



## ***Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu***



***Türkiye Sigorta A.Ş.***

25 Ekim 2022

Geçerlilik Dönemi 25.10.2022-25.10.2023

## SINIRLAMALAR

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından **Türkiye Sigorta Anonim Şirketi** hakkında düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Raporu;

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde" belirtilen kriterlerin yanı sıra yine Kurul tarafından 02 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (II-17,1) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ve SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

BİST'de işlem gören şirketler için oluşturulan kriterler, 03 Ocak 2014 tarihinde yayınlanan II-17,1 sayılı tebliğin 5 maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen grup ayrımları dikkate alınarak Birinci grup, ikinci grup ve üçüncü grup şirketler ve yatırım ortaklıkları olarak ayrı ayrı düzenlenmiştir.

Kobirate Uluslararası Kredi derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Raporu ilgili şirketin elektronik ortamda göndermiş olduğu 117 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler ile kamuya açıklamış olduğu veriler ve ilgili şirket yetkilileri ile uzmanlarımız aracılığı ile yapılan görüşmeler ve incelemeler baz alınarak hazırlanmıştır.

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. Etik İlkelerini Bankalar Kanunu, Derecelendirme Kuruluşlarının Faaliyetlerini düzenleyen SPK ve BDDK yönetmelikleri, IOSCO ve OECD uluslararası kuruluşların genel kabul görmüş etik ilkeleri, genel kabul görmüş ahlaki teamülleri dikkate alarak hazırlamış ve internet sitesi aracılığı ile ([www.kobirate.com.tr](http://www.kobirate.com.tr)) kamuoyu ile paylaşmıştır.

Derecelendirme her ne kadar birçok veriye dayanan bir değerlendirme olsa da sonuç itibarıyla Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin kamuya açıkladığı metodolojisi ile oluşan bir kurum görüşüdür.

Derecelendirme notu hiçbir şekilde bir borçlanma aracının satın alınması, elde tutulması, elden çıkartılması için bir tavsiye niteliğinde değildir. Bu rapor gerekçe gösterilerek şirkete yapılan yatırımlardan dolayı karşılaşılan her türlü zarardan KOBİRATE A.Ş. sorumlu tutulamaz.

© Bu raporun tüm hakları Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. 'ye aittir. İznimiz olmadan yazılı ve elektronik ortamda basılamaz, çoğaltılamaz ve dağıtılamaz.

## İÇİNDEKİLER

1. Derecelendirme Sonucu ve Derecelendirmenin Özeti	3
2. Derecelendirme Metodolojisi	6
3. Şirketin Tanıtımı	9
4. Derecelendirmenin Bölümleri	
A. Pay Sahipleri	15
a. Pay Sahipliği Hakkının Kolaylaştırılması	15
b. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	16
c. Genel Kurula Katılım Hakkı	17
d. Oy Hakkı	18
e. Azlık Hakları	18
f. Kâr Payı Hakkı	18
g. Payların Devri	19
B. Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	20
a. Kurumsal İnternet Sitesi	21
b. Faaliyet Raporu	21
C. Menfaat Sahipleri	23
a. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikaları	23
b. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	24
c. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	24
d. Müşteriler ve Tedarikçiler ile İlişkiler	25
e. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	25
f. Sürdürülebilirlik	26
D. Yönetim Kurulu	27
a. Yönetim Kurulunun İşlevi	27
b. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	28
c. Yönetim Kurulunun Yapısı	28
d. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	29
e. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komiteler	29
f. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	31
5. Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Notları ve Tanımları	32

**TÜRKİYE SİGORTA A.Ş.**

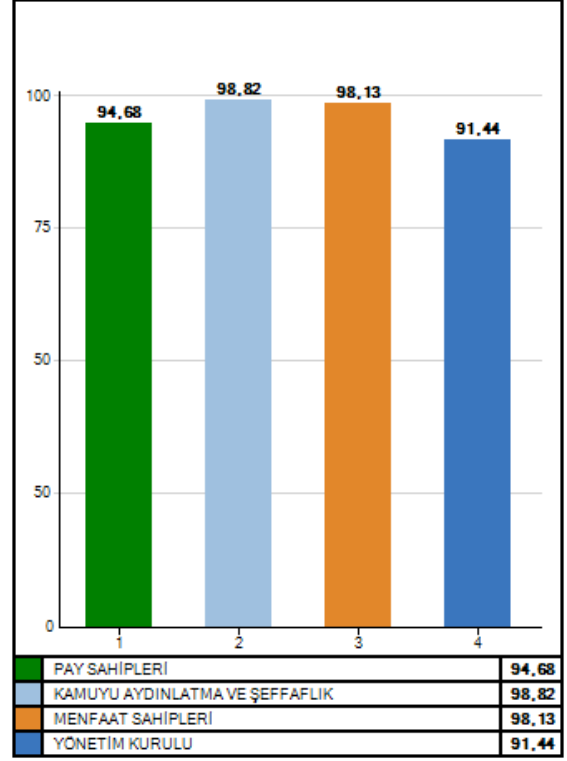
**BİST 1. GRUP ŞİRKET**

**SPK KURUMSAL YÖNETİM  
İLKELERİNE UYUM NOTU**

**9.51**

**Kobirate A.Ş. İletişim:**

Burhan TAŞTAN (216) 3305620 Pbx  
[burhantastan@kobirate.com.tr](mailto:burhantastan@kobirate.com.tr)  
[www.kobirate.com.tr](http://www.kobirate.com.tr)



### **KURUMSAL YÖNETİM UYUM DERECELENDİRME ÖZETİ**

**Türkiye Sigorta A.Ş.**'nin Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygunluğunun derecelendirmesine ilişkin olarak Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Raporu ilgili şirketin elektronik ortamda göndermiş olduğu 117 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler, kamuya açıklamış olduğu veriler, Yönetici ve ilgililerle yapılan görüşmeler, diğer detaylı inceleme ve gözlemlere dayanarak hazırlanmıştır.

Derecelendirme çalışması Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Metodolojisi baz alınarak yapılmıştır. Metodoloji ve derecelendirme sürecinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.01.2014 Tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve iyi kurumsal yönetim uygulamaları esas alınmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13.01.2022 tarih ve 2022/2 sayılı bültenine göre Türkiye Sigorta A.Ş **BIST 1. Grup Şirketler** listesinde yer

almaktadır. Şirket, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BİST Birinci Grup Şirketler" için hazırladığı metodolojisinde tanımlanan **456** kriterin incelemesi ile değerlendirilmiştir.

Derecelendirme çalışması; Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yapılmış olup Türkiye Sigorta A.Ş.'nin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu **9,51** olarak revize edilmiştir.

Bu sonuç Şirket'in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağladığını göstermektedir. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş ve çalışmaktadır. Şirket için oluşabilecek riskler önemli ölçüde tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık iyi düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur, ancak büyük riskler teşkil etmese

de kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde bazı iyileştirmelere gereksinimi vardır.

Ulaşılan bu sonuç ile Türkiye Sigorta A.Ş. BİST Kurumsal Yönetim Endeksinde kalmaya hak kazanmıştır.

Özet olarak ana başlıklar halinde derecelendirme çalışmasına göre;

**Pay Sahipleri** bölümünde şirketin notu **94,68** olarak revize edilmiştir. Şirketin SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine iyi düzeyde uyum sağladığı gözlenmiştir. Pay sahipleri ile ilişkilerin sağlıklı bir şekilde sürdürüldüğü Yatırımcı İlişkileri Biriminin bulunması, Genel Kurulların usulüne uygun olarak yapılması, Ortaklık yönetiminde özel denetim yapılmasını ve Oy Hakkının kullanımında zorlaştırıcı uygulamaların bulunmaması, Azlık haklarının kullanımına özen gösterilmesi, Kâr Dağıtım politikasının oluşturulması ve kamuya açıklanmış olması, Payların Devrinde kısıtlama bulunmaması olumlu uygulamalar olarak göze çarpmaktadır.

**Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık** bölümünde şirketin notu **98,82** olarak revize edilmiştir. Türkiye Sigorta A.Ş.; Bilgilendirme Politikasını oluşturmuş, Genel Kurulun bilgisine sunmuş ve kamuoyuna açıklamıştır. Şirketin kurumsal internet sitesi, ilkelerde sayılan ve yatırımcıların ihtiyaç duyabileceği şirketle ilgili birçok güncel bilgiye ulaşılabilir şekilde tasarlanmıştır. Yıllık faaliyet raporunun içerik olarak yeterli, verilen bilgilerin grafiklerle güçlendirilmiş olduğu görülmüştür. Bu uygulamalarıyla şirket kamuyu aydınlatma ve şeffaflık alanında ilkelere iyi düzeyde uyum sağlamıştır.

**Menfaat Sahipleri** bölümünde şirketin notu **98,13** olarak belirlenmiştir.

Bu bölümde şirket, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamıştır. Şirket, işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına almıştır. İnsan kaynakları politikası oluşturulmuş, işe alım, görev tanımları, performans değerlendirme, yükselme, ödüllendirme, izin ve sosyal haklar gibi çalışanları ilgilendiren konular yönetmelikler şeklinde düzenlenmiş ve

çalışanlara duyurulmuştur. Eğitim politikaları oluşturulmuş, yıllık eğitim programları hazırlanarak çalışanlar konu ile ilgili olarak bilgilendirilmiştir.

Şirket, mal ve hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı her türlü tedbiri almaktadır.

Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri oluşturulmuş ve çalışanların bu kurallara uygun davranmaları için gerekli bilgilendirmeler yapılmış ve kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Yönetim Kurulu ÇSY (Çevresel, Sosyal, Kurumsal Yönetim) öncelikli konularını, risklerini ve fırsatlarını belirlemiş ve buna uygun ÇSY politikalarını oluşturmuş sürdürülebilirlik yaklaşımını kamuoyu ile paylaşmıştır. Kurumsal sosyal sorumluluk kapsamında yaptığı çalışmaları gerek kurumsal internet sayfası gerekse yıllık faaliyet raporları vasıtasıyla kamuya açıklamaktadır.

**Yönetim Kurulu** bölümünde ise şirketin notu **91,44** olarak revize edilmiştir.

Yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tanımladığı, şirket yönetiminin performansını denetlediği, şirket faaliyetlerinin mevzuata, ana sözleşmeye ve iç düzenlemelere uygunluğunu gözetmekte olduğu gözlenmiştir.

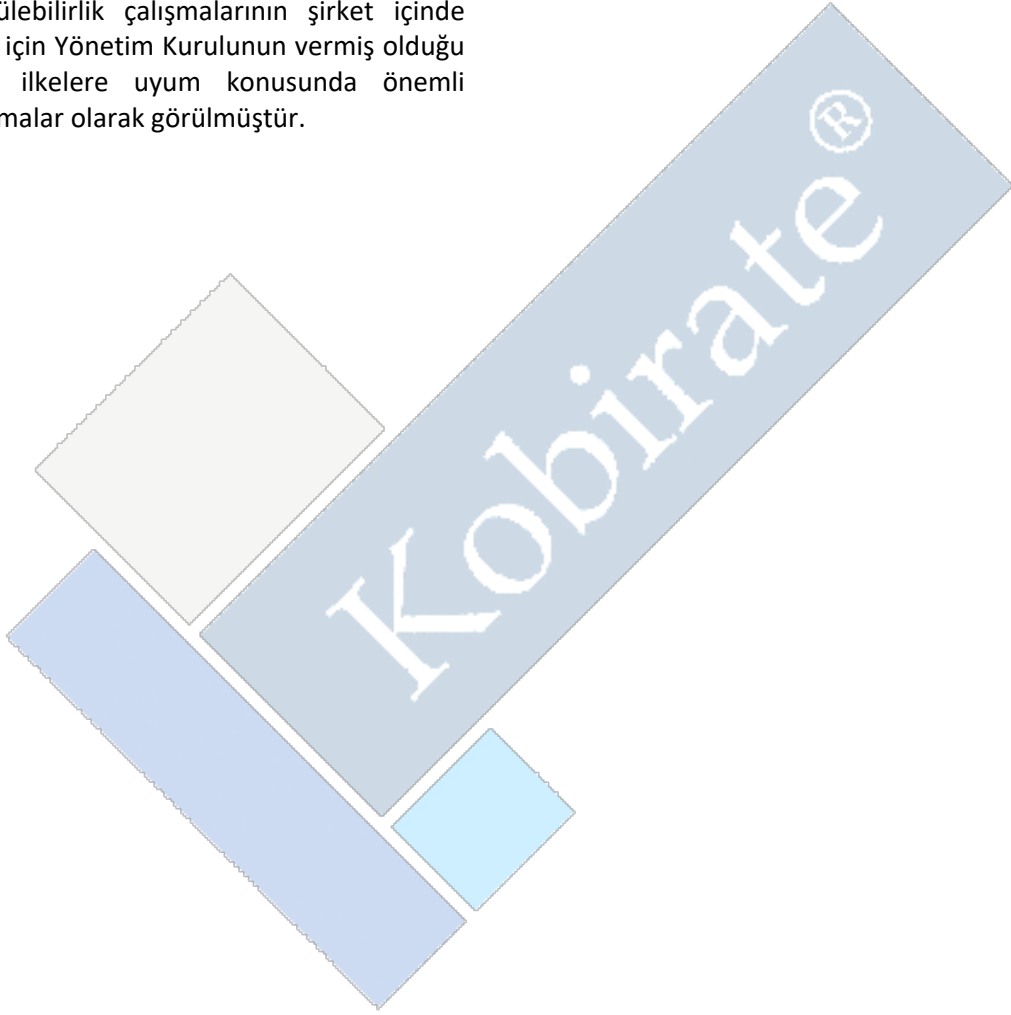
Şirkette tek başına karar vermeye yetkili yönetici bulunmamaktadır.

Yönetim kurulunun ana sözleşmeye bağlı olarak düzenli olarak toplanmakta olduğu görülmüştür. Toplantılara ilişkin süreçler gerek ana sözleşmede gerekse iç yönetmeliklerde belirlenmiştir.

İlkelerde anılan Denetim, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması Komitelerinin oluşturulması sağlanmış, çalışma prensipleri belirlenerek yazılı dokümanlar olarak hazırlandığı görülmüştür.

Diğer yandan, kurul üyelerinin çoğunluğunun icracı olmayan üyelerden oluşması, asgari sayıda bağımsız üye bulunması, yönetim

kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarının belirlenerek genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuş olması, Pay Geri Alım Politikasının Genel Kurul'da onaylanması, yıl içinde Yönetim Kurulu'nun Pay Geri Alım kararı almasının ardından Şirket finans yönetimi ve yatırımcı ilişkileri uygulanacak pay geri alım programının uygulama esaslarını belirleyerek alım kararlarında piyasa şartlarını izlenerek pay geri alımları birlikte gerçekleştirmeye başlamış olması, Şirketin gerek kurumsal yönetim alanında yaptığı iyileştirmeler konusunda, gerekse sürdürülebilirlik çalışmalarının şirket içinde kabulü için Yönetim Kurulunun vermiş olduğu destek ilkelere uyum konusunda önemli uygulamalar olarak görülmüştür.





## 2. DERECELENDİRME METODOLOJİSİ

Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi, şirketlerin yönetim yapılarının, yönetilme biçiminin, pay sahipliği ve menfaat sahipliğini ilgilendiren düzenlemelerin, tam anlamıyla şeffaf ve doğru bilgilendirmenin günümüz modern Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun yapılıp yapılmadığını inceleyen ve mevcut duruma karşılık gelen bir notu veren sistemdir.

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), 1998 yılında üye ülkelerin kurumsal yönetim konusunda görüşlerini değerlendirmek ve bağlayıcı olmayan bir takım ilkeler belirlemek üzere bir çalışma grubu oluşturmuştur.

Çalışmada genel kabul gören diğer bir konu ise ilkelerin zaman içinde değişime açık olduğudur. Sözü edilen ilkeler öncelikle hisseleri borsada işlem gören şirketlere odaklı olmakla birlikte, bu ilkelerin borsada kayıtlı olmayan özel şirketler ve kamu sermayeli şirketlerde de uygulanmasının faydalı olacağı yine OECD'nin bu ilk çalışmasında vurgulanmaktadır.

OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri, OECD Bakanlar Kurulu tarafından 1999 yılında onaylanarak bu tarihten sonra dünya genelindeki karar alıcılar, yatırımcılar, şirketler ve diğer paydaşlar açısından uluslararası bir referans kaynağı haline gelmiştir.

Onaylandığı tarihten bu yana, bu ilkeler, kurumsal yönetim kavramını gündemde tutarken, hem OECD üyesi ülkeleri hem de diğer ülkelerdeki yasama ve düzenleme girişimleri için yol gösterici olmuştur.

OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde kurumsal yönetim dört temel prensip üzerine kuruludur, Bunlar adillik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk ilkeleridir.

Türkiye bu gelişmeleri yakından takip ederek, 2001 yılında TÜSİAD çatısı altında oluşturulan çalışma grubunun çabalarıyla "Kurumsal yönetim: En iyi uygulama kodu" rehberini hazırlamıştır. Bu çalışmanın ardından Sermaye Piyasası Kurulu 2003 yılında "Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri" çalışmasını

yayımlamış, uluslararası gelişmeleri dikkate alarak 2005, 2010, 2012, 2013, 2014 ve 2020 yıllarında güncellemiştir.

"Uygula ya da açıkla" prensibini esas alan SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uyumun bir beyan halinde duyurulması zorunluluğu 2004 yılında Türk şirketlerinin hayatına girmiştir. Takip eden yıl Kurumsal Yönetim Uyum Beyanlarına yıllık faaliyet raporlarında yer vermek mecburi hale getirilmiştir.

SPK yeni bir kurumsal yönetim raporlama çerçevesi oluşturmaya karar vermiş olup, yeni çerçeve 10.01.2019 tarih ve 2019/2 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteni ve 11.01.2019 tarihli duyuruyla kamuyla paylaşılmıştır. Yeni raporlama çerçevesi kapsamında ise açıklamalar aşağıdaki düzende yapılmasına karar verilmiştir. Gönüllü ilkelere uyum durumunu raporlamak amacıyla Uyum Raporu Formatı'nın ("URF") açıklanması ve Mevcut kurumsal yönetim uygulamaları hakkında bilgi vermek üzere Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nun ("KYBF") açıklanması. Türk Ticaret Kanunu ve SPK Kurumsal Yönetim Tebliği (II17.1) uyarınca, URF ve KYBF'nin genel kurul toplantı tarihinden en az üç hafta önce olmak üzere, yıllık faaliyet raporları ile aynı tarihte ve yıllık finansal raporların KAP'ta ilan süresini geçmemek kaydıyla KAP'ta duyurulması gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmî Gazete' de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1)' nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemelere yer verilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu internet sitesinde uyum çerçevesi yayınlanmıştır. Sürdürülebilirlik Uyum Çerçevesi A- Genel İlkeler B Çevresel İlkeler C- Sosyal İlkeler D Kurumsal Yönetim İlkeleri Başlıkları altında incelenmiştir.

"Uygula veya Açıkla" prensibine göre uygulama belirlenmiştir. Yıllık faaliyet raporlarında sürdürülebilirlik ilkelerinin

uygulanıp uygulanmadığına, uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya ve meydana gelen etkilerine ilişkin olarak açıklamaya yer vermesi öngörülmüştür. Dönem içerisinde önemli bir değişiklik olması durumunda, ilgili değişikliğe ara dönem faaliyet raporlarında yer verilmesi öngörülmüştür.

Kurumsal Yönetim İlkeleri; Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu olmak üzere dört ana başlık altında toplanmıştır.

Kobirate A.Ş. tarafından oluşturulan ŞUBAT 2022 tarihli revizyon Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Metodolojisi, BİST’de işlem gören şirketler, bankalar, yatırım ortaklıkları ve halka açık olmayan şirketler için;

SPK’nın 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete’ de yayınlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği’nde belirtilen kriterlerin yanında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)” ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ile yine SPK’nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Bir derecelendirme sürecinde iş akışının ve analiz yönteminin Kobirate A.Ş. Etik İlkelerine tam anlamıyla uygunluğu gözetilmektedir.

Derecelendirme sürecinde firmaların kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu ölçebilmek için **BİST Birinci Grup Şirketlerde 456 kriter** kullanılmaktadır.

Belirlenen kriterler Kobirate A.Ş.’ye ait olan yazılım programı PERFECRATE ile "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Soru Setlerine" dönüştürülmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulunun 12.04.2013 Tarih ve 36231672-410.99(KBRT)-267/3854 sayılı yazıları ile belirlediği Yeni Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uyum derecelendirmelerinde kullanılacak ağırlıkları Kobirate A.Ş. tarafından

aynen uygulanmakta olup bu oranlar aşağıdaki şekildedir:

Pay Sahipleri % 25,  
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık % 25,  
Menfaat Sahipleri % 15,  
Yönetim Kurulu %35

Sermaye Piyasası Kurulunun 19.07.2013 tarih ve 36231672-410.99 (KBRT) 452 sayılı yazıları ile şirketimize bildirilen 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul kararı ile SPK’nın yayımladığı kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen asgari unsurların yerine getirilmiş olması halinde o ilkedden en çok tam puanın % 85’inin verilebileceği asgari unsurları aşan iyi kurumsal yönetim ilkelerinin derecelendirme notuna katılmış olmasını sağlayacak yeni soru/ yöntemlerin metodolojiye katılması gerektiği tebliğ edilmiştir.

Şirketimizce oluşturulan 2022 ŞUBAT revizyon kurumsal yönetim uyum derecelendirme metodolojisi; Sermaye Piyasası Kurulunun 03.01.2014 tarihinde yayımlanmış olduğu Kurumsal Yönetim tebliğinde belirlenen kurumsal yönetim ilkelerinin asgari koşullarının yerine getirilmesi halinde tüm kriterler aynı kategoride değerlendirilip ilgili kriterin o bölümden alacağı tam puanın ancak %85 ile sınırlandırılmıştır.

Kurumsal yönetim ilkelerinde belirlenen kriterlerin şirket tarafından iyi uygulanması ve içselleştirilmesini içeren kurumsal yönetim uygulamaları ve şirketimizce belirlenen farklı iyi kurumsal yönetim uygulama kriterlerine şirket tarafından uyulması ve uygulanması ile bölüm puanlarını 100’e tamamlayan bir sistemle derecelendirme yapılmaktadır.

Şirketin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Komitesi’nden alacağı genel değerlendirme puanı 0-10 Aralığında olmaktadır. Bu puantajda 10 mükemmel, SPK’nın Kurumsal Yönetim İlkelerine tam anlamıyla uyumlu anlamına, 0 ise çok zayıf mevcut yapıda, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleriyle hiçbir anlamda uyum bulunmadığı anlamına gelmektedir.

Bu rapordaki:



✓ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun/Doğru Uygulama,

✗ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun Olmayan/Yanlış Uygulama,

✓/✗ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun Hale Getirilmesi İçin Geliştirilmesi Gerekli Uygulama,

Anlamında kullanılmaktadır.



## 2. ŞİRKETİN TANITIMI



<b>Şirket Unvan</b>	: Türkiye Sigorta A.Ő.
<b>Şirket Adresi</b>	: Büyükdere Cad. No:110 34394 Esentepe ŐiŐli/İSTANBUL
<b>Şirket Telefonu</b>	: (0212) 310 12 00 0 850 202 20 20
<b>Şirket Faksı</b>	: (0212) 355 64 64
<b>E-Posta</b>	: <a href="mailto:bilgi@turkiyesigorta.com.tr">bilgi@turkiyesigorta.com.tr</a>
<b>Şirket Web Adresi</b>	: <a href="http://www.turkiyesigorta.com.tr">www.turkiyesigorta.com.tr</a>
<b>Şirket Ticaret Sicil No</b>	: 66019
<b>Şirketin Kuruluş Tarihi</b>	: 17.09.1957
<b>Şirketin Mersis No</b>	: 0434005698400014
<b>Şirketin Ödenmiş Sermayesi</b>	: 1.161.523.363 TL
<b>Kayıtlı Sermaye Tavanı</b>	: 5.000.000.000 TL
<b>Şirketin Faaliyet Alanı</b>	: Hayat dışı sigortacılık faaliyetleri
<b>Faaliyette Bulunduğu Sektör</b>	: Hayat dışı sigortacılık
<b>Denetim Mercii</b>	: SPK,SEDDK,

### Derecelendirme ile İlgili Şirket Temsilcisi:

**Umut KOVANCI**

**Yatırımcı İlişkileri Direktörü**

[umut.kovanci@turkiyesigorta.com.tr](mailto:umut.kovanci@turkiyesigorta.com.tr)

**(0212) 310 12 09**

## Şirketin Kısa Tarihiçesi

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 23 Haziran 2020 tarihli ve 97354901-010.99-01/41 sayılı yazısıyla verilen onaya ve 30 Haziran 2020 tarihinde birleşme amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvurunun 16 Temmuz 2020 tarihli kararı ile onaylanan duyuru metnine istinaden; Şirket, 27 Ağustos 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda Ziraat Sigorta A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bir bütün olarak tasfiyesiz infisah yoluyla Güneş Sigorta tarafından devralınması suretiyle birleşme kararı onaylanmış ve Türkiye Sigorta A.Ş. unvanını almıştır. 27 Ağustos 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan kararla Şirket sermayesi 1.161.523.363 TL'ye artırılmış ve söz konusu sermaye artışı ilgili mevzuat uyarınca Ziraat Sigorta A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bir bütün olarak tasfiyesiz infisah yoluyla devralınması suretiyle karşılanmıştır. 27 Ağustos 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararları ile Şirket, 31 Ağustos 2020 tarihinde tescil edilmiş ve 3 Eylül 2020 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

Türkiye Sigorta'nın ana hissedarı, TVF Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi'dir. Türkiye Varlık Fonu, TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'nin %100 payına sahip olup dolaylı ortağıdır. Şirketin hâkim ortağı TVF Finansal Yatırımların Şirket sermayesindeki payı %81,10 ve Borsada işlem gören hisselerin oluşturduğu pay ise %18,90'dır.

Türkiye Sigorta; Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Yeni Ekonomi Programı çerçevesinde Türkiye ekonomisinin tasarruf bazının artırılması ve bankacılık dışı finansal sektörün geliştirilmesi amacıyla kamu sigorta şirketleri olan Ziraat Sigorta, Halk Sigorta ve Güneş Sigorta'nın güçlerini birleştirmesi ile 31 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla elementer sigortacılık branşlarında hizmet vermeye başlamıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan Türkiye Sigorta; 6,1 milyon müşteriye; 14 acente bölge müdürlüğü, 9 bankasürans bölge müdürlüğü, 4.108 acente, 4.604 banka şubesi, 121 broker ve 391 doğrudan satış ekibi ile hizmet veren geniş ve güçlü bir hizmet ağına sahiptir.

2022 ikinci çeyreği itibarıyla 11 milyar 246 milyon TL prim üretimi ve %14,5 pazar payı ile sigorta sektörünün lideri konumunda olan Türkiye Sigorta'nın aktif büyüklüğünü 18 milyar 310 milyon TL'ye ulaştırmış ve ikinci çeyrek net karı 314 milyon 779 bin TL'dir. Ülkemizde sigorta sektörünün lideri konumunda olan Türkiye Sigorta A.Ş., Hayat dışı sigortacılık alanında Yangın ve Doğal Afetler, Nakliyat, Su Araçları, Kara Araçları, Kara Araçları Sorumluluk, Kaza, Hava Araçları, Hava Araçları Sorumluluk, Genel Zararlar, Genel Sorumluluk, Hukuksal Koruma, Kredi, Hastalık/Sağlık ve Finansal Kayıplar branşlarında 1.459 çalışanıyla müşterilerine hizmet vermektedir.

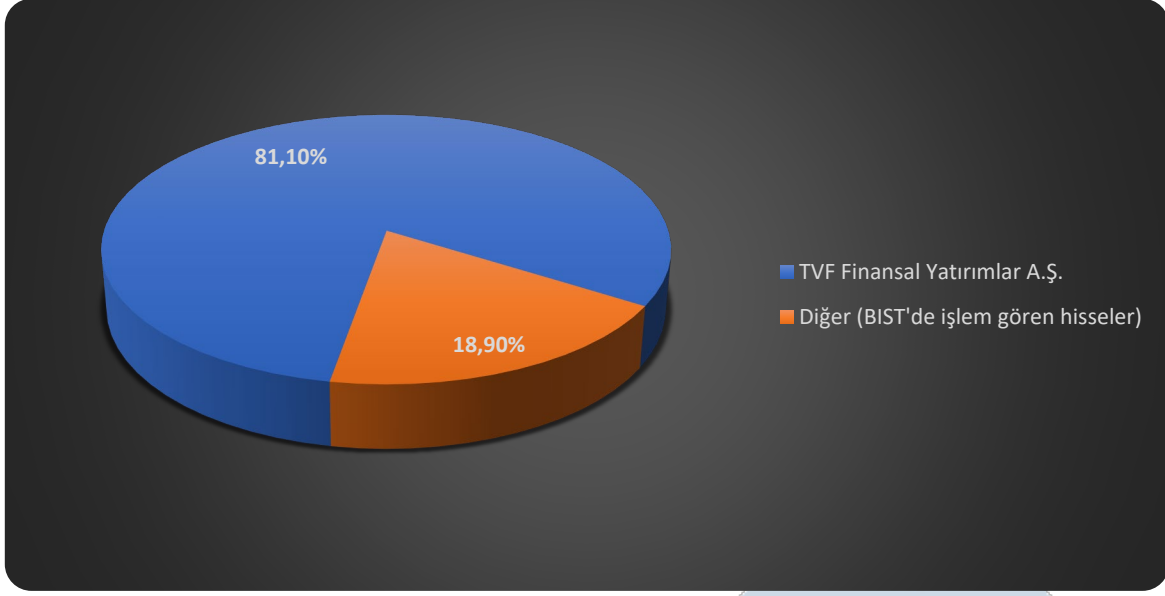
### Türkiye Sigorta **Vizyonunu;**

Sigorta deneyimini "sonra"dan "önce"ye taşıyarak; parlak bir geleceği hayal eden herkes için hayatın her anında güven ihtiyacına yönelik çözümler sunma ve gücünü iyilik için kullanma anlayışıyla, on yıl içinde global teknoloji şirketi olarak kabul görmek.

**Misyonunu** Güvene ihtiyaç olan her anda; Türkiye, Sigorta. Olarak belirlenmiştir.

Türkiye Sigorta Birliği ve Türkiye Yatırımcı İlişkileri Derneği Üyesi olan Şirket, ISO 9001- Kalite Yönetim Sistemi, ISO 18295-1/2:2017 – Müşteri İlişkileri Yönetimi ve ISO 10002:2018 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi Kalite Belgelerine sahiptir.

### Şirket Ortaklık Yapısı (Rapor tarihi itibariyle)



Kaynak: [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)

Ortak Adı	Pay Miktarı (TL)	Pay Oranı (%)
TVF FİNANSAL YATIRIMLAR A.Ş.	942.015.416,92	81,10
DİĞER	219.507.946,08	18,90
<b>TOPLAM</b>	<b>1.161.523.363</b>	<b>100,00</b>

Kaynak: [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)

### Şirketin Yönetim Kurulu

Ad/ Soyadı	Unvanı	İcracı/ İcracı Değil	Göreve Başlama Tarihi
Aziz Murat <b>ULUĞ</b>	Yönetim Kurulu Başkanı	İcracı Değil	31.03.2021
Atila <b>BENLİ</b>	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Genel Müdür	İcracı	16.01.2019
Murat <b>AKGÜÇ</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	31.03.2021
Muhammed Mahmut <b>ER</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	10.09.2020
Murat <b>AKBALIK</b>	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	02.06.2020
Mehmet <b>AYDOĞDU</b>	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	02.06.2020

Kaynak: [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)

Esas Sözleşmenin 9. maddesine göre Yönetim Kurulu üyeleri en çok 3 yıl için süreyle ve süreleri biten üyeler yeniden seçilebilmekte olup Genel Müdürün görev süresi Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresine bağlı değildir. Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin çoğunluğunun toplantılara katılması şarttır. Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınmaktadır. Bu kural, Yönetim Kurulunun elektronik ortamda yapılması halinde de uygulanmaktadır. Derecelendirme dönemi içerisinde Yönetim Kurulu üyelerinde bir değişiklik bulunmamakta olup 28.03.2022 tarihli Genel Kurul toplantısında mevcut üyeler yeniden Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmişlerdir.

## Yönetim Kurulu Komiteleri

Şirketin Denetim, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması Komite üyelerine aşağıda yer verilmiştir. Şirkette Aday belirleme ve Ücret Komitelerinin oluşturulmamış olup bu komitelerin görevleri 05.02.2018 tarihli olarak revize edilen Kurumsal Yönetim Yönetmeliğine göre Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

Komite	Komite Üyeleri	Komitedeki Görevi	Şirketteki Görevi
Denetimden Sorumlu Komite	Murat <b>AKBALIK</b>	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Mehmet <b>AYDOĞDU</b>	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Gürdoğan <b>YURTSEVER</b>	Üye	İç Sistemler Başkanı
Kurumsal Yönetim Komitesi	Murat <b>AKBALIK</b>	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat <b>AKGÜÇ</b>	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Fulden <b>PEHLİVAN</b>	Üye	Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Murat <b>AKBALIK</b>	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Mehmet <b>AYDOĞDU</b>	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat <b>SÜZER</b>	Üye	Genel Müdür Yardımcısı

## Şirket Üst Yönetimi

Ad/ Soyadı	Unvanı	Göreve Başlama Tarihi
Atilla <b>BENLİ</b>	Genel Müdür	16.01.2019
Bilal <b>TÜRKMEN</b>	Genel Müdür Yardımcısı	15.06.2020
Doğukan <b>KARAKAYA</b>	Genel Müdür Yardımcısı	22.06.2020
Fatih <b>YILDIZ</b>	Genel Müdür Yardımcısı	15.06.2020
Kürşat <b>PEDİS</b>	Genel Müdür Yardımcısı	02.06.2021
Murat <b>SÜZER</b>	Genel Müdür Yardımcısı	15.12.2020
Nurcan <b>TUNÇDÖKEN</b>	Genel Müdür Yardımcısı	01.10.2021
Remzi <b>DUMAN</b>	Genel Müdür Yardımcısı	01.05.2019
Sevda <b>MERSİN</b>	Genel Müdür Yardımcısı	01.10.2021
Şebnem <b>ULUSOY</b>	Genel Müdür Yardımcısı	10.08.2020
Tuba <b>BULDU</b>	Genel Müdür Yardımcısı	01.09.2022
Gürdoğan <b>YURTSEVER</b>	İç Sistemler Başkanı	20.12.2021

Derecelendirme döneminde üst yönetimde yapılan değişiklikler; 15 Aralık 2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güray Çelik ve Volkan Sinan 1 Mart 2022 tarihinde görevlerinden ayrılmıştır. Tuba BULDU 01.09.2022 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Gürdoğan Yurtsever 20 Aralık 2021 tarihinde İç Sistemler Başkanı olarak göreve atanmıştır. Şirket üst yönetimi aynı zamanda Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin üst yönetim görevini yürütmektedir.

## Bağlı Ortaklıklar, Finansal Duran Varlıklar ile Finansal Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Şirketin tüm iştirak ve bağlı ortaklıkları aşağıdaki tabloda verilmiştir. Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin, 2020 yılı kârından karşılanmak üzere 40 milyon TL bedelsiz sermaye artırımı ardından, 2021 yılında yapılan sermaye artırımına Türkiye Sigorta'nın katılımı neticesinde iştirak payı yine %0,87 kalmıştır. Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin %100 sermaye artırımına katılım sağlanmış, iştirak payı aynı kalmıştır. OSEM Sertifikasyon AŞ, 08.11.2021 tarihinde Şirket tarafından %100 hissesinin satın alınması ile iştirakler listesine dâhil olmuştur.

Ticaret Unvanı	Faaliyet Konusu	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermayesi	Şirketin Sermayedeki Payı	Para Birimi	Şirketin Sermayedeki Payı (%)	Şirket İle Olan İlişkinin Niteliği
<b>OSEM Sertifikasyon A.Ş.</b>	Yedek Parça ve Araç Bakım Servisleri Sertifikasyon Hizmeti	8.000.000	8.000.000	TL	100	<b>BAĞLI ORTAKLIK</b>
<b>Türk P ve I Sigorta A.Ş.</b>	Sigortacılık	80.000.000	40.000.000	TL	50	<b>BAĞLI ORTAKLIK</b>
<b>Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.</b>	Leasing	600.000.000	25.100.000,52	TL	4,18	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Vakıf Faktoring A.Ş.</b>	Faktoring	450.000.000	61.674.107	TL	13,71	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı A.Ş.</b>	Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı	30.000.000	46.850,72	TL	0,16	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.</b>	Pazarlama	100.000.000	9.760.799,9	TL	9,76	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.</b>	Emeklilik	755.752.390	55.650.000	TL	7,36	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.</b>	Sigortacılık	29.315.869	1.274.603	TL	4,35	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Vakıf İnşaat Restorasyon ve Ticaret A.Ş.</b>	İnşaat	52.548.280,6	1.003.770	TL	1,91	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.</b>	Enerji ve Madencilik	85.000.223	1.503.860	TL	1,77	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Taksim Otelcilik A.Ş.</b>	Turizm	350.000.000	5.015.500	TL	1.43	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.</b>	Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	1.145.000.000	7.974.238,8	TL	0,7	<b>İŞTİRAK</b>



<b>Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b>	Yatırım Menkul Değerler	250.000.000	625.000	TL	0,25	<b>İŞTİRAK</b>
<b>Ziraat Katılım A.Ş.</b>	Bankacılık	1.750.000.000	1	TL		<b>İŞTİRAK</b>

Kaynak: [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)

### Şirketin seçilmiş bazı kalemlerdeki özet finansal verilerinin karşılaştırması

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. Şirketin 2020/12 ve 2022/12 dönemine ilişkin olarak bazı seçilmiş bilanço kalemleri ve finansal oranlarına aşağıda tabloda yer verilmiştir.

Şirketin Finansal Verileri Kurumsal Yönetim Uyumunun sürdürülebilirliğini destekler niteliktedir.

	2020/12 (Bin TL)	2021/12 (Bin TL)
Aktif Büyüklüğü	11.064.114.586	14.351.084,7
Yükümlülükler Toplamı	7.604.613,5	10.131.018,8
Özkaynaklar	3.459.501,0	4.220.065,9
Prim Üretimi	8.887.128,1	11.749.646,5
Brüt Ödenen Hasarlar	(2.439.351,3)	(3.769.970,1)
Faaliyet Giderleri	(922.400,7)	(956.720,5)
Yatırım Gelirleri	1.160.393,7	2.384.794,5
Yatırım Giderleri	(908.496,4)	(2.095.222,4)
Teknik Bölüm Dengesi	1.340.620,6	1.297.036,8
Net Kâr	1.153.019,2	1.058.300,9
Nakit Oran	%90	%83
Likidite Oranı	%122	%118
Cari Oran	%129	%126
Aktif Kârlılık Oranı	%12	%8
Özkaynak Kârlılık Oranı	%39	%28
Konservasyon Oranı	%41	%42
Net Hasar/Prim Oranı	%57	%76
Net Komisyon Oranı	%11	%10
Net Masraf Oranı	%14	%13

Kaynak: Türkiye Sigorta A.Ş., 01.01.2020-31.12.2020 ve 01.01.2021-30.12.2021 Dönemlerine Ait Finansal Tablolar, Bağımsız Denetçi Raporu ve Faaliyet Raporlarından alınmıştır.

### Şirket Hisse Senedinin 12.01.2021-30.09.2022 Tarihleri Arasında BİST' deki Kapanışlar İtibariyle En Düşük ve En Yüksek Değerleri

<b>En Düşük (TL)</b>	<b>En Yüksek (TL)</b>
3,94 (24.02.2022)	8,01 (14.09.2022)

Kaynak: [www.borsaistanbul.com.tr](http://www.borsaistanbul.com.tr)

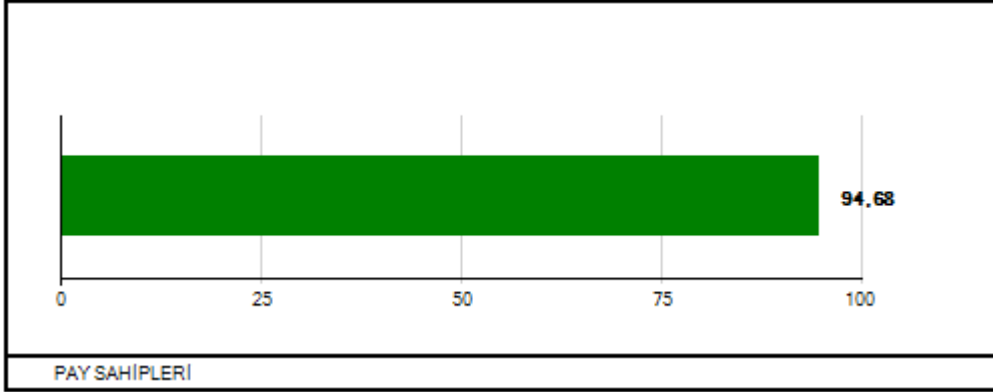
### Şirketin Sermaye Piyasası Aracının İşlem Gördüğü Pazar ve Şirketin Dâhil Olduğu Endeksler

BIST YILDIZ / BIST 100-30 / BIST KURUMSAL YÖNETİM / BIST MALİ / BIST 100 / BIST SİGORTA / BIST TÜR

Kaynak: [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)

## 4.DERECELENDİRMENİN BÖLÜMLERİ

### A. PAY SAHİPLERİ



#### Bölümün Özet Görünümü

- ✓ Pay Sahipleri ile ilişkileri sağlıklı bir şekilde sürdüren bir Yatırımcı İlişkileri Birimi oluşturulmuştur.
  - ✓ Yatırımcı ilişkiler Birimi Yönetim Kuruluna düzenli raporlama yapmaktadır.
  - ✓ 2021 yılı Genel Kurulu ilgili yasa, mevzuat ve ana sözleşmeye uygun yapılmıştır.
  - ✓ Genel kurul toplantısında, dönem içinde yapılan bağış ve yardımların tutar ve yararlanıcıları hakkında ortaklara bilgi verilmiştir.
  - ✓ Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı düzenlemeler bulunmamaktadır.
  - ✓ Kâr dağıtım politikası oluşturulmuş, genel kurul onayına sunulmuş ve kamuya açıklanmıştır.
  - ✓ Ana sözleşmede kâr payı avansı yapılabileceğine ilişkin düzenleme bulunmaktadır.
  - ✓ Genel kurul toplantılarının kamuya açık olarak yapılacağı yönünde ana sözleşmede hüküm bulunmaktadır.
  - ✓ Payların devrinde kısıtlama yoktur.
- \* Pay sahiplerinin bireysel bir hak olarak özel denetim talebi hakkının ana sözleşmede yer alması uygun olacaktır.
- ✓/\* Ana sözleşmede halka açık payların sahiplerinin yönetimde temsilini destekleyen düzenlemelere yer verilmesi ve azlık hakları

düzenlemelerin genişletilmesi Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu güçlendirecektir.

Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirlenen; Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması, pay sahiplerinin Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı, pay sahiplerinin Genel Kurula Katılım Hakkı, pay sahiplerinin Oy Hakkı, Azlık Pay Sahiplerinin Hakları, pay sahiplerinin Kâr Payı Alma Hakkı ve pay sahiplerinin istediklerinde istediği kişilere Paylarını Devredebilme Hakkı başlıkları çerçevesinde 111 farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölüm notu **94,68** olarak revize edilmiştir. Pay sahipleri ana bölümünün alt başlıklarına aşağıda detay olarak yer verilmiştir.

#### a. Pay Sahipliği Haklarının Kolaylaştırılması

Pay sahipleri ile ilişkiler konusundaki faaliyetler Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü tarafından sürdürülmektedir. Sn. Umut KOVANCI Yatırımcı İlişkileri Direktörü olarak Aralık 2021 tarihinde göreve başlamıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme lisanslarına sahiptir. Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü görevi Sn. Fulden PEHLİVAN tarafından yürütülmekte olup II.17-1 Sayılı SPK Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak da

görevlendirilmesi sağlanmıştır. Söz konusu gelişme aynı tarihli Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuştur. Sn. Pehlivan, Sermaye Piyasası Faaliyetleri 3. Düzey ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisanslarına sahiptir. Şirkette Kurumsal Yönetim ve Mevzuat Uygulamaları, SPK, MKK ve Borsa, vs İletişim, Genel Kurul, KAP duyuruları, Faaliyet Raporu ve Sürdürülebilirlikle sorumlu olarak görev yapmaktadır.

Diğer Yatırımcı İlişkiler Bölüm Müdürü olarak görev yapan Sn. Eray DURAN şirketin Yatırımcı Görüşmeleri, Analist Toplantıları, Yatırımcı Sunumu, Şirket kurumsal internet sitesindeki yatırımcı ilişkileri bilgilerini güncel tutma, Hisse Takibi, Ekonomik ve Sektörel takip ile Dönem Finansal sunum toplantıları ile ilgili konularda görev yapmaktadır.

Adı geçen yöneticilerin görevin gerektirdiği bilgi ve deneyim ile yeterli düzeyde olduğu başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta olduğu gözlenmiştir.

Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır. Ortaklık pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi talepleri yanıtlanmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü'nün Yönetim Kuruluna düzenli olarak yılda birkaç kez raporlama ve faaliyetler hakkında sunum yaptığı belirlenmiştir. Derecelendirme döneminde Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü, Yönetim Kuruluna Kurumsal Yönetim Komitesi ile birlikte derecelendirme dönemimizde 7 (yedi) kez sunum gerçekleştirmiştir.

Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak şirketin kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Bu alt bölümde şirketin ilkelere oldukça iyi düzeyde uyum sağladığı belirlenmiştir.

## b. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bilgiler ve belgeler pay sahiplerinin kullanımına sunulmakta ve bu amaçla şirketin kurumsal internet adresi olan <https://www.turkiyesigorta.com.tr/> etkin bir platform olarak kullanılmaktadır.

Şirketle ilgili her türlü bilgi, zamanında, tam ve doğru biçimde verilmiş olup bu yönde düzenleyici/denetleyici kurumlardan alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Pay sahiplerinin yaptığı başvuru ve sorulara herhangi bir ayırım yapılmaksızın telefon ve e-posta yoluyla cevap verildiği bilgisi edinilmiştir. Diğer yandan şirket düzenli olarak yatırımcı/analist ile konferans veya toplantı gerçekleştirmektedir.

Şirket Çeyrek dönemler finansal sonuçların KAP'ta açıklanmasının ardından portföy şirketleri ve analistlerle toplantı gerçekleştirmekte, Bu toplantılarda şirketin çeyrek faaliyetlerinin finansal sonuçlarına yansımaları, Sektörel gelişmeler ve etkilerini sebep-sonuçları ile aktarılmaktadır. Şirket bu toplantıların ses kayıtlarını **Yatırımcı Telekonferansı** başlığı altında Türkçe ve İngilizce olarak [www.turkiyesigorta.com.tr](http://www.turkiyesigorta.com.tr) web adresinden tüm pay sahiplerinin bilgisine sunmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen "Bilgilendirme Politikası" şirketin kurumsal internet sitesinde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Şirketin Bilgilendirme Politikasını Politikasının yürütülmesinden Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı sorumludur. Bilgilendirme politikası; Ortaklığın, yatırımcıların, çalışanların, acente ve reasürör gibi çeşitli iş ortaklarının, kamu kurumlarının dolayısıyla tüm paydaşların tam, eşit, adil, doğru, zamanında ve anlaşılabilir bir şekilde bilgiye ulaşmaları ilke olarak benimsenmiştir.

Pay sahiplerinin bilgi alma hakkı, anılan politikada ayrıntılı olarak açıklanmaktadır. Şirketin bilgilendirme politikası uyarınca tüm

pay sahipleri, potansiyel yatırımcılar ve analistler arasında bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında eşit davranılarak açıklamaların aynı içerikle herkese aynı zamanda ulaştırılmasına özen gösterildiği anlaşılmaktadır. Bilgi paylaşımı çerçevesinde, pay sahipleri ve piyasa oyuncularını ilgilendirecek her türlü bilgi, özel durum açıklamalarıyla kamuoyuna duyurulmakta ve özel durum açıklamaları şirketin kurumsal internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkının, ana sözleşme ve/veya şirket organlarından birinin kararıyla kaldırılması veya sınırlandırılması söz konusu değildir.

Şirket ana sözleşmesinde pay sahiplerinin genel kuruldan özel denetçi atanmasını talep etme hakkı konusunda düzenleme bulunmamakla birlikte bu hakkın kullanımını zorlaştıran iç düzenleme ve uygulamalara da rastlanmamıştır.

### c. Genel Kurula Katılım Hakkı

Şirketin genel kurul toplantı sürecindeki uygulamaları ile bu bölüm kapsamındaki ilkelere iyi düzeyde uyum sağlamıştır.

Şirket Yönetim Kurulu'nun 01 Mart 2022 tarih ve 4/26 sayılı kararı ile 2021 yılı hesap dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2022 tarihinde Saat 14.00'de Levent Mahallesi Çayır Çimen Sokağı No:7 34330 Beşiktaş-İSTANBUL adresinde yapılmıştır.

Şirketin 28.03.2022 tarihinde yapılan 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı kararları İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 12.04.2022 tarih ve 10557 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Aynı şekilde şirketin; 6102 sayılı TTK 437'nci maddesi çerçevesinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulması gereken finansal tablolar, yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisi ile ortaklığın ilgili mevzuat ve Kurumsal Yönetim İlkeleri gereği yapması gereken bildirim ve açıklamalarının da yine 3

hafta önceden pay sahiplerinin bilgisine sunduğu anlaşılmıştır.

Genel kurul toplantıları, pay sahiplerinin katılımını arttırmak amacıyla pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak ve pay sahiplerinin mümkün olan en az maliyetle katılımını sağlayacak şekilde gerçekleştirilmekte olduğu Genel kurula katılarak gözlenmiştir.

Genel kurul toplantısında gündemde bulunan özellikli konularla ilgili hazırlanmış bilgi verebilecek ve soruları cevaplayabilecek yetkiye sahip yöneticiler ve denetçiler de hazır bulunmuşlardır. Ayrıca Şirket faaliyetleri hakkında bilgi verebilecek yöneticiler de toplantıda bulunmuşlardır.

Şirket ortakları temsilcileri, Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Müdür, Bağımsız Denetim şirketi temsilcisi, Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığına bağlı yöneticiler ile Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü ve ekibi, Genel Kurul toplantı hazırlıklarını yapan müdür yardımcıları ve idari personeller katılmıştır.

Genel Kurul tutanaklarının incelenmesi ve gözlemlerimiz sonucu, toplantıda gündem maddelerinin ayrı ayrı oyladığı, oyların sayılıp pay sahiplerine toplantı bitmeden duyurulduğu görülmüştür. Toplantıya fiziken katılmış olan pay sahipleri veya vekilleri el kaldırmak suretiyle oy kullanmıştır. Toplantı başkanının, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmasına özen gösterdiği, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verildiği gözlenmiştir.

Toplantı başkanının, genel kurul toplantısında pay sahiplerince sorulan ve ticari sır kapsamına girmeyen her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağladığı gözlenmiştir.

Aynı şekilde; dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve kullanıcıları hakkında da ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir. 2022 yılında yapılacak olan bağış ve yardımların üst limiti belirlenmiştir. Payların Geri Alım Politikası ve Bilgilendirme Politikası

Genel Kurul onayına, Ücretlendirme politikası ve Tazminat politikası toplantıda okunarak Genel Kurul bilgisine sunulmuştur.

Derecelendirme dönemimizde uygulanmayan genel kurulu kararı bulunmamaktadır.

Şirket ana sözleşmesinde genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılacağı konusunda düzenleme bulunması olumlu olarak değerlendirilmiştir.

Genel kurul toplantı gündeminde yönetim kurulu üyelerinin değiştirilmesi yapılmamış önceki dönem Yönetim Kurulu tekrar seçilmiştir.

#### **d. Oy Hakkı**

Gerek ana sözleşmede gerekse iç prosedürlerde oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı düzenlemelere yer verilmemiş ve her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmış oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket ana sözleşmesine göre her pay 1 (bir) oy hakkına sahiptir.

Pay sahipleri genel kurul toplantılarında oy hakkını bizzat kullanabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan üçüncü bir şahıs aracılığı ile de kullanabilmekte, bu amaçla kullanılacak vekâletname örnekleri Kamuyu Aydınlatma Platformu, şirket merkezi ve kurumsal internet sitesinde pay sahiplerine sunulmaktadır.

Genel kurullar öncesi hazırlanan bilgilendirme dokümanında; Genel kurul toplantısına elektronik ortamda veya fiili olarak katılacak şirket paydaşların hak ve yükümlülüklerine geniş olarak yer verilmiştir.

Şirketin beraberinde hâkimiyet ilişkisi getiren karşılıklı iştiraki bulunmamaktadır. Bu bölümle ilgili olarak şirket uygulamalarının ilkelerle uyumlu olduğu gözlenmiştir.

#### **e. Azlık Hakları**

Azlık pay sahiplerinin genel kurula katılma, vekâletle temsil, oy hakkının kullanımında üst

sınır uygulanmaması gibi temel pay sahipliği haklarının kullanılmasında herhangi bir hak ihlali gözlenmemiştir. Bu anlamda azlık haklarının kullanılmasında özen gösterildiği anlaşılmaktadır.

Ancak, azlık haklarının kapsamının ana sözleşme ile genişletilmesi ve sermayenin yirmide birinden daha düşük miktara sahip olanlara da bu hakların tanınması konusunda herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır.

#### **f. Kâr Payı Hakkı**

Türkiye Sigorta A.Ş.'nin Kâr Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sigortacılık Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuatlar çerçevesinde ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin 24. maddesine göre uygulanmaktadır.

Şirket, dağıtılabilir net kârının en az %10'unun bedelsiz hisse şeklinde ve/veya nakden dağıtmayı hedeflemektedir.

Şirket'in nakit projeksiyonları, yatırım planları, finansal yapısı ile sermaye piyasalarındaki şartları göz önünde bulundurularak, ortakların beklentileriyle Şirket'in büyüme ihtiyacı arasındaki hassas dengenin bozulmamasını sağlayacak şekilde Yönetim Kurulu tarafından her hesap dönemi sonunda kâr dağıtım teklif kararı oluşturulmaktadır.

Şirket'in Kâr payı dağıtımında herhangi bir imtiyaz bulunmamakta olup kâr payı avansı dağıtımına ilişkin hüküm Esas Sözleşme 'de yer almaktadır.

Kâr dağıtımına ilişkin olarak uygulamalar şirket ana sözleşmenin kârın dağıtımını düzenleyen 24. Maddesinde detaylı olarak açıklanmıştır.

Yine aynı maddede;

Kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılacağı,

Dağıtılmasına karar verilen kârın dağıtım şekli ve zamanının, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılacağı,

Esas sözleşme hükümlerine göre genel kurul tarafından verilen kâr dağıtım kararının geri alınamayacağı,

Sermaye Piyasası Kanunu ve Tebliği uyarınca Genel Kurul tarafından kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebileceği düzenlemeleri de yer almaktadır.

Yönetim kurulunun kar dağıtımını içeren 28.02.2022 tarih ve 3/19 sayılı kar dağıtım önerisi; 28.03.2022 tarihinde yapılan genel kurulda görüşülerek kabul edilmiş ve 29.04.2022 tarihinden itibaren pay sahiplerine nakden ödenmesine karar verilmiştir.

Bu alt bölümde Türkiye Sigorta A.Ş.'nin ilkelere çok iyi düzeyde uyum sağladığı belirlenmiştir.

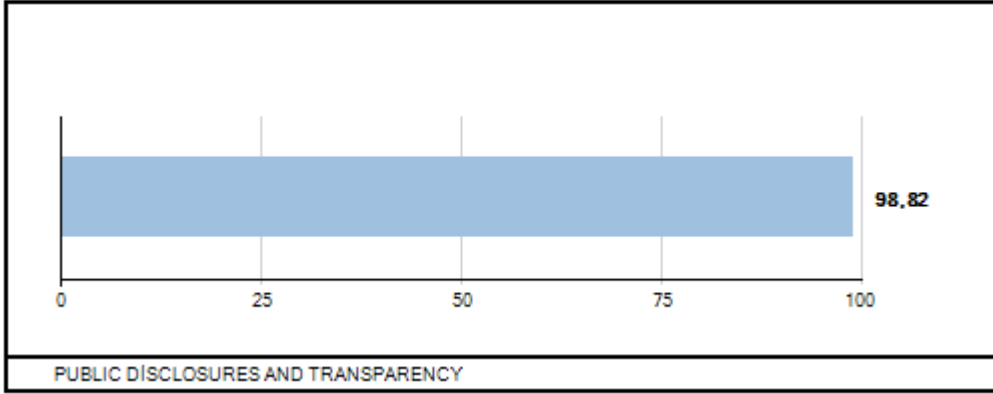
**g. Payların Devri**

Ana sözleşmede şirket payların serbestçe devrini kısıtlayan herhangi bir düzenleme yoktur.

Şirket paylarının devri Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.



## B. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### Bölümün Özet Görünümü

- ✓ Bilgilendirme politikası oluşturulmuş, genel kurulun onayına sunulmuş kamuya duyurulmuştur.
- ✓ Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) hazırlanmış ve ilgili mevzuat hükümlerine göre kamuya açıklanmıştır.
- ✓ Faaliyet raporunda Komitelerin yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde faaliyet esaslarına ve komitelerin etkinliklerine ilişkin olarak Yönetim Kurulunun değerlendirmelerine yer verilmiştir.
- ✓ Faaliyet raporunda şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi ve İç Denetim politikalarına ilişkin bilgilere yer verilmiştir.
- ✓ Kurumsal internet sitesi ilkelerde sayılan kapsamda, güncel ve kamuyu aydınlatma aracı olarak etkin bir şekilde kullanılmaktadır.
- ✓ Payların Geri Alım Politikasını oluşturmuş kamuoyu ile paylaşmıştır.
- ✓ Sürdürülebilirlik Politikası oluşturulmuş Kamuoyu ile paylaşmıştır.

✓/\* Ortaklığın kurumsal internet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak

şekilde ayrıca ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanıp kullanıma sunulması uygun olacaktır.

Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Kurumsal İnternet Sitesi** ve **Faaliyet Raporu** başlıkları çerçevesinde **93** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden aldığı puan **98,82** olarak revize edilmiştir. Payların Geri Alım ve Sürdürülebilirlik Politikalarının oluşturulması ve kamuoyu ile paylaşılması bu bölümde not artış gerekçelerini oluşturmaktadır.

Türkiye Sigorta A.Ş. bilgilendirmeleri Yönetim Kurulunca kabul edilen ve 28.03.2022 tarihinde yapılan Genel Kurulda onaylanan Bilgilendirme Politikası çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Bilgilendirme politikası, pay sahipleri, mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile kamuya sunulacak bilgilerin ne şekilde, hangi sıklıkla ve hangi yollardan duyurulacağını, şirkete yöneltilen soruların yanıtlanmasında nasıl bir yöntem izleneceğine ilişkin bilgileri içermektedir.

Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü Bilgilendirme Politikası'nı uygulamakla yükümlüdür. Şirkete ilişkin yapılan tüm bildirimler Yönetim Kurulu, Denetimden Sorumlu Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi, Bağımsız Denetim

raporlamasından sorumlu yöneticiler ve Kurumsal İletişim yöneticileri ile koordinasyon içinde yürütülmektedir.

Şirketin 2021 yılı konsolide bağımsız dış denetimi, PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından yapılmıştır. 08.02.2022 tarihli Düzenlenen raporlarda bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı herhangi bir durum olmamıştır. Şirket yetkilileri ile yapılan görüşmede; bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları ile bağımsızlığı zedeleyecek bir gelişmenin yaşanmadığı ve herhangi bir yasal ihtilaf olmadığı bilgisi edinilmiştir. 2022 faaliyet yılı hesap ve işlemlerinin Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde denetimi için de denetim komitesinin önerisi ve genel kurulun onayı ile yine aynı kuruluş bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

#### a. Kurumsal İnternet Sitesi

Kamunun aydınlatılmasında, Şirketin kurumsal internet sitesi (<https://www.turkiyesigorta.com.tr>) aktif ve etkin bir platform olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler, ilgili mevzuat hükümleri gereğince yapılmış olan açıklamalar ile tutarlı olup çelişkili ve eksik bilgi içermediği belirlenmiştir.

Şirketin internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, yönetim kurulu komiteleri ve komitelerin çalışma esasları, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte şirket ana sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, hazır bulunanlar listeleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, kâr dağıtım politikası, bilgilendirme politikası, ücretlendirme politikası, Payların geri alım politikası, sıkça sorulan sorular başlığı

altında şirkete ulaşan bilgi talepleri gibi birçok bilgi yer almaktadır.

Bu kapsamda bulunan bilgilerin son 5 yıllık verilere internet sitesinden ulaşılmaktadır.

İngilizce Kurumsal internet sitesinde yer alan bilgiler sadece yatırımcı ilişkiler bölümüne ait bilgileri içermektedir. Şirketin kurumsal İnternet sitesinde yer alan diğer bölümler içinde bu uygulamanın geliştirilmesi uygun olacaktır.

Bu alt bölümde Türkiye Sigorta A.Ş. kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun iyi düzeyde bulunduğu gözlenmiştir.

#### b. Faaliyet Raporu

Genel Kurul Faaliyet raporu kamuoyunun şirketin faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmış olduğu görülmüştür. Son beş yıllık faaliyet raporları elektronik ortamda pay sahipleri ve kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

31.12.2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin faaliyet raporu, 28.02.2022 tarih ve 3/22 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla şirketin Yönetim Kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Faaliyet raporlarının içeriğinde;

- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilerin özgeçmişleri ve görev sürelerine,
- İşletmenin faaliyet gösterdiği sektör ve bu sektör içerisindeki yeri hakkında bilgiye,
- İşletmenin finansman kaynakları hakkında bilgiye,
- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporuna
- Yıllık faaliyet raporuna dair bağımsız denetçi raporuna ulaşmak mümkündür.

Ayrıca; mevzuatta ve kurumsal yönetim ilkelerinin diğer bölümlerinde belirtilen hususlara ek olarak yıllık faaliyet raporlarında;

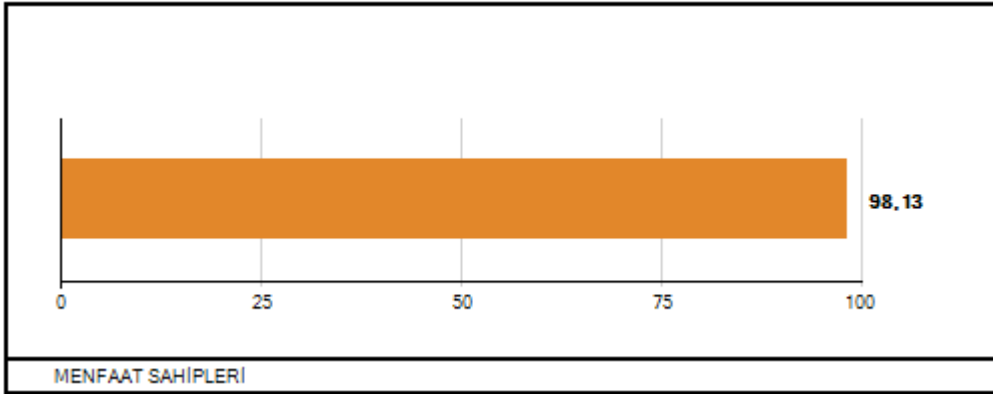
- Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,
- Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığına ilişkin beyanlarına,
- Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komitelerin üyeleri ve bu komitelerin toplanma sıklığına,
- Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilgiye,
- Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
- Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi hakkında bilgiye ve
- Pay sahipleri, potansiyel yatırımcılar ve kamuyu ilgilendiren birçok bilgiye yer verilmiştir.

Diğer yandan, Türkiye Sigorta A.Ş. 02 Ekim 2020 tarih ve 31262 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a) hükümlerine uygun olarak “Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi” ni yıllık faaliyet raporu içeriğinde kamuya açıklamıştır.

Yıllık faaliyet raporunda şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgilere yer verilmiştir.

Bu alt bölümde Türkiye Sigorta A.Ş. kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun iyi düzeyde bulunduğu gözlenmiştir.

## C. MENFAAT SAHİPLERİ



### Bölümün Özet Görünümü

- ✓ Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımını zorlaştıran düzenlemeler yoktur.
  - ✓ İnsan kaynakları politikası ve müşteriler ile menfaat sahiplerini ilgilendiren birçok iç düzenleme yapılmıştır.
  - ✓ Şirket çalışanlarına yönelik ücret politikası oluşturulmuş, genel kurulun onayına sunulmuş ve şirketin kurumsal internet sayfasında yayımlanmıştır.
  - ✓ Çalışanlara yönelik eğitim prosedürleri oluşturulmuştur.
  - ✓ Çalışanlar tarafından ayrımcılık yapıldığına ya da haklarını alamadıklarına ilişkin şikâyet bulunmamaktadır.
  - ✓ Ticari sır kapsamında, ticari ilişkide bulunulan taraflarla ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.
  - ✓ Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesini yıllık faaliyet raporunda kamuya açıklamıştır.
- ✓/\* Çalışanlar ve menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını destekleyici mekanizma ve modellerin geliştirilmesi ve Şirket ana sözleşme ve iç düzenlemelerinde bulunması uygun olacaktır.

Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde

belirtildiği üzere Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası, Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi, İnsan Kaynakları Politikası, Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler, Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik başlıkları çerçevesinde 104 farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden **98,13** puan almıştır.

#### a. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal Yönetim İlkelerinde menfaat sahipleri, şirketin hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan çalışanlar, alacaklılar, müşteriler, tedarikçiler, sendikalar, çeşitli sivil toplum kuruluşları gibi kişi, kurum veya çıkar grubu olarak tanımlanmıştır. Türkiye Sigorta A.Ş. işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına aldığı belirlenmiştir.

Şirket menfaat sahipleri ile ilgili olarak; Şirket içi yapılan toplantılarda, uygulamalara ilişkin iletişim kanallarıyla ve e-posta ile gerekse Şirketin çıkarmış olduğu bültenler aracılığıyla da bilgi paylaşımı yapmaktadır.

Şirketin, menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarına saygılı olduğu, menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ile düzenlenmediği durumlarda,

anılan grubun çıkarlarının iyi niyet kuralları çerçevesinde ve şirket imkânları ölçüsünde, şirketin itibarı da gözetilerek koruma gayreti içinde olduğu izlenimi edinilmiş, bu amaçla birçok iç düzenleme yapıldığı görülmüştür.

Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar ve ihbar hatları oluşturulmuştur.

Şirket, çalışanlarına yönelik Ücret Politikası ve Tazminat politikalarında yapılan değişiklikler 28.03.2022 tarihli genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve kurumsal internet sayfasında kamuya açıklamıştır.

Menfaat sahiplerinin haklarının korunması ile ilgili şirket politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli bir şekilde bilgilendirildiği anlaşılmıştır.

Şirketin bu alt bölümdeki uygulamalarının ilkelerle uyumlu olduğu gözlenmiştir.

#### **b. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi**

Ana sözleşme ve/veya iç düzenlemelerde menfaat sahiplerinin doğrudan şirket yönetimine katılımını destekleyen düzenlemeler bulunmamaktadır. Ancak çalışanlar bakımından önemli kararlarda dolaylı olarak görüşlerinin alındığı bilgisi paylaşılmıştır.

Çalışanların yönetime katılımını sağlamak ve menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket, talep toplama, öneri formları doldurma, konsültasyon gibi yöntemler uygulanmaktadır.

Çalışanların şirket yönetimine katılımını destekleyebilecek bu model hâlihazırda uygulanmakta olup geliştirilmesi, ana sözleşme ve iç düzenlemelerde de yer almasının sağlanması önerilmektedir.

#### **c. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası**

İnsan Kaynakları politikası ile Şirketin amaç ve stratejik hedeflerini gerçekleştirmek üzere; ihtiyaç duyulan çalışanların istihdam edilmesi,

performans ve verimliliği artıracak çalışma ortamının sağlanması, başarıların ödüllendirilmesi, eğitim ve gelişim programları ile kariyer planlarının desteklenmesi hedeflenmektedir.

Şirketin organizasyon yapısı çalışma koşullarına göre belirlenmiş, birimler ve bu birimlerde istihdam edilecek kişi sayısı ile nitelikleri şirket içi düzenlemelerle yazılı hale getirilmiştir.

2022 yılı Ağustos sonu içinde Türkiye Sigorta A.Ş.'de 1.486 kişi istihdam edilmiştir.

Çalışanlar TÜRK İŞ'e Bağlı Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası olan BASS bünyesinde örgütlenmiş olup Sendika ile 01.05.2021 - 31.12.2023 tarihlerini kapsayan toplu iş sözleşmesi imzalanmıştır.

İzin almak kaydıyla dernek kurma ve/veya üye olma özgürlüğü kısıtlanmamıştır

Türkiye Sigorta A.Ş. Şirket birleşmelerinden sonra çalışanlarının yanı sıra tüm paydaşlarına eğitim hizmeti vermek amacı ile Türkiye Sigorta Akademisi kurulmuştur. Personelin yıllık eğitim ihtiyaç analizleri yapılarak mesleki teknik, kişisel gelişim, kurumsal gelişim, zorunlu eğitimler ve lisanslama eğitimleri ana başlıklarında hazırlanan eğitimler yıl boyu çalışanlarına sunulmaktadır. Bunun yanı sıra acil ihtiyaçlar doğrultusunda gelen eğitim talepleri de iş birimleriyle koordinasyonlu şekilde karşılanmaktadır. Türkiye Sigorta Akademi içerisinde yer alan online öğrenme platformu eğitim kataloğu aracılığıyla çalışanların 7/24 diledikleri konuda eğitimlere ulaşabilmektedirler. Yıl boyunca üniversite işbirlikleriyle gerçekleştirilen sertifika programları, yabancı dil eğitimi, iç eğitimlik yetiştirme ve geliştirme programları, acente akademi gibi diğer gelişim ve öğrenme programları da Eğitim birimi tarafından yürütülmektedir.

Derecelendirme dönemimiz içerisinde (12.01.2022-15.10.2022) çalışanlarına 16.187 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.

Şirket tarafından İnsan Hakları Evrensel Beyannamesine, Türkiye'nin onayladığı ILO



Sözleşmelerine ve Türkiye’de insan hakları ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve uygun insan kaynakları politikasının geliştirilmesi ve Çalışanlarına yönelik olarak hisse senedi edindirme planları oluşturulması ilkelere uyumu üst seviyeye taşıyacaktır.

Bu alt bölümde şirket uygulamalarının kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumlu olduğu kanısına varılmıştır.

#### **d. Müşteriler ve Tedarikçiler ile İlişkiler**

**Türkiye Sigorta A.Ş.** faaliyetlerinde müşteri memnuniyetini ön planda tutmaktadır.

Türkiye Sigorta Birliği ve Türkiye Yatırımcı İlişkiler Derneği (TUYİD) üyesi olan şirket uluslararası standartlardan ISO 9001 (Kalite Yönetim Sistemi) ISO 10002:2018 (Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi) ve ISO 18295:2017 (Müşteri İlişkileri Yönetim Sistemi) kalite belgeleri sahibidir.

Bu kalite belgeleri kapsamında; Müşteri beklentilerini, ihtiyaçlarını sürekli olarak ve ivedilikle karşılanmasını sağlayacak süreçleri, Müşteri memnuniyetini ölçümleme, geri bildirimlerini alma ve aksiyona dönüştürebilme kabiliyetleri, Müşteri şikâyet ve taleplerinin araştırılması, çözümlenmesi ve devamlı olarak müşteri memnuniyetinin artırılmasını sağlamaya yönelik iş süreçleri, çağrı merkezleri için kalite kontrol, raporlama, eğitim, performans ve tahminleme sistemlerinin uluslararası standartlarda gerçekleştirildiği dış denetim firması tarafından da belgelendirilmiştir.

Bununla birlikte bilgi gizliliğine önem verilmekte, bu konuda gerekli teknolojinin de kullanılmasına özen gösterilmektedir.

Bölüm ile ilgili Şirket uygulamaları kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur.

#### **e. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk**

Tüm çalışanların uymak zorunda olduğu bir Etik Kurallar ve İlkeleri bütünü hazırlanmış ve

şirketin kurumsal internet sitesinde ve yıllık faaliyet raporlarında kamuya açıklanmıştır.

Türkiye Sigorta A.Ş.’nin Etik ilkeleri çalışanlarının görevlerini yerine getirirken gözetilmesi gereken genel ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin düzenlemeleri içermektedir. Bu ilkelerin amacı çalışanlar, müşteriler ve Şirket arasında doğabilecek her türlü anlaşmazlık ve çıkar çatışmasını engellemektir.

Tarafsızlık, dürüst ve adil davranma, gizlilik, kurumsallık temel ilkeler olarak benimsenmiştir. Gizlilik ilkesi ile kurum içinde gizliliğin sağlanması, müşterilere ait kişisel bilgilerin korunması, Türkiye Sigorta mülkiyetindeki varlık ve kaynakların, bilgi güvenliği amaçlanmıştır.

Tüm çalışanlar, Türkiye Sigorta Bilgi Güvenliği Politikası Sözleşmesi’ne, Türkiye Sigorta A.Ş.’deki bilgi güvenliği ile ilgili tüm politikalara, prosedürlere, kurum bünyesindeki uygulamalara uymakla ve uygunsuz bir durum olduğunu fark ettiğinde ilgili yöneticiyi en kısa sürede haberdar etmekle yükümlüdür.

Şirket Çalışanları, Satış Kanalları ve Diğer Paydaşlarla İlişkiler, Devlet ve Kamu Kurumları İle İlişkiler, Müşteriler, Tedarikçiler ve Diğer Dış Kuruluşlarla İlişkiler, Medya İlişkileri, Çıkar Çatışmaları, Borçlanma, Siyasi Faaliyetler, Bağışlar, Ek İşte çalışma, Uygunsuzlukların Bildirimi başlıklarına Şirketin kamuoyu ile paylaştığı Etik ilkelerde kapsamlı olarak yer verilmiştir.

Şirket Kurumsal Sosyal Sorumlulukla ilgili olarak politikasını oluşturmuş 29 Eylül 2022 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında kabul edilmiştir.

Şirket 2021 yılında; 7. kez Türkiye Kupası’nı, 4. kez Spor Toto Şampiyonlar Kupası’nı evine götüren ve ayrıca CEV Şampiyonlar Ligi gümüş madalyanın yanı sıra, 12. Türkiye Ligi Şampiyonluğu’nun da sahibi olan VakıfBank Voleybol Takımı’na sponsor olmuştur. 2022 yılında da devam etmektedir.

Şirketin bu alt bölümle ilgili uygulamalarının ilkelerle uyumlu olduğu gözlenmiştir.



#### f. Sürdürülebilirlik

Türkiye Sigorta A.Ş. 02 Ekim 2020 tarih ve 31262 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a) hükümlerine uygun olarak “Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesini” yıllık faaliyet raporunda kamuya açıklamıştır.

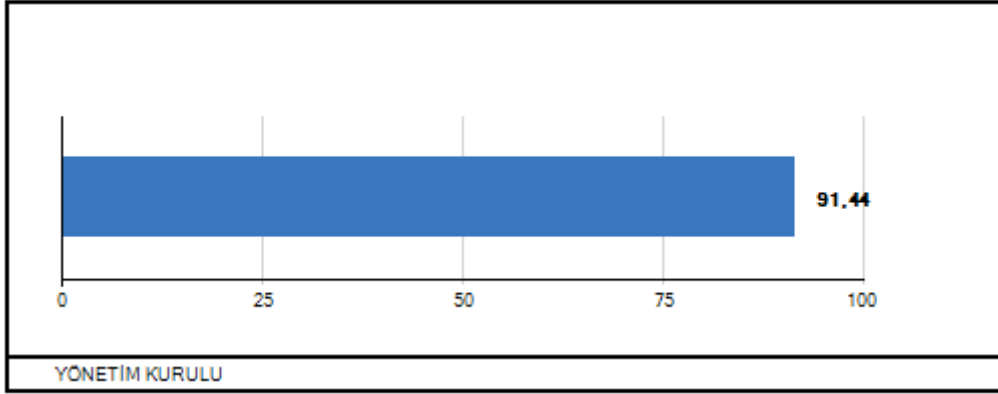
Kurumsal Sürdürülebilirlik Politikası yılda bir kez Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu tarafından gözden geçirilmektedir. Politika kapsamında belirlenen yıllık hedeflerle ilgili gerçekleştirmeler aylık olarak Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu tarafından izlenerek yılda iki kez altı aylık periyotlarda Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Şirketin sürdürülebilirlik çalışmaları için kısa ve uzun vadeli planlarını belirlemiştir. Bununla birlikte, mevcut durumun fotoğrafını gösterir şekilde Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesine göre Şirketin mevcut pozisyonu yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Türkiye Sigorta, çevresel etkiyi gözeterek faaliyetler yürüterek doğal kaynakların korunması noktasında azami dikkat göstermektedir.

Kobirate®

## D. YÖNETİM KURULU



### Bölümün Özet Görünümü

- ✓ Yönetim Kurulu şirketin stratejik hedeflerini, ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynakları belirlemiştir.
- ✓ Şirkette tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip kişi yoktur.
- ✓ Yönetim kurulu üye sayısı, kurulun verimli ve yapıcı çalışmalar yapmaları için yeterlidir.
- ✓ Yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunun icrada görevli olmayan üyelerden oluşması sağlanmıştır.
- ✓ İcrada görevli olmayan yönetim kurulu üyelerinden ikisi bağımsız nitelikte üyedir.
- ✓ Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.
- ✓ Yönetim kurulu üyeleri ile şirket arasında borç/kredi ilişkisi bulunmamaktadır.
- ✓ Yönetim kurulunun çalışma esasları belirlenmiştir.
- ✓ Kurumsal Yönetim, Denetimden Sorumlu ve Riskin Erken Saptanması komiteleri oluşturulmuş ve çalışma ilkeleri belirlenmiştir.
- ✓ Yönetim Kurulu üyelerinin mali mesuliyet sigortası kısmen yapılmış ve 10.08.2022 tarihinde KAP'ta açıklanmıştır.

- \* **Yönetim kurulunda kadın üye yoktur, Kadın Üye oranı için %25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve politika belirlenmemiştir.**

- \* **Yönetim kurulunda özeleştirme ve performans değerlendirilmesi yapılmamaktadır.**

- ✓/✗ Yönetim kurulu üyeleri ile idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ve sağlanan diğer menfaatler faaliyet raporunda kişi bazında açıklanması uygun olacaktır.

- ✓/✗ Şirket çalışanlarının yönetim kurulunda temsilinin sağlanması uygun olacaktır.

Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Yönetim Kurulunun İşlevi, Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları, Yönetim Kurulunun Yapısı, Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli, Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler ve Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar** başlıkları çerçevesinde 148 farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden notu **91.44** puan olarak revize edilmiştir.

#### a. Yönetim Kurulunun İşlevi

Yönetim kurulu, alacağı stratejik kararlarla, şirketin risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla kuruluşun öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözeterek, şirketi idare ve temsil etmektedir. Yönetim kurulu bu anlamda

şirketin stratejik hedeflerini tanımlamış, ihtiyaç duyulacak insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir. Aynı zamanda şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetmekte, şirket yönetiminin performansını denetlemektedir.

Kurul, şirketin en üst düzeyde karar alma, strateji tayin etme ve temsil yetkisine sahiptir.

Türkiye Sigorta A.Ş.'nin bu alt bölümdeki uygulamaları ilkelerle uyumludur.

### **b. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları**

Yönetim Kurulu faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütmektedir.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı, yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri faaliyet raporunda kamuya açıklanmıştır.

Kurulun, başta pay sahipleri olmak üzere şirketin menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini oluşturmuş olduğu ve yılda en az bir kez risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmekte olduğu bilgisi edinilmiştir.

Şirkette tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip kişi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu başkanı ve genel müdür görevlerini farklı kişiler üstlenmiş fakat Yönetim Kurulu Başkan vekili ve Genel Müdürlük görevi aynı kişi tarafından ifa edilmektedir.

Yönetim kurulunun şirket ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynadığı izlenimi edinilmiştir. Yönetim Kurulu bu amaca yönelik olarak Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü ile yakın iş birliği içerisinde bulunmaktadır.

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını yerine getirirken, yöneticiler ile sürekli ve etkin iş birliği içerisinde olduğu düşünülmekte olup,

gerekli görülen durumlarda yöneticilerin yönetim kurulu toplantılarına katıldığı öğrenilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarar kısmen sigorta edilmiştir.

Yönetim Kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkilerinin net bir biçimde ayrıştırılması ve bu ayrımın yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmesi uygun olacaktır.

Bu alt bölümle ilgili olarak şirketin Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağladığı belirlenmiştir.

### **c. Yönetim Kurulunun Yapısı**

Şirket Yönetim Kurulu bir başkan ve 5 (beş) üye olmak üzere toplam 6 (altı) kişiden oluşmaktadır. Bu haliyle yönetim kurulunun oluşturulmasında en az beş üyenin bulunması koşuluna uyulmuş olup yönetim kurulu üyelerinin verimli ve yapıcı çalışmalar yapmaları, komitelerin oluşumu ve çalışmalarını etkin bir şekilde organize etmeleri bakımından üye sayısının yeterli olduğu görülmüştür.

Yönetim kurulunda icrada görevli olan ve olmayan üyeler bulunmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla, Yönetim kurulu 1 (bir) üye icracı, diğer 5 (üye) üye ise icra görevi bulunmayan üyeden oluşmaktadır. Kurul bu yapısı ile üyelerin çoğunluğunun icracı olmayan üyelerden olması ilkesine uygundur. Yönetim kurulunda icracı olmayan üyelerden 2 (iki) si kurumsal yönetim ilkelerindeki tanımlara uygun olarak bağımsız üye niteliğini haizdir. Yönetim kurulu bağımsız üyeleri, mevzuat, ana sözleşme ve ilkelerde yer alan kriterler çerçevesinde, bağımsız olduğuna ilişkin yazılı beyanlarını almış ve faaliyet raporunda kamuoyu ile paylaşmıştır.

Yönetim Kurulunda kadın üye bulunmamaktadır.

Şirketin, kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu bir adım daha ileriye götürebilmesi için yönetim kurulunda kadın üye oranı için

%25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlemesi, bu hedeflere ulaşmak için bir politika oluşturması ve yönetim kurulunun bu hedeflere ulaşma hususunda sağlanan ilerlemeyi yıllık olarak değerlendirmesi gerekmektedir.

Şirketin bu alt bölümdeki uygulamaları ilkelerle uyumludur.

#### **d. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli**

Şirket ana sözleşmesinin 11. Maddesinde yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına yer verilmiştir Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu, Şirket işlerinin lüzumuna göre Başkanlığın daveti ile veya bir yahut daha fazla üyenin yazılı isteği ile ve ayda bir defadan aşağı olmamak üzere toplanmaktadır. Toplantılar, şirket merkezinde veya kararlaştırılan diğer bir mahalde yapılabilmektedir.

Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin çoğunluğunun toplantılara katılması şarttır. Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınmaktadır. Bu kural, Yönetim Kurulunun elektronik ortamda yapılması halinde de uygulanır. Yönetim Kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılmaktadır.

Yönetim kurulu toplantı tutanakları üzerinde yapılan incelemelerden kurulun derecelendirme dönemimiz itibariyle 18 (on sekiz) kez toplandığı belirlenmiştir.

Yönetim kurulu toplantılarının mevzuat ve ana sözleşmenin yönetim kurulu toplantılarına ilişkin düzenlemelerine uygun yapıldığı; ayrıca toplantı süreçlerinin de şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirildiği görülmüştür.

Görevde bulunan Yönetim Kurulu üyesinin şirket dışında başka görev veya görevler alması belli kurallara bağlanıp ve sınırlandırılması uygun olacaktır.

Şirket bu alt bölümle ilgili olarak Kurumsal Yönetim İlkelerine iyi düzeyde uyum sağlamıştır.

#### **e. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komiteler**

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilebilmesi için Denetimden Sorumlu, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması Komitelerinin oluşturulması sağlanmıştır. Yönetim kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulmamış, bu komitelerin görevleri de Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Esasları bu yapılmaya uygun olarak düzenlenmiştir.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve yazılı dokümanlar olarak kurul tarafından onaylanarak Resmi İnternet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

Şirketin İllelere göre belirlenen bu komitelerin dışında Strateji Yönetim Komitesi ve Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komiteleri bulunmaktadır.

Denetimden Sorumlu Komite üyelerinin tamamının bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından, diğer komitelerin de başkanlarının bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmesi ve genel müdürün komitelerde görev almaması ilkelerine uygun davranılmıştır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken her türlü kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır.

**Denetimden Sorumlu Komite;** Bağımsızlık statüsüne sahip 3 (üç) üyeden teşkil edilmiştir. Bir üye yönetim kurulu üyesi değildir. Bu üye Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Denetim Sistemlerine Dair yönetmeliğin 5. maddesine göre belirlenmiştir. Denetim komitesinin görev tanımları şirket ana sözleşmesinin 14/C maddesinde belirlenmiştir.

Komite; şirketin muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve şirketin iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmaktadır. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları denetimden sorumlu komitenin gözetiminde gerçekleştirilmektedir. Komite; muhasebe sistemi, finansal raporlama, kamuyu aydınlatma, iç kontrol ve iç denetim sistemi, bağımsız dış denetim, kanun, düzenleme ve etik ilkelere uyum konularında şirketin sistem, süreç ve faaliyetlerini gözden geçirmektedir.

Türkiye Sigorta A.Ş.'de iç denetim faaliyetleri, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik hükümleri uyarınca, doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı İç Denetim Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü ve İç Kontrol Müdürlüğü faaliyetleri ise aynı Yönetmelik ile tanımlanan esaslar çerçevesinde Denetim Komitesine bağlı olarak yürütülmektedir.

Denetimden Sorumlu Komite derecelendirme dönemimizde 13 toplantı gerçekleştirmiştir.

**Kurumsal Yönetim Komitesi;** Kurumsal Yönetim Komitesinin görev ve tanımları şirket ana sözleşmesinin 14/B maddesinde açıkça belirlenmiştir.

Şirkette kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit edip kurumsal yönetim uyum raporu ile kamuya açıklamak görevindedir.

Söz konusu komite 3 (üç) üyeden oluşmuştur. Komite başkanı bağımsız yönetim kurulu üyesidir. Diğer bir üyenin ise icra görevi bulunmamaktadır. Diğer bir üye de Yatırımcı İlişkileri Müdürü olarak görev yapmakta olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun II.17-1 Tebliği uyarınca Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

Bu haliyle Kurumsal Yönetim Komitesi'nin iki üyeden oluşması halinde her ikisi, ikiden fazla üyesinin bulunması halinde üyelerin çoğunluğunun, icrada görevli olmayan üyelerden oluşturulmuş olması ilkesine uygun bir yapılanma sağlanmıştır.

Komite derecelendirme dönemimizde 7 (yedi) toplantı yapmıştır.

**Riskin Erken Saptanması Komitesi;** Görev ve tanımları şirket ana sözleşmesinin 14/D maddesinde belirlenmiştir. 3 (üç) üyeden müteşekkil olup komite başkanı bağımsız üye statüsündedir. Diğer bir bağımsız üyenin ise icra görevi bulunmamaktadır. Bir üye Genel müdür yardımcısı tarafından yerine getirilmektedir.

Komite derecelendirme dönemimizde dört toplantı yapmıştır, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak iki aylık periyodlarla risk denetimi yapmakta ve denetim sonuçlarını yönetim kuruluna iletmektedir.

Tüm komitelerin çalışmaları hakkında Yönetim Kuruluna düzenli olarak raporlama yaptıkları belirlenmiştir. Komiteler aşağıdaki üyelerden oluşturulmuştur:

#### Denetimden Sorumlu Komite

Ad Soyadı	
Murat AKBALIK	Başkan (Bağımsız)
Mehmet AYDOĞDU	Üye (Bağımsız)
Gürdoğan YURTSEVER	Üye (İç Sistemler Başkanı)

#### Kurumsal Yönetim Komitesi

Ad Soyadı	
Murat AKBALIK	Başkan (Bağımsız)
Murat AKGÜÇ	Üye (İcraci Değil)
Fulden PEHLİVAN	Üye (Y.İ. Müdürü)

#### Riskin Erken Saptanması Komitesi

Ad Soyadı	
Murat AKBALIK	Başkan(Bağımsız)
Mehmet AYDOĞDU	Üye (Bağımsız)
Murat SÜZER	Üye (Genel Müdür Yardımcısı)

**f. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar**

Yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş, genel kurulun onayına sunulmuş ve elektronik ortamda kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya şirketin performansına dayalı ödeme planları kullanılmaması ilkesine uygun davranıldığı ve bu üyelerin ücretlerinin bağımsızlıklarını koruyacak ölçüde belirlendiği görülmüştür.

Şirketin, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç ve kredi vermediği veya üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmadığı veya lehine kefalet gibi teminatlar vermediği öğrenilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin ödüllendirme ve azledilmesinde kullanılmak üzere performans ölçümlenmeleri henüz yapılmamaktadır.

Diğer yandan; kişi bazında olmamakla birlikte, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin faaliyet raporunda açıklandığı görülmektedir. Ancak bu bilgilerin kişi bazında açıklanması gerekliliğinin yerine getirilmesi uygun olacaktır.



5. KOBİRATE ULUSLARARASI KREDİ DERECELENDİRME VE KURUMSAL YÖNETİM HİZMETLERİ  
A. Ş. KURUMSAL YÖNETİM UYUM DERECELENDİRME NOTLARI VE TANIMLARI

NOT	TANIMLARI
9-10	Şirket Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine büyük ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş ve çalışmaktadır. Şirket için oluşabilecek tüm riskler tespit edilmiş ve aktif şekilde kontrol edilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulu yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkelerine tam uyumludur. Şirket BİST kurumsal yönetim endeksine en üst düzeyde katılmaya/endekste kalmaya hak kazanmıştır
7-8,9	Şirket Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş az sayıda iyileştirilmeye gerek olsa da çalışmaktadır. Şirket için oluşabilecek riskler önemli ölçüde tespit edilmiş kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur. Büyük riskler teşkil etmese de kurumsal yönetim ilkelerinde bazı iyileştirmelere gereksinim vardır. Şirket BİST kurumsal yönetim endeksine dahil edilmeye/endekste kalmaya hak kazanmıştır
6-6,9	Şirket Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine orta düzeyde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri orta düzeyde oluşturulmuş ve çalışmakta fakat iyileştirme gereksinimi vardır. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş kontrol edilebilmektedir. Pay sahiplerinin hakları gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Menfaat sahiplerinin hakları gözetilmekle beraber iyileştirmeye ihtiyacı vardır. Yönetim kurulu yapısı ve çalışma koşullarında bazı iyileştirme gereksinimi vardır.

NOT	TANIMLARI
4-5,9	<p>Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine asgari düzeyde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri asgari düzeyde oluşturulmuş tam ve etkin değildir. Şirket için oluşabilecek riskler tam tespit edilememiş, henüz kontrol altına alınamamıştır. Pay sahipleri hakları, Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, Menfaat sahiplerinin hakları, Yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşullarında, Kurumsal yönetim ilkelerine göre önemli düzeyde iyileştirmelere gereksinim vardır. Bu koşullar altında şirket BİST kurumsal yönetim endeksinde katılmaya uygun değildir.</p>
< 4	<p>Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum sağlayamamıştır. İç Kontrol sistemlerini oluşturamamış Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilememiş ve bu riskler yönetilememektedir. Şirket kurumsal yönetim ilkelerine her kademedeyi duyarlı değildir. Pay sahipleri hakları, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, Menfaat sahiplerinin hakları ve yönetim kurulunun yapısı ve çalışma koşulları önemli derecede zaaflar içermekte ve yatırımcı için maddi kayıplara neden olabilecek düzeydedir.</p>

