 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
--	---	---

İlgi : Hazine Müsteşarlığının 27.04.2011 tarih, 2011/8 sayılı, Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Genelgesi

İlgi genelge hükümleri doğrultusunda hazırlanmış olan “Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum” Raporu aşağıda bilgilerinize sunulmuştur.

YÖNETİM ÖZETİ

Yapılan incelemeler neticesinde şirketimiz kurumsal yönetim faaliyetlerinin mevzuat hükümlerine uyumlu olduğu saptanmıştır.

GÖRÜŞ VE TESPİTLER

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Coface Sigorta A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkeleri prensipleri gereği; şirket yönetiminin tüm faaliyetlerinde pay sahipleri ve menfaat sahipleri arasında eşit davranmaya, Coface Sigorta A.Ş. ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, düşük maliyette ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulmasına, Yönetim Kurulu üyelerinin anonim şirket tüzel kişiliğine hesap verecek şekilde çalışmasına, Coface Sigorta A.Ş. yönetiminin yaptığı tüm faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye ve şirket içi düzenlemelere uygunluğuna ve bunun denetlenmesine yönelik prensiplerin uygulanması için gerekli özeni göstermektedir. Şirketimizce, söz konusu ilkelere azami ölçüde uyum sağlanması hedeflenmekte ve bu yönde çalışmalar yapılmaktadır.

BÖLÜM I - PAY SAHIPLERİ

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Şirketimiz ana ortağı Compagnie Française d'Assurance pour le Commerce Extérieur S.A.'nın pay oranının %99,99 olması sebebi ile ayrı bir Pay Sahipleri ile ilişkiler Birimi oluşturulmamıştır. Pay sahipleri ile ilişkiler Operasyonel Riskler, Uyum ve Hukuk Birim Yöneticisi tarafından yürütülmektedir.

Coface Sigorta A.Ş. Ortaklık Yapısı


Ortağın Unvanı Hisse Oranı (%)

Coface S.A. 99,99

Cofinpar 0,01

T O P L A M 100,00



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
--	---	---

İletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Telefon	E-mail
Cavidan ÖZMAT	(0216) 251 99 50	Cavidan.ozmat@coface.com

Pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu kişi aşağıdaki işlemlerden sorumludur.

Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak, Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin Şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak, Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak, pay sahiplerinin Genel Kurul'a katılımını sağlayacak her türlü tedbiri zamanında almak, Genel Kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamak, oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamak, mevzuat ve Şirketin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay Sahiplerimizin, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır. Esas sözleşmemizde bireysel olarak özel denetçi atanmasına ilişkin düzenleme bulunmamaktadır. Dönem içinde özel denetçi tayini talebi olmamıştır. TTK gereğince bağımsız denetçiler Genel Kurul onayı ile seçilecektir.

4. Genel Kurul Bilgileri

Şirketimiz esas sözleşmesine göre, Genel Kurullar, olağan veya olağanüstü toplanırlar. Bu toplantılara davet için Türk Ticaret Kanunu'nun 410, 411 ve 414. madde hükümleri uygulanır. Türk Ticaret Kanunu'nun 416. madde hükmü mahfuzdur.


2021 yılı içerisinde 2020 yılı faaliyet sonuçlarının ortakların bilgisine sunulduğu 1 adet Olağan Genel Kurul toplantısı 15.09.2021 tarihinde yapılmıştır.

Genel Kurul öncesi Faaliyet Raporu, Denetim Raporu, Mali Tablolar, Esas sözleşme ve Gündem Yönetim Kurulu Üyelerinin bilgisine sunulmuştur.

Genel Kurul'a katılım için kanunun öngördüğü düzenlemeler doğrultusunda çağrı yapılmış olup, toplantılar, EMAAR Square Ofis Kulesi Ünalın Mah. Libadiye Cad. No: 82F Kat: 22 34700 Üsküdar, İSTANBUL adresinde yapılmıştır.

Genel Kurul Tutanakları şirket merkezinde pay sahiplerine açık tutulmaktadır.



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
---	--	------------------------------------

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketimizin ortaklık yapısında azınlık statüsünde bir pay sahipliği bulunmamaktadır.

6. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Şirketimizin kar dağıtım politikasının esasları; tabi olduğu mevzuat çerçevesinde, hissedarlarının beklentilerini karşılayacak ve aynı zamanda mali bünyesinin güçlenmesine katkı sağlayacak şekilde Şirket esas sözleşmesinde belirlenmiştir.

Şirket'in bir hesap dönemi içindeki işlemlerinden elde ettiği gelirlerin toplamından tüm giderler, amortismanlar ve gerekli görülen karşılıklar indirildikten sonra kalan miktar, safi kârı teşkil eder. Bu suretle tespit olunan safi kâr, aşağıda yazılı sıra ve oranlarda, tefrik ve tevzi olunur;

a) Önce kârın %5'i Kanuni Yedek Akçe olarak ayrılır ve Şirket'e terettüp eden mali mükellefiyetler düşülür.

b) Bakiyeden, ödenmiş sermayenin %5'ini teşkil eden miktar tefrik edilerek, tüm hissedarlara, esas sermayeye mahsuben ödedikleri miktarlar nispetinde, Genel Kurul kararı ile birinci temettü olarak ayrılır.

c) Genel Kurul, kârın geriye kalan kısmının en fazla %10'una kadar olan miktarının dilediği kadarını, Yönetim Kurulu Üyeleri de dahil olmak üzere, Şirket'te çalışan personelin tamamına veya bir kısmına dağıtılmasına, bu amaçla dağıtım şekli, zamanı ve dağıtım miktarları konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine karar verebilir.

d) Kârın geriye kalan kısmı, Genel Kurul'un vereceği kararlar çerçevesinde ortaklara tevzi olunur veya olağanüstü ihtiyat olarak ayrılır.


Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının c bendinin hükmü saklıdır.

Kârın yukarıdaki şekillerde dağıtımından sonra kalanın kısmen veya tamamen ortaklara dağıtılmasına veya olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına Genel Kurulca karar verilir.

Kârın hangi tarihte ve ne şekilde dağıtılacağı Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

7. Payların Devri

Sermaye yapımızda 2021 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
---	--	------------------------------------

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Amaç

Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların şirket ortakları, çalışanlar, müşteriler, reasürörler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

Bu çerçevede her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeler, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkelerini de gözeterek yapılır.

Yetki ve Sorumluluk

Şirketimizde kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır.

İdari Sorumluluk

İdari sorumluluğu olan kişiler, doğrudan ya da dolaylı olarak yasal çerçevede Coface Sigorta A.Ş. ile iş ilişkisi içinde olan, Şirket'e ait içsel bilgilere düzenli ulaşan, Şirket'in gelecekteki gelişimini ve hedeflerini etkileyen idari kararları verme yetkisinde olan kişilerdir.

İdari sorumluluğu bulunan kişiler belirlenirken, kişilerin Şirket organizasyonu içerisindeki görevleri ve bu kişilerce erişilen bilginin içeriği kriter olarak alınmaktadır. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının yanı sıra, Şirket'in bütününe ilişkin bilgiye erişimi bulunan ve aktif-pasif yapısı, kar-zarar, nakit akışı, stratejik hedefler vb. unsurları makro düzeyde etkileyebilecek idari kararlar verme yetkisi olan Genel Müdürlükteki bir kısım birimlerin yöneticileri idari sorumluluğu bulunan kişiler olarak belirlenmiştir.


Bilgilerin Kamuya Açıklanması Durumundaki Yetkili Birimler: Genel Müdür'ün bilgisi dahilinde ilgili birim tarafından yapılır.

Kamuyu Aydınlatma Yöntem Ve Amaçları

Bilgilendirmeler; mali tablo ve raporlar, yıllık faaliyet raporları, internet sayfası, basın bültenleri gibi bilgilendirme araçları ile yapılır. Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümleri saklı kalmak üzere, Şirket tarafından kullanılan temel kamuyu aydınlatma yöntem ve araçları aşağıda belirtilmiştir;

1. Şirketimiz Kurumsal Web Sitesi (www.coface.com.tr)
2. Şirketimiz Faaliyet Raporu
3. Medya Araçları
4. Türk Ticaret Sicili Gazetesi ve Günlük Gazeteler vasıtasıyla yapılan ilanlar ve duyurular
5. Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
--	---	---

7. Web siteleri ve benzeri internet uygulamaları

8. Elektronik posta ve benzeri iletişim yöntem ve araçları üzerinden yapılan açıklamalar.

Şirket Web Sitesi

Kamunun aydınlatılmasında, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin tavsiye ettiği şekilde www.coface.com.tr internet adresindeki Coface Sigorta A.Ş. web sitesi aktif olarak kullanılır.

Mali Tabloların ve Dipnotların Kamuya Açıklanması

Periyodik dönemlerde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan mali tablolar ve dipnotları ile bağımsız denetim raporları şirketimiz internet sitesinde yayınlanır.

Türkiye Sigorta Birliği, SEDDK ve diğer resmi kurumlar ile reasürans şirketleri, Coface S.A ve diğer ortaklar tarafından talep edilen bilgiler ilgili departmanlar tarafından hazırlanarak, ilgili kurumlara iletilir.

Esas sözleşme Değişikliği

Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Hazine Müsteşarlığı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın izni ile mümkün olmaktadır.

Sözleşme değişiklikleri usulüne uygun olarak tasdik ve Ticaret Sicili'ne tescil edildikten sonra ilan ettirilir.

Faaliyet Raporu

Yıllık faaliyet raporu, sigortacılık düzenlemelerine uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak Yönetim Kurulu onayından sonra ortakların incelemesine sunulmakta ve internet sitemizde (www.coface.com.tr) yayınlanmaktadır.


Basın Açıklamaları ve Yetkili Kişiler

Gerek görüldüğünde veya basın temsilcilerinden gelen taleplerin yanıtlanmasına gerek duyulduğunda yazılı veya görsel medya vasıtasıyla basın açıklaması yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları, Yönetim Kurulu Başkanı veya Genel Müdür ya da yetkilendirdikleri personel tarafından yapılabilir.

9. Özel Durum Açıklamaları

Tabi olduğumuz mevzuat gereği, özel durum açıklamaları ile ilgili yükümlülüğümüz bulunmamaktadır.



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
---	--	------------------------------------

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Coface Sigorta A.Ş.'nin Türkçe ve İngilizce internet sitesi bulunmaktadır. Şirketimizin internet sitesinin adresi www.coface.com.tr dir. Kamunun aydınlatılmasında, Coface Sigorta A.Ş.'ye ait internet sitesi kullanılmaktadır. Web sitesinde izlenen başlıklar aşağıda belirtildiği gibidir.

- 1.Coface Hakkında
 - Coface Genel
 - Coface'da Çalışmak
 - Dünya Çapında
 - Coface Türkiye Şirket Profili
- 2.Haberler&Yayımlar
- 3.Bize Ulaşın
- 4.Faaliyetlerimiz
- 5.Ekonomi Yayınları

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmamaktadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 10. Bölüm 35. Maddesi uyarınca, bu Kanuna tabi kuruluşların üyeleri ve yetkilileri, bu Kanuna tâbi kişiler ile bunların yanında çalışanlar ve dışarıdan hizmet alımı yoluyla sigortacılık sektöründe iş görenler, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bu Kanuna tâbi kuruluşlara veya sigorta sözleşmesi ile ilgili kişilere ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar.


Şirketimiz, içeriden öğrenenlerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tamamen uymakta olup, bilgi güvenliği konusunda gerekli tedbirleri almaktadır. Bu kapsamda Şirketimiz, içeriden öğrenebilecek konumda bulunan kişilerin edindikleri bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını yasaklamıştır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şirketimiz, sermayedarlarını, çalışanlarını, müşterilerini, devleti ve diğer tüm menfaat sahiplerini ilgilendiren konularda; yazılı, sözlü veya toplantılarla bilgilendirme yapmaktadır.

Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ve sözleşme ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve şirket imkânları ölçüsünde şirketin itibarı da gözetilerek korunmaktadır.

 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
--	---	---

Menfaat sahipleri; internet sitemiz, duyurular, ürün broşürleri ve kurumsal broşürler ile aydınlatılmaktadır.

Müşterilerimiz İnternet ortamında COFANET isimli portal ile, limit talebi, ciro ve hasar bildirimlerini yapabilmektedir.

Ayrıca, şirketimiz nezdinde müşteri şikayetlerinin yanıtlanmasına, şikayetlerin sınıflandırılmasına ve analizine dair bir süreç prosedürümüz ve uygulama esaslarımız bulunmaktadır.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Şirket esas sözleşmesinde menfaat sahiplerinin şirketin yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Bütün faaliyetlerimizde iş ahlakının temel değerlerine sahip çıkmak, içeride ve dışarıda etik kurallara uygun hareket etmek, müşteri odaklı yaklaşımımız ile doğru kişileri doğru işe yerleştirmek, en değerli kaynağımız insandır felsefesi doğrultusunda çalışanlarımızın beceri ve yeteneklerini (iletişim becerisi, kişisel motivasyon, bilgi paylaşımı, takım çalışmasına yatkınlık, yenilikçilik, kaynak yönetimi, müşteri odaklılık) geliştirmek için sürekli eğitim programları uygulamak, performans değerlendirme sistemi ile performanslarını değerlendirmek, terfiler ile kariyer planlaması yapmak ve çalışanlarımız ile uzun vadeli işbirliğimizi sürdürmektir.

İnsan Kaynakları'nın Misyonu


Coface, kredi sigortası sektöründe öncü bir kuruluş olarak, çalışanlarının bireysel ve profesyonel gelişimlerini tamamlamaları için her türlü fırsatı yaratır. İnsan Kaynakları'nın misyonu, Coface'ın kredi sigortası sektör alanında üstün nitelikli çalışanlar için en çok tercih edilen şirket olmasını sağlamaktır.

İnsan Kaynakları'nın Vizyonu

Çalışanlarımıza dinamik, eşsiz ve gurur veren bir çalışma ortamı yaratarak, şirketimizin sürekli başarısında en büyük etken olan çalışan memnuniyetinin devamlılığını sağlamak; müşteri odaklı, etik değerlere önem veren, daima kazanmayı hedefleyen şirketimizin yüksek nitelikli çalışanlarının bilgi, beceri ve yetkinliklerini geliştirip; potansiyellerini ortaya çıkarıp, sürekli üstün performans göstermelerini sağlayarak, kredi sigortası sektöründe en çok tercih edilen şirket olmak ve bu konumu korumaktır. Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlarımız ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanlarımızı ilgilendiren gelişmeler çalışanlarımıza bildirilmektedir.



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
---	--	------------------------------------

Çalışanlarımız arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşteri memnuniyetinde amacımız, müşteri talepleri doğrultusunda kurumumuzun tüm birimlerinin yönlendirmesi, desteklemesi ve müşteri beklentilerini karşılayarak tam olarak müşteri memnuniyetinin sağlanmasıdır.

Şirketimizin tüm birimlerinin müşteri memnuniyeti anlayışıyla hareket etmesi, birimlerimizin sorumluluklarının bilinciyle müşterilerin sorunlarını zamanında, en hızlı ve en uygun şekilde çözmesi esastır. Bu prensipten hareketle, her yıl tüm müşterilerimizi kapsayan FOCUS Müşteri Memnuniyeti anketi yapılarak, sonuçları doğrultusunda uygulamaya yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

Etik ilkeler sözleşmesi gereği; çalışanlarımızın, kurum ile iş yapan 3. şahıslardan hiçbir şekilde kişisel bir ödeme veya hediye talep veya kabul etmemeleri ve bu anlamı doğuran davranışlarda bulunmamaları esastır.

Şirketimiz, müşterilerinin ve tedarikçilerinin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterir.

Şirketimizin hizmet aldığı 3. şahıslarla olan işlemlerde uyulması gerekli esaslar belirlenmiştir. Satın alma işlemlerinde uygulanacak usul ve esaslar Grup kuralları tarafından belirlenmiştir.

Şirketimizce müşteri memnuniyeti kapsamında aşağıdaki uygulamalar yürütülmektedir.

Şirketimizin www.coface.com.tr internet adresindeki sitesinde müşterilerimizin öneri, talep ve şikayetleri ile ilgili bir form doldurma ekranı ve bu konuda sorumlu olarak görevlendirilen üç personelimiz bulunmaktadır.

Şirketimiz nezdinde müşteri şikayetlerinin yanıtlanmasına ilişkin bir sistem, müşteri şikayetleri veri tabanımız ve müşteri şikayetleri ile ilgili prosedürü içeren uygulama esas ve usullerimiz bulunmaktadır.

Müşterilerimiz, potansiyel müşterilerimiz, tedarikçilerimiz ve diğer menfaat sahipleri; internet sitemiz, duyurular, ürün broşürleri, sunumlar ve ziyaretler vasıtası ile aydınlatılmaktadır.

17. Sosyal Sorumluluk

Coface Türkiye 2021 yılı içerisinde herhangi bir sorumluluk projesi yürütülmemiştir.


BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Yönetim Kurulumuz 6 kişiden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimize ilişkin bilgiler;



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
--	---	---

ÜNVANLAR ve İSİMLER

Yönetim Kurulu Başkanı : Cécile Paillard

Yönetim Kurulu Başkanı Vekili: Necip Ahmet Emre Özer

Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müd. : Ali Gençtürk

Yönetim Kurulu Üyesi : Paolo Rusconi

Yönetim Kurulu Üyesi : Guillermo Rodriguez

Yönetim Kurulu Üyesi - İç Sistemlerden Sorumlu Üye : Cinzia Zavagnin

Yönetim Kurulu, şirket işleri ve muameleleri lüzum gösterdikçe toplanır. Toplantıda, her üyenin bir oy hakkı vardır.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yasal mevzuat uyarınca; Sigorta Genel Müdürlerinin en az 10 yıllık, diğer üst düzey yöneticilerin en az 7 yıllık yükseköğrenim 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 üyeliğine atanan kişilerin belgeleri hazırlanarak Hazine Müsteşarlığı'na gönderilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz, finans sektöründe 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.

20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Coface Sigorta A.Ş.'nin;

Vizyonu


En çevik ticari alacak sigortası çözüm ortağı olmak.

Misyonu

Coface, riskleri ve fırsatları zamanında analiz ederek, iş ortaklarının doğru karar almasına rehberlik eden ve ticarete hakim, global ağı en geniş ticari alacak sigortası uzmanıdır.

Temel Değerler;



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
---	--	------------------------------------

- Müşteri Odaklılık
- İşbirliği
- Uzmanlık
- Cesaret ve Hesap Verebilirlik

Stratejik hedeflerimiz rekabet koşulları, genel ekonomik konjonktür, ulusal ve uluslararası finans piyasalarındaki beklentiler ile şirketimizin orta ve uzun vadeli hedefleri dikkate alınmak suretiyle Yönetim Kurulumuzun onayı ile uygulanmaktadır.

21.Risk Yönetimi ve İç Sistemler Mekanizması

Şirketimizde risk yönetimi ve iç kontrol faaliyetleri 21 Haziran 2008 tarih 26913 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik” hükümlerine uygun bir organizasyon yapısı içinde yürütülmekte olup, Şirketin maruz kaldığı başlıca riskler; sigorta riski, kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve operasyonel riskler olarak beş ana başlıkta takip edilmektedir.

Risk yönetimine ilişkin Şirket politikası faaliyet raporunun ilgili bölümünde yer almaktadır. Şirket bünyesindeki risk yönetimi ve İç kontrol faaliyetleri, doğrudan genel müdür tarafından sevk ve idare edilmektedir.

Şirket bünyesindeki İç kontrol faaliyetleri Risk Yönetimi Bölümü yöneticisi tarafından yürütülmektedir.

İç Denetim departmanında görev yapan İç Denetçimiz, Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışmalarını sürdürmekte olup, İç Denetim Çalışma Usul ve Esasları Yönetmeliği çerçevesinde çalışmalarını yürütmektedir.


Yönetim Kurulumuzun 15.03.2016 tarihli kararı ile, iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi “Carmine Mandola” yönetim kurulu üyeliğinden ayrılmış olup yerine “Cinzia Zavagnin” görevlendirilmiştir.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Mevzuat ve esas sözleşmede genel kurul kararı alınması zorunluluğu bulunan karar ve işlemler dışında kalan tüm kararları almaya yönetim kurulu yetkilidir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına Şirket esas sözleşmesinde yer verilmiştir. Yönetim Kurulunun ana sorumluluğu; genel kurumsal yönetim tarzını belirlemek, Şirketin performansını izlemek, Şirket yönetimini stratejik konularda yönlendirmektir.

Yönetim Kurulu, TTK 367. maddesi uyarınca düzenlenen iç yönergeye göre, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir.



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
--	---	---

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulumuzun Faaliyet Esasları aşağıda sunulmuştur.

Yönetim Kurulu, Şirket işlerinin lüzumuna göre başkanlığın daveti veya genel müdürün isteğiyle toplanır.

Yönetim Kurulumuz 2021 yılı içinde 3 adet toplantı gerçekleşmiş ve toplam 11 karar alınmıştır. Toplantı tarihinin tüm üyelerimizin katılımına imkan sağlayacak şekilde tespit edilmesine ve öngörülemez durumlar dışında Yönetim Kurulu toplantılarının tüm üyelerimizin katılımı ile gerçekleştirilmesine özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulu toplantıları, Şirket merkezinde yapılır. Yönetim Kurulu'nun çoğunluk kararı ile diğer bir yerde de yapılabilir.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim Kurulu Üyelerimizin, Şirketimizle işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek, dolayısıyla da Genel Kuruldan izin alınmasını gerektirecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır.

25. Etik Kurallar

Şirketimiz etik ilkelerini çalışanlarıyla paylaşmıştır. Yine Şirketimiz Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi konusunda çalışanlarına düzenli olarak eğitimler vermektedir.

İş ahlaki ilkeleri doğrultusunda çalışanlarımız;

Tüm iş ilişkilerinde haysiyetli, şerefli ve dürüst davranmalıdır. Sorumluluklarını yerine getirirken, Coface Sigorta A.Ş.'nin saygınlığını zedeleyecek her türlü kişisel davranış ve tutumdan kaçınmalıdır.

Görevleri ile ilgili konularda, kanun, tüzük, yönetmelik, düzenleme ve Grup kurallarını detaylı olarak bilmeli ve bunlara bağlı kalmalıdır.


Halka açık olmayan bilgileri, bilmesi gereken kişiler dışında üçüncü şahıslara hiçbir şekilde açıklamamalıdır.

Çalışma şartlarının düzenlenmesi, iş disiplininin korunması ile ilgili olarak çıkarılacak emir, yönetmelik, prosedür ve talimatları günü gününe takip edip, incelemeli ve bunlara uygun davranmalıdır.

Bilinen veya şüphelenilen kural ihlallerini, herhangi bir kişisel bir önlem almadan önce yöneticisi ve Uyum Görevlisi'nin dikkatine sunmalıdır.

Siyasi, sosyal ve dini görüşlerini asla çalışma ortamında ifade etmemelidir.



 SİGORTA A.Ş.	KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU (2021)	İÇ DENETİM BÖLÜMÜ 21.03.2022
---	--	------------------------------------

Her zaman iş ortamına uygun, sade ve şık olmalı, kurumun ciddiyeti ile bağdaşmayacak spor veya abiye ile siyasi veya dini anlam veya toplumsal görüşü ifade eden giyisiler giymekten mutlak suretle kaçınmalıdır.

Kurumda, kadın-erkek eşitliğine, saygısına ve genel ahlak ile toplumda kabul görmüş ahlaki davranışlara aykırı davranmamalıdır.

Tüm Şirket çalışanları ve yönetimi bu kural ve düzenlemelere uymakla yükümlüdür. İşe yeni başlayan her Şirket çalışanına etik ilkelerin anlatıldığı bir belge imzalatılır.

Çalışanların bu ilkelerle düzenlenmiş olan kurallara uygun davranmasından birim yöneticileri 1. derecede sorumludur.

26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu'nda oluşturulmuş bir komite bulunmamaktadır.

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu başkan ve üyelerine, Genel Kurul kararıyla dağıtılması ve tutarı belirlenmiş olmak şartıyla huzur hakkı, ücret, ikramiye, prim ve/veya yıllık kârdan pay ödenebilir.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Şirketimizden doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayri nakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır.

Yağmur KARTALER

İç Denetim Birim Yöneticisi

VEKALETEN

ALİ GENÇTÜRK

