

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU
2024

İÇİNDEKİLER

MADDE 1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	2
MADDE 2. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ VE GÖREVLERİ	2
MADDE 3. GENEL BİLGİ	2
MADDE 4. PAY SAHİPLERİ ve PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER	2
MADDE 5. YÖNETİM KURULU	3
MADDE 6. RİSK YÖNETİMİ ve İÇ DENETİM FAALİYETLERİ	5
MADDE 7. BİLGİLENDİRMEYE İLİŞKİN HUSUSLAR	6
MADDE 8. MENFAAT SAHİPLERİ	7
MADDE 9. İNSAN KAYNAKLARI ve EĞİTİM POLİTİKALARI	7
MADDE 10. SOSYAL SORUMLULUK	7

MADDE 1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Bereket Sigorta A.Ş. 27.04.2011 tarih ve 2011/8 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge'de" yer alan ilkelere bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami dikkat ve özen gösterir.

Bereket Sigorta A.Ş. olarak kurumsal yönetim ilkeleri eşitlik, şeffaflık, hesap verilebilirlik ve sorumluluk ilkelerine göre oluşturulmuştur. Buna göre şirket yönetiminin tüm faaliyetlerinin icrası sırasında gerek pay sahiplerine gerekse menfaat sahiplerine eşit davranılması ve olası çıkar çatışmalarının önüne geçilmesi esastır.

Ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler saklı kalmak kaydı ile şirket ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgiler; zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yoruma açık, düşük maliyetle ve kolay erişilebilir bir şekilde şeffaflık ilkesi gereği kamuya duyurulmaktadır.

MADDE 2. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ VE GÖREVLERİ

Kurumsal Yönetim Komitesi, şirketin Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlaması için gerekli tüm çalışmaları gerçekleştirmekle yükümlüdür ve görevleri arasında, çalışmaları kapsamındaki hususlarda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak ve kurumsal yönetim ilkelerine uyum çalışmalarının gözetilmesi gibi hususlar yer almaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, şirket için düzenlenmiş Kurumsal Yönetim İlkeleri Raporu'nu Yönetim Kurulu'na sunar ve bir nüshasını da T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderir.

MADDE 3. GENEL BİLGİ

Şirket, 13.02.2017 tarihinde gerçekleşen ve Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği tarafından kazanılan ihaleyi müteakip Rekabet Kurulu ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı onayı alınarak 08.03.2017 tarihinde yapılan Genel Kurul ile unvanı "Bereket Sigorta A.Ş." olacak şekilde, elementer branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir.

2024 yıl sonu itibarıyla hayat dışı sigortacılık branşlarında faaliyet gösteren şirket toplam 14.722.312.073 TL tutarında prim üretimi gerçekleştirmiştir.

2025 yılında, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'nden aldığı güç ile birlikte ilgili tüm iş taraflarıyla birlikte tesis edilen altyapı sayesinde ürün ve hizmet çeşitliliğinde de artış planlanmaktadır.

MADDE 4. PAY SAHİPLERİ ve PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

HİSSEDARLAR	PAY ORANI	PAY TUTARI (.-TL)
Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği	% 87,97	351.860.872
Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Personeli Sosyal Yardım Vakfı	% 9,90	39.600.000
Diğer	% 2,13	8.539.128
TOPLAM	% 100	400.000.000

Tüm pay sahiplerine ilke olarak eşit muamele edilir ve bilgi alma ile inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayırım yapılmaz. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olacak şekilde pay sahiplerinin kullanımına sunulur.

Şirketin, genel kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin Genel Kurul'a katılımını sağlayacak her türlü tedbiri zamanında alır ve genel kurul gündemi hakkında eksiksiz, tereddüt yaratmayacak ve pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkanı verecek şekilde bilgi vermektedir.

Bu çerçevede, Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili çağrı ilanı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, genel kurul toplantı gününden en az iki hafta öncesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, yurt çapında yayın yapan en az bir gazete, şirket internet sitesi ile ilgili mevzuatta belirlenen diğer yerlerde ilan olunur. Ayrıca toplantı günü ve gündem, ortaklara da iadeli taahhütlü mektupla bildirilir.

Genel Kurulu olağan ve olağanüstü toplantıya davet, kural olarak Yönetim Kurulu'na ait bir görevdir. Ancak Şirket sermayesinin en az onda birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet etmesi veya Genel Kurul'un zaten toplanması mukarrer ise müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur. Pay sahiplerinin bu istekleri Yönetim Kurulu tarafından nazara alınmadığı takdirde, şirket merkezinin bulunduğu yerdeki mahkeme, adı geçen pay sahiplerinin talebi üzerine Genel Kurul'u toplantıya davet ve istedikleri hususu gündeme koymaya kendilerini yetkili kılabilir.

Genel Kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılır; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır, oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır ve her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanır.

Şirketin bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarına göre, 2024 yıl sonu itibarıyla karı 491.940.931 TL'dir.

2024 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısı 2025 yılı Nisan ayı içerisinde şirket genel merkezinde yapılacaktır.

MADDE 5. YÖNETİM KURULU

Şirketin işleri ve yönetimi genel kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde seçilen en az 5 (beş) üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür.

Şirket Yönetim Kurulu üyeleri Türk Ticaret Kanunu ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşımaktadır. Şirket genel müdürü ve yokluğunda vekili yönetim kurulunun doğal üyesi olup, ücret hariç yönetim kurulu üyeleri ile aynı yetki ve haklara sahip olarak toplantılara katılır ve oy kullanır.

Yönetim Kurulu üyeleri her yıl Genel Kurul'da yapılan seçim üzerine en çok 3 yıl görev yapmak üzere seçilirler. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür.

Yönetim Kurulu, yönetim kurulu başkanı, başkan vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine ayda en az bir defa olmak kaydıyla, şirketin işleri lüzum gösterdikçe toplanmak zorundadır.

Toplantılar şirket merkezinde, şubelerinde veya üye tam sayısının çoğunluğunun muvafakati ile başka bir yerde yapılabilir. Toplantılar, başkan veya başkan vekili tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde gerçekleştirilir. Üyeler görüşülmesini istedikleri hususların gündeme alınmasını başkandan isteyebilirler.

2024 yıl sonu itibarıyla Şirket Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile ilgili bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Temel Tayyar YEŞİL **Yönetim Kurulu Başkanı**

Samsun doğumlu olan Yeşil, ilk, orta ve lise eğitimini Samsun'da tamamlamıştır. Erciyes Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat bölümünden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1988 yılında çeşitli ticari girişimlerde bulunarak başlayan Yeşil, 1998-2022 yılları arasında bankacılık sektöründe kariyerine devam etmiştir. Sırasıyla, Pamukbank, T. Halk Bankası, T.C. Ziraat Bankası ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Uzman, Şube Yöneticisi, Bölge Koordinatörü, Daire Başkanı ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Ziraat Finans Grubu bünyesinde, Yurtiçi ve Yurtdışı iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri ve Kredi Garanti Fonunda Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Mart 2022 tarihi itibarıyla Tarım Kredi Holding Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Başkan Vekili olarak seçilen Yeşil, evli ve iki çocuk babasıdır.

Faruk GÖKÇEN **Yönetim Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür**

Lisans eğitimini Beykent Üniversitesi Uluslararası İlişkiler bölümünde tamamlayan Gökçen, AvivaSA Hayat ve Emeklilik'te sigortacılık kariyerine başladı. Daha sonra kariyer yolculuğuna Groupama Sigorta, Ziraat Sigorta ve Ziraat Hayat Emeklilik'te; Satış Müdürü ve Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı. Faruk Gökçen, Türkiye Hayat Emeklilik'te Teknik Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra Aralık 2020 tarihinden itibaren Bereket Sigorta ve Bereket Emeklilik'te Satış ve Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür yardımcılığı görevine geldi. 1 Temmuz 2022 itibari ile Bereket Sigorta ve Bereket Emeklilik'te Genel Müdür olarak görevine devam etmektedir.

Erol GÖNCÜ **Yönetim Kurulu Üyesi**

Siirt doğumlu olan Göncü, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Matematik Bölümü'nden mezun oldu. Meslek hayatına 03.10.1988'de Pamukbank T.A.Ş. Bilgi İşlem Merkezinde Sistem Analisti olarak başladı ve aynı kurumda Servis Yöneticisi ve Bölüm Müdürü olarak görev aldı. 2005-2016 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi. 2016-2020 yılları arasında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'de Genel Koordinatör olarak görev yaptı. Ağustos 2023 tarihi itibarıyla Türkiye Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne Bilgi Teknolojileri Daire Başkanı olarak atanmış olup, halen görevine devam etmektedir.

Rüveyda ÇİFTÇİ **Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

Ankara doğumlu olan Çiftçi, Anadolu Üniversitesi Tarih Bölümü'nü bitirmiştir. Ankara Yıldırım Beyazıt Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Sosyal Politika üzerine yüksek lisansını tamamlamıştır. 2011-2014 yılları arasında Ankara Büyükşehir Belediyesi Sosyal Hizmetler Daire Başkanlığı AB Projelerin'de, 2014 yılında Pursaklar Belediyesi'nde Özel Kalem Müdürü, 2014-2017 yılları arasında Gençlik ve Spor Bakanlığı'nda VHKİ Bilgisayar İşletmeni, 2017-2018 yılları arasında Gençlik ve Spor Bakanlığı Ankara Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü'nde Gençlik Merkez Müdürü, 2018 yılında Kredi ve Yurtlar Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı olarak çalışmış olup, Eylül 2024 itibariyle Spor Hizmetleri Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Çiftçi, iyi derecede İngilizce bilmektedir.

Enes Baki YENER **Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

Ankara doğumlu olan Yener, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde, yüksek lisansını ise Ankara Yıldırım Beyazıt Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Özel Hukuk Anabilim Dalı'nda tezli olarak tamamlamıştır. Kasım 2020 itibariyle Ankara Barosu'na kayıtlı serbest avukat olarak görev yapmaktadır.

MADDE 6. RİSK YÖNETİMİ ve İÇ DENETİM FAALİYETLERİ

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetim Politikaları

Bereket Sigorta A.Ş. Risk Yönetimi Faaliyetleri, Risk Yönetim Müdürlüğü tarafından nihai sorumluluk Yönetim Kurulu'nda olmak üzere Denetim Komitesi'ne bağlı olarak sürdürülmektedir. Risk yönetimi, Şirket'in maruz kaldığı tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol altında tutulması amacıyla oluşturulmuştur. Risk Yönetimi, her birimin sahip olduğu risklerin ilgili birimlerle birlikte yönetilmesini koordine etmektedir.

Bereket Sigorta A.Ş.'nin karşı karşıya olduğu olası riskler "Şirket Risk Kategorileri" kapsamında sınıflandırılmıştır. Risk Yönetimi Politikası, karşılaşılabilecek risk türlerini, tanımlamalarını, sınıflandırılmasını, risklerin ölçülmesini, izlenmesini, kontrolünü ve risklere karşı alınan önlemleri içeren temel belge niteliğinde olup, değişen koşullar, ekonomik konjonktür ve gerçekleşen olaylar paralelinde güncellenir.

İç Denetim Faaliyetleri

Bereket Sigorta A.Ş.'nin İç Denetim faaliyetleri, İç Denetim Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütülmektedir.

İç Denetim Müdürlüğü'ne ilişkin çalışma esasları, görev, yetki ve sorumluluklar Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak kabul edilen "İç Denetim Yönetmeliği'nde" belirtilmiştir. Bu yönetmelik doğrultusunda İç Denetim Müdürlüğü tarafından hazırlanan yıllık denetim planı Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmakta ve onaylanan yıllık plana bağlı olarak gerçekleştirilen denetimlere ilişkin sonuçlar, yine Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yıllık plan kapsamındaki denetimlerin haricinde; anılan

Yönetmelik çerçevesinde personelin ya da üçüncü kişilerin usulsüz ve mevzuata aykırı işlemlerine ilişkin inceleme faaliyetleri de İç Denetim Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir.

İç Denetim Müdürlüğü tarafından hazırlanan “İç Denetim Raporları” Yönetim Kurulu gündemine alınmakta ve rapor sonuçlarına göre yapılacak işlemler karara bağlanmaktadır. Gerçekleştirilen denetimler, şirket faaliyetlerinin Sigortacılık Kanunu’na ve ilgili diğer mevzuat ile Şirket içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi hususunda güvence sağlamaya yöneliktir.

MADDE 7. BİLGİLENDİRMEYE İLİŞKİN HUSUSLAR

Şirketin finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına etki edebilecek kamuya açıklanacak bilgiler, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun kullanımına sunulmaktadır.

Bu çerçevede şirket tarafından yapılan bilgilendirmeler aşağıdaki başlıklarda yer almaktadır.

7.1. Faaliyet Raporları

Şirket tarafından hesap yılı sonu itibarıyla düzenlenen ‘Yıllık Faaliyet Raporları’, ilgili yasal mevzuat hükümleri ve kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde, ticari sır niteliğinde olanlar hariç olmak üzere, şirket faaliyetleri ile ilgili gerekli tüm bilgilere ulaşılmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmakta ve pay sahiplerine sunulmakta, kurumsal web adresimizde (www.bereket.com.tr) yer verilmektedir.

7.2. Mali Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporları

Şirketin tabi olduğu mevzuatın yürütülmesinden sorumlu T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, başta olmak üzere, ilgili yasal mevzuata uygun olarak hazırlanmış şirket bilgileri ve mali tablo verilerinin yanısıra mali ve teknik verileri analiz etmeye yarayacak veriler ilgili makamlara periyodik olarak raporlanmakta, yıl sonu veya ara dönem finansal tablolar ile bağımsız denetim raporları, yasal sürelerle uygun olacak şekilde ilgili yasal makamlara gönderilmekte ve kurumsal web adresimizde (www.bereket.com.tr) yayınlanmaktadır.

7.3. Kamu bilgilendirmeleri

Sermaye Piyasası Kurulu’nun internet sitesinde yer alan duyurular ve veriler bölümünden şirketimize ait bilgilendirmeler yayınlanmaktadır.

7.4. Kurumsal İnternet Sitesi

Şirkete ait kurumsal internet sitesi (www.bereket.com.tr) kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır.

Bu internet sitesinde, şirketin ortaklık yapısı, idari yapısı ve sermayesi başta olmak üzere kurumsal bilgilere, ana sözleşme metnine, ticaret sicil, Yönetim Kurulu üyeleri, faaliyet raporları, bağımsız

denetim raporları ile dipnotları da içerecek şekilde cari yıl ve son beş yıla ait mali tablolar ile şirketin misyon ve vizyonu vb. yasal mevzuatın gerektirdiği bilgilere yer verilir.

MADDE 8. MENFAAT SAHİPLERİ

Şirketin faaliyetlerini etkileyen ya da şirket faaliyetlerinden etkilenen kişi veya kurumlar şirketin menfaat sahipleri olarak kabul edilmektedir. Pay sahiplerimiz, çalışanlarımız, müşterilerimiz, tedarikçilerimizi kapsayan şirket menfaat sahiplerini ilgilendiren hususlarda mümkün olduğunca yazılı olarak bilgilendirme yapılmasına ve kendileriyle olan ilişkilerin imkânlar ölçüsünde yazılı sözleşmeler ile düzenlenmesine dikkat edilmektedir.

Şirket ürün ve hizmet sunumunda müşteri memnuniyetini sağlayıcı tedbirler alınmakta olup, ticari sır kapsamında müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine azami dikkat ve özen gösterilir.

MADDE 9. İNSAN KAYNAKLARI ve EĞİTİM POLİTİKALARI

Şirkette, personelin şirketle olan hak ve yükümlülüklerini, çalışma koşullarını, niteliklerini, teknik ve yönetim becerilerini geliştirmek ve atama ile yer değiştirmelerini, yükselmelerini, sorumlulukları ile diğer özlük işlerini düzenlemek amacıyla oluşturulmuş olan insan kaynakları düzenlemeleri bulunmaktadır.

Şirket insan kaynakları politikasının tanımlanması ve uygulanmasında, “personele, yetkinliğine göre çalışma, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit imkan sağlanması; personelin maddi ve manevi haklarının korunması gözetilmesi; başarılı personelin imkânlar elverdiği ölçüde teşvik edilmesi ve bilgilerinin arttırılmaya çalışılması; personele, yapılan işin niteliğine uygun çalışma imkânı sağlanması” ilkeleri göz önünde bulundurulur.

Şirket çalışanlarımızın görev tanımları belirlidir ve istedikleri zaman erişime açık ortak bir alanda bilgilerine sunulmuştur.

Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortam ve koşulları mevcut olup, bu konuda iyileştirmeler ve gerekli kontroller ilgili birimlerimiz nezdinde gerçekleştirilmektedir. Çalışanlar ile ilgili alınan tüm kararlar ya da çalışanları ilgilendirdiği düşünülen hususlar kendilerine bildirilmektedir.

Şirketimizin ücret politikası temelde adaletli, dengeli, sektör dinamikleri ile uyumlu olmak üzere iç dengeleri ve stratejik hedefleri göz önünde bulundurarak oluşturulmaktadır.

Şirket çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimine yönelik eğitim planlamaları da yapmakta olup, 2024 yılı içerisinde 163 personel için, %52’lik kısmı e-öğrenme olmak üzere toplam 5.971 saatlik eğitim gerçekleştirilmiştir.

MADDE 10. SOSYAL SORUMLULUK

Şirket, faaliyetlerini icra ederken, çevreye, tüketiciye ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyar ve bu gibi konulardaki sorumlulukların yerine getirilmesinde azami dikkat ve özen gösterir. Ayrıca, şirket bugüne kadar çevre korunması hususunda herhangi bir müeyyide ile karşılaşmamıştır.