Finansal Grup ile beraber gerekli çalışmaları yürütmekte ve MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyon sağlamaktadır.

Risk Yönetimi

Şirket’in faaliyetlerinin sürekliliği ile gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği 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 sağlar.

Corpus Sigorta Risk Yönetimi Departmanı misyonu; Şirket'in hedeflerine ulaşmasını etkileyebilecek risklerin en kısa sürede tanımlanması, ölçülmesi, yönetilmesi, raporlanması ve gözlenmesidir.

"Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik" kapsamında aşağıdaki risklere göre tüm çalışmalar gerçekleştirilmektedir.

- Yazım riski.
- Sigortacılık faaliyetleri dışındaki varlık ve yükümlülük yönetimi.
- Sigorta poliçelerine bağlı olarak yapılan yatırımlar hariç olmak üzere yatırım riski.
- Likidite riski.
- Yoğunlaşma riski.
- Operasyonel ve idari riskler.
- Yazılım ve bilgi güvenliği riski.
- Karşı taraf ve üçüncü taraf riski.
- Reasürans ve diğer risk azaltma teknikleri.
- Uyum riski.

Operasyonel Riskler

Tüm şirketler, yeterince kontrol edilmeyen iç süreçler veya sistemler, insan hatası, yasal mevzuat uyum eksikliği ile dış kaynaklı operasyonel riskler taşımaktadırlar. Şirket, Risk Yönetimi çerçevesinde, operasyonel risklerini belirlemek, ölçmek ve yönetmekle yükümlüdür. Operasyonel risklerin takibine ilişkin temel sorumluluk, ilgili birimlerde olmakla birlikte, Risk Yönetimi birimi ile koordineli olarak bu tür riskleri izlemektedir.

Yönetimsel Riskler

Yönetimsel Riskler, Corpus Sigorta'nın mevcut iş planına uyumunu, büyüme ve değer yaratma hedeflerine ulaşmasını etkileyebilecek Strateji Planlama ile Kurumsal Yönetim Risklerini kapsamaktadır. Söz konusu risklerin tanımlanması, ölçümü ve yönetimi, Şirket üst yönetimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Şirketin Misyon ve Vizyonu

Corpus Sigorta olarak, kurulduğumuz ilk günden beri faaliyet gösterdiğimiz alanlara deneyim ve bilgimizle değer katmayı hedefliyoruz. Alanında uzman teknik kadromuz ile paydaşlarımıza doğrudan hizmet sunup zaman kazandırmayı, gerektiğinde özel çözümler sunmayı ve teminat bulunması güç riskler için güçlü reasürans kapasitemizi en iyi şekilde kullanmayı amaçlıyoruz.

Her sigorta branşında rekabet etmek yerine özellikle önleyici sigortacılık konseptinde uzmanlaşarak, odaklandığımız sigorta dallarında sigortalılarımızı ve paydaşlarımızı memnun etmeyi vizyonumuzun en önemli parçası olarak görüyoruz.

Misyonumuz

Farklı bir sigorta şirketi olmayı hedefleyerek çıktığımız yolda, odaklandığımız alanlardaki uzmanlığımız ve ürünlerimizin kalitesiyle sigortalılarımızın güvencesi olmayı, acentelerimize gönül rahatlığıyla ürünlerimizi satabilecekleri ortam ve imkânları sağlamayı, problemler karşısında hızlıca çözüm sunmayı, toplum için yaratacağımız fonlarla ülke ekonomisine kendi bünyemiz çerçevesinde katkıda bulunmayı da misyon ediniyoruz.

Değerlerimiz

Tüm bunları icra ederken ise sahip olduğumuz şu 7 önemli değer bize yol gösteriyor:

- Samimiyet
- Heyecan
- Şeffaflık
- Öngörü
- Empati
- Yenilikçilik
- Hedef odaklılık



Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulumuzun Faaliyet Esasları aşağıda sunulmuştur.

- Yönetim Kurulu gündem taslağı, şirket Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimizin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir.
- Yönetim Kurulumuz 31.12.2024 tarihi itibarıyla 40 adet toplantı gerçekleştirmiştir.
- Toplantı tarihinin tüm üyelerimizin katılımına imkân sağlayacak şekilde tespit edilmesine ve öngörülemez durumlar dışında Yönetim Kurulu toplantılarının tüm üyelerimizin katılımı ile gerçekleştirilmesine özen gösterilmektedir.
- Yönetim Kurulu toplantı gündemi, mutlaka bir önceki toplantı notlarının okunması ile ve varsa aksiyonların konuşulması ile açılmaktadır.
- Şirketin mali performansı, piyasa analizi, önemli projelerin analizi, durum raporunu içeren operasyon raporu mutlaka gündemde yer almaktadır.
- Yönetim Kurulu toplantısından en az bir hafta önceden Gündem, Üyelere gönderilmektedir.
- Bunun dışında operasyonel ihtiyaçlar ile örneğin; bir atama ya da istifa kabulü ile ilgili, tek bir gündem maddesi için de toplantılar yapılmaktadır.
- Yönetim Kurulunda konuşulan tüm konular zapta geçirilmektedir. Tüm Yönetim Kurulu zabıtları, denetçilere açılmaktadır.

Etik Kurallar

Şirketimiz Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin belirlediği Sigortacılık Etik İlkeleri'ni kabul etmiş ve bu etik kurallarını çalışanlarıyla paylaşmıştır. Yine şirketimiz Şüpheli İşlem Bildirim ve Mücadele Prosedürünü kabul etmiş ve çalışanları ile paylaşmıştır.

Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu'na sağlanan mali haklar ana sözleşme kapsamında uygulanmaktadır. 30.06.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyelerine herhangi bir kredi açılmamış, borç verilmemiş, lehine kefalet verilmemiştir.

Ahmet YAŞAR

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Komite Başkanı



Adnan KIŞLA

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Komite Üyesi



Mustafa Necat ÖZDEMİR

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı
ve Komite Üyesi

