

QUICK SİGORTA A.Ş.
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU
ARALIK 2025

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	2
KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ	2
PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER	2
GENEL KURUL BİLGİLERİ	3
OY HAKLARI VE AZINLIK HAKLARI	3
PAYLARIN DEVRİ	4
KAR DAĞITIM POLİTİKASI	4
BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	4
ŞİRKET BİLGİLENDİRME POLİTİKASI	4
KAMUOYU AYDINLATMADA YAPILAN ÇALIŞMALAR İLE KULLANILAN YÖNTEM VE ARAÇLAR	4
BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ	5
MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ	5
MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI	5
İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	6
EĞİTİM FAALİYETLERİ	6
SOSYAL SORUMLULUK	6
BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU	6
YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU	6
YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN NİTELİKLERİ	7
YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI	7
KONTROL SİSTEMLERİNİN YAPISI VE BAĞIMSIZLIĞI	7
ŞİRKETİN MİSYON VE VİZYONU	10
KURUMSAL DEĞERLERİMİZ / TEMEL DEĞERLERİMİZ	10
YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	10
ETİK KURALLAR	11
YÖNETİM KURULUNA SAĞLANAN MALİ HAKLAR	11

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Quick Sigorta A.Ş. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan halka açık olmayan sigorta şirketi, reasürans şirketi ve emeklilik şirketlerinin esas alabileceği altı kurumsal yönetim ilkesine bağlıdır ve bu ilkelerin uygulanmasına azami özen gösterir.

Quick Sigorta A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'nu düzenli olarak güncelleyerek kurumsal internet sitesi (www.quicksigorta.com) aracılığıyla menfaat sahiplerinin erişimine sunmaktadır. Eşitliği, şeffaflığı, hesap verilebilirliği ve sorumluluğu ilke edinmiş Şirketimizin; Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun benimsemiş olduğu sigorta şirketi, reasürans şirketi ve emeklilik şirketlerinin esas alabileceği Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamındaki uygulamalarına aşağıda yer 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 Yardımcısı ve Murahhas Üye Levent Uluçecen, Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Yaşar, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Eyüp Özsoy ve Yönetim Kurulu Üyesi Nurettin Karaca, Yönetim Kurulu Üyesi Ali Emrah Çalık atanmıştır. Kurumsal Yönetim İlkelerinin gözetim ve takibine ilişkin faaliyetlerin etkin bir şekilde yürütülmesini koordine etmek amacıyla Şirket Kurumsal Yönetim Sorumlusu olarak Ali Emrah Çalık atanmıştır.

İletişim Bilgileri:

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Şirket Kurumsal Yönetim Sorumlusu
Ali Emrah Çalık

Telefon: 0850 755 1 755

e-Posta: emrah.calik@quicksigorta.com

Kurumsal Yönetim Komitesi üyelerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Başkan	Levent Uluçecen	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	levent.ulucecen@quicksigorta.com
Başkan Yardımcısı	Ahmet Yaşar	Yönetim Kurulu Üyesi	ahmet.yasar@quicksigorta.com
Üye	Eyüp Özsoy	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	eyup.ozsoy@quicksigorta.com
Üye	Nurettin Karaca	Yönetim Kurulu Üyesi	nurettin.karaca@quicksigorta.com
Üye	Ali Emrah Çalık	Yönetim Kurulu Üyesi	emrah.calik@quicksigorta.com

Pay Sahipleri ile İlişkiler

Sorumlu	Unvan	E-Posta	Telefon
Şenol Küni	Yönetim Kurulu Üyesi	senol.kuni@quicksigorta.com	0850 755 1 755

Şirketimizin Ortaklık Yapısı 31.12.2025 itibariyle aşağıdaki gibidir.

Ad/Unvan	31 Aralık 2025	
	Pay tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Mahmut Erdemoğlu	254.075.402	58,64
Mine Erdemoğlu	21.665.000	5,00
Gökay Erdemoğlu	21.665.000	5,00
Maher Yatırım Holding A.Ş.	21.665.000	5,00
Türkay Erdemoğlu	21.665.000	5,00
Diğer Gerçek Kişiler (*)	92.564.598	21,36
Ödenmiş sermaye	433.300.000	100,00

Pay sahipleri ile ilişkiler Mali İşler Birimi bünyesinde yürütülmektedir. Pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu kişi Yönetim Kurulu Üyesi Şenol Küni'dir.

Genel Kurul Bilgileri

2025 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantı tarihi henüz belirlenmemiş olmakla birlikte 16 Haziran 2025 tarihinde 2024 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır.

Toplantı yeri, günü, saati, gündemi ve vekâletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilan hisse senedi sahiplerine ulaştırılmıştır. Toplantı bilgilerine, tüm pay sahiplerimizin doğrudan erişimini teminen şirketimizin kurumsal internet sitesinden de (www.quicksigorta.com) 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, mevzuatta öngörülen hususlara harfiyen riayet edilmesine azami özen gösterilmektedir. Pay Sahiplerimiz genel kurullarımıza katılım konusunda herhangi bir güçlüklerle karşılaşmamışlar, ayrıca kendilerinden de bugüne kadar bu yönde bir bildirim alınmamıştır.

Genel kurul tutanakları, pay sahiplerine toplantı bitiminde tevdi edilmekte ve şirket merkezinde pay sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır. Ayrıca toplantıya iştirak etmemiş pay sahiplerinin de bilgilendirilmesi amacıyla, genel kurul tutanakları ve hazırlanmış cetveli kurumsal internet sitemizde (www.quicksigorta.com) yayımlanarak 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.

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 yapılabilmektedir.

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 ve 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 biçimde 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.quicksigorta.com) 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 açıklanmıştır.

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

Kamuoyu 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 yayımlanan 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 kurumsal internet sitesinde yayınlanır. 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, Quick Sigorta, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince Şirket ve müşteri sırlarının saklanması ve kanunen açıkça yetkili merciler dışındaki kişilere açıklanmaması hususundaki yasal yükümlüğe titizlikle uymaktadır.

Ana Sözleşme Değişikliği, Genel kurul toplantıları, sermaye artırımını gibi durumlarda Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ve duyuruları 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.quicksigorta.com) yayınlanmaktadır.

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, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Maher Holding Sigorta Grubu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi, 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, ilgili 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 ve çevrimiçi sistemler üzerinden bağlı olarak çalışmaktadırlar.

Müşterilerimiz internet sitemiz (www.quicksigorta.com) 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 Quick 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 oluşturulması amacıyla; , düzenlenen toplantılarda şirket çalışanlarımız, şirketin genel faaliyeti, mali yapısı, bilançosu, sermaye yapısı, projeleri ve hedeflerinin yanı sıra ücret, kariyer, eğitim konularında bilgilendirilmekte ve kendilerinin görüşlerine başvurulmaktadır.

Şirketimiz çalışanları, düşünce ve önerilerini istedikleri zaman yönetime sunabilmektedir. Ayrıca, hiyerarşik yapı dışında oluşturulan Proje Ekipleri aracılığıyla çalışanlarımızın yönetim süreçlerine aktif katılımı sağlanmaya çalışılmaktadır.

Müşterilerimizin süreçler hakkında hızlı ve şeffaf bir şekilde bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla, kurumsal internet sitemizde (www.quicksigorta.com) Hasar Sorgulama Sistemi ve Müşteri Şikâyetleri Yönetim Sistemi 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 geliştirmektir.

Eğitim Faaliyetleri

Şirketimizde hem çalışanlarımızın eğitim seviyesinin yükseltilmesi hem de mevzuat takibinin sağlanması amacıyla Türk Sigorta Enstitüsü Vakfı, Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği ve alanında uzman diğer kişi ve kurumlardan eğitimler alınmaktadır.

Ayrıca belirli periyotlarda Şirket Yöneticilerimiz tarafından Bilgilendirme Yönetmeliği, Sosyal Güvenlik Yasası vb. konularda tüm personelimize bilgilendirici sunumlar yapılmaktadır.

Aramıza yeni katılan tüm personelimize, Departman Yöneticilerimiz tarafından departman işleyişi ve ürün bazında oryantasyon eğitimi verilmektedir.

Şirketimiz bünyesinde çalışanlara yönelik zorunlu ve gelişim odaklı eğitimler Dijital İK Platformu üzerinden planlanmakta ve yürütülmektedir. Bu kapsamda, başta kişisel verilerin korunması, rekabet hukuku ve bilgi güvenliği olmak üzere çeşitli konularda eğitimler düzenlenmekte, çalışanların ilgili mevzuat ve şirket politikalarına uyumu desteklenmektedir.

Sosyal Sorumluluk

Quick Sigorta A.Ş., ülkemiz gündemini yakından takip etmekte ve sosyal sorumluluk üstlenilmesi gereken alanlarda, toplumsal duyarlılık bilinciyle hızla aksiyon almaktadır.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulumuz biri icrai görevi olmayan 9 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevi farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimize ilişkin bilgiler;

Mahmut Erdemoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı
Levent Uluçeçen	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye
Mine Erdemoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Eyüp Özsoy	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Ahmet Yaşar	Yönetim Kurulu Üyesi
Gökay Erdemoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Volkan Yıldız	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 Üyelerimizin şirketimizde hisse sahipliği bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Şirketimiz Ana Sözleşmesinin 7. maddesi uyarınca Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 üyeden en çok 13 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu Üyeleri en az bir yıl en çok 3 yıl için seçilirler. 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. Şirketimizin Yönetim Kurulu 9 üyeden oluşmaktadır.

Yasal mevzuat uyarınca; sigorta şirketlerinde 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. Gerektiği 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 yöneticilerin 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. 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

Quick Sigorta A.Ş. İç Denetim 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. İç Denetim Birimi’nin organizasyon yapısı, faaliyetleri ve süreçleri söz konusu Yönetmeliğe göre yapılandırılmıştır. Quick 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.

Quick 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 yerine getirilmektedir. Ayrıca, Birimde Yönetim Kurulunun aldığı karar doğrultusunda sigorta grubu şirketi Corpus Sigorta A.Ş. ve Quick Hayat Sigorta A.Ş. için de iç denetim faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

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 usulleri, önce faaliyeti gerçekleştiren, ardından iç kontrol faaliyetini yürüten personelin katılımıyla geliştirilir. 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 politikalarının oluşturulmasından ve bu politikaların uygulanmasından, birinci derecede icrai faaliyetleri gerçekleştiren iş birimleri sorumludur. İç Kontrol Birimi, iş birimleri tarafından yürütülen süreç ve kontrollerin tasarımına destek olur, bu süreç ve kontrollerin yeterliliğini, etkinliği ve uygunluğunu iş birimleri ile birlikte değerlendirir.

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, şirket politikaları ve iç prosedürlere uygun olup olmadığını kontrol eder.
- Kuruluşun tabi olduğu mevzuata uyumunu kontrol etme, 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 bilgilendirilmesini sağlama, 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 sebebiyle, 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 Quick Sigorta A.Ş., Corpus Sigorta A.Ş. Quick Finansman A.Ş., Quick Hayat Sigorta A.Ş. ve QPay Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş. Finansal Grup olarak gerekli çalışmaları yürütmekte ve MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu 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.

Quick 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, bu riskler Risk Yönetimi birimi ile koordineli olarak izlenir.

Yönetimsel Riskler

Yönetimsel Riskler, Quick 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

Misyon

Quick Sigorta; dijitalleşmeyi merkeze alarak, sigortacılığın geleceğini şekillendirme vizyonu ile çalışır ve teknolojiyi en etkin şekilde kullanarak müşterilerine hızlı, şeffaf ve güvenilir hizmetler sunar.

Dağıtım kanallarıyla güçlü bir iş birliği içinde çalışan Quick Sigorta, sigorta süreçlerini yalnızca satışla sınırlı tutmayarak danışmanlık ve risk yönetimi boyutunu da içeren bir hizmet anlayışını benimsemektedir. Sigortadan daha fazlası yaklaşımı ile finansal market ekosistemini sigorta sektörüne entegre ederek müşterilerine çok daha geniş kapsamlı çözümler sunan şirket, bu faaliyetleri ile dağıtım kanallarına da opsiyonel gelir fırsatları sağlamaktadır.

En yenilikçi teknolojileri kullanmak, mobil teknolojilere yatırım yapmak sektöre yön veren sigorta ürünleri geliştirmek Quick Sigorta'nın temel öncelikleri arasındadır.

Vizyon

Quick Sigorta, faaliyet gösterdiği coğrafyada dijital sigortacılığın öncüsü olmayı ve finansal market ekosistemini genişleterek sektöre yön vermeyi hedeflemektedir. Sigorta ürünlerini yalnızca bir zorunluluk olarak değil, bireyler ve işletmeler için finansal güvence sağlayan stratejik araçlar olarak konumlandırmaktadır.

Dağıtım kanallarının gücünü ve etkinliğini artırarak müşterilerine en iyi sigortacılık deneyimini sunmayı amaçlayan Quick Sigorta, değişen yaşam koşulları doğrultusunda ortaya çıkan yeni riskleri öngörerek sigortacılık alanında proaktif çözümler geliştirmektedir.

Sektörün geleceğine yön veren inovatif projeleriyle Quick Sigorta, insan kaynağını en etkin şekilde kullanıp sürdürülebilir ve verimli yönetim anlayışıyla faaliyetlerini sürdürmeye devam edecektir.

Kurumsal Değerlerimiz / Temel Değerlerimiz

Quick Sigorta; birey ve kurumların risklerini güvence altına alırken aynı zamanda kişilerin, toplumun ve kurumların, herhangi bir hasar durumu yaşamaması için, risklerini önlemeye yönelik her türlü sosyal ve eğitim faaliyetlerini şeklen değil, iş planının bir parçası olarak gerçekleştirir.

Quick Sigorta; bireyler ve kurumlarla olan ilişkilerini salt poliçe şartları ve iş ilişkisi üzerinden yürütmez, hasar-zarar ve diğer benzeri durumlarda kişi ve kurumların yanında güvenilir bir dost ve arkadaş olarak yer alır.

- Müşterilerimizi tanımak ve onlara en iyi en kolay yoldan sunmak.
- Sektörde yeni hizmetler konusunda öncü olmak.
- Her zaman daha iyi hizmet ve en uygun ürünleri sunmak için heyecan ve istekle çalışmak.
- Faaliyette bulunduğumuz çevre ve sektörün gelişimine daima katkı sağlamak.
- Sektörün tüm tarafları ile en etkin şekilde iletişim içinde olmak ve toplum ve bireylerin gelişimine katkıda bulunacak olan projelerde yer almak.

Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulumuzun Faaliyet Esasları aşağıda sunulmuştur.

1. Yönetim Kurulu gündem taslağı, şirket Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimizin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir.
2. Yönetim Kurulumuz 31.12.2025 itibari ile 2025 yılı boyunca 57 adet toplantı gerçekleştirmiştir.
3. Toplantı tarihinin tüm üyelerimizin katılımına imkân sağlayacak şekilde tespit edilmesine ve öngörülemeyen durumlar dışında Yönetim Kurulu toplantılarının tüm üyelerimizin katılımı ile gerçekleştirilmesine özen gösterilmektedir.

4. Yönetim Kurulu toplantı gündemi, mutlaka bir önceki toplantı notlarının okunması ve varsa aksiyonların konuşulması ile açılmaktadır.
5. Şirketin mali performansı, piyasa analizi, önemli projelerin analizi, durum raporunu içeren operasyon raporu mutlaka gündemde yer almaktadır.
6. Yönetim Kurulu toplantısından en az bir hafta önceden Gündem Üyelere gönderilmektedir.
7. Bunun dışında operasyonel ihtiyaçlar ile örneğin; bir atama ya da istifa kabulü ile ilgili, tek bir gündem maddesi için de toplantılar yapılmaktadır.
8. 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 İlkelerini kabul etmiş ve bu etik kurallarını çalışanlarıyla paylaşmıştır.

Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu'na sağlanan mali haklar Ana sözleşme kapsamında uygulanmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyelerine herhangi bir kredi açılmamış, borç verilmemiş, lehine kefalet verilmemiştir.

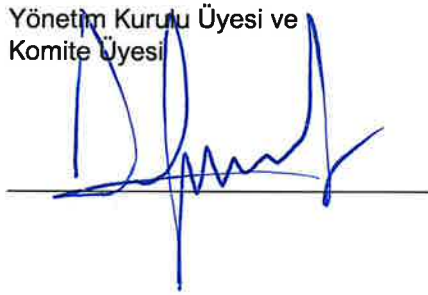
Ahmet YAŞAR

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Komite Başkan Yardımcısı



Ali Emrah ÇALIK

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Komite Üyesi



Nurettin KARACA

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Komite Üyesi

