



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



***Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.***

09 Ekim 2024

Geçerlilik Dönemi 09.10.2024-09.10.2025

## SINIRLAMALAR

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından **Türkiye Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi** hakkında düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Revize 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, İkinci grup ve Üçüncü grup şirketler ve Yatırım ortaklıkları ve Halka açık olmayan şirketler için 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 Resmi İnternet sitesinden kamuya açıklamış olduğu veriler, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 2023 yılı şirket faaliyetlerine ilişkin olarak düzenlenen 04 MART 2024 tarihli Bağımsız Denetim Raporu, ilgili şirket yetkilileri ile uzmanlarımız aracılığı ile yapılan görüşmeler ve incelemeler dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. Etik İlkelerini Bankalar Kanunu, Derecelendirme Kuruluşları'nın 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.

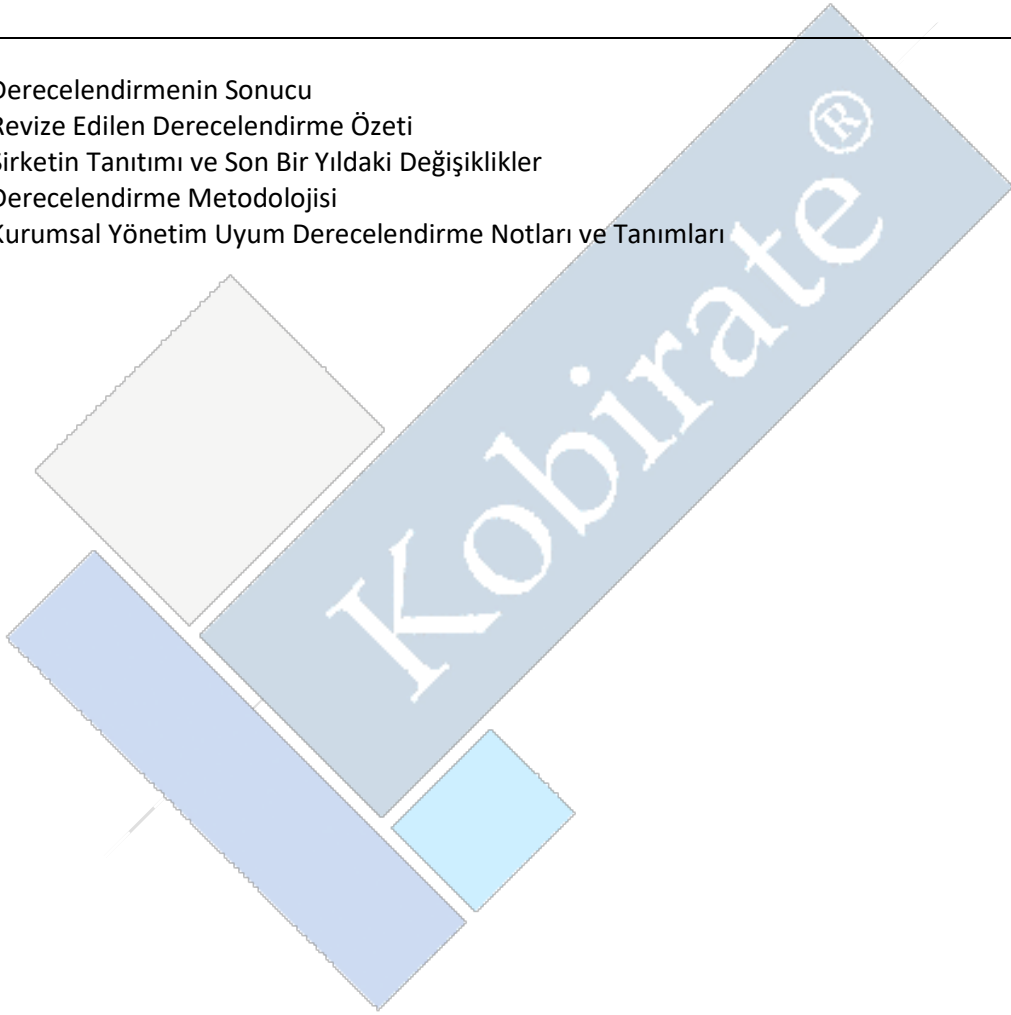
Derecelendirme notu hiçbir şekilde bir borçlanma aracının satın alınması, elde tutulması, elden çıkartılması için bir tavsiye niteliğinde değildir. Bu rapor gerekçe gösterilerek şirkete yapılan yatırımlardan dolayı karşılaşılan her türlü zarardan KOBİRATE A.Ş. sorumlu tutulamaz.

© 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.	Derecelendirmenin Sonucu	3
2.	Revize Edilen Derecelendirme Özeti	5
3.	Şirketin Tanıtımı ve Son Bir Yıldaki Değişiklikler	11
4.	Derecelendirme Metodolojisi	19
5.	Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notları ve Tanımları	21



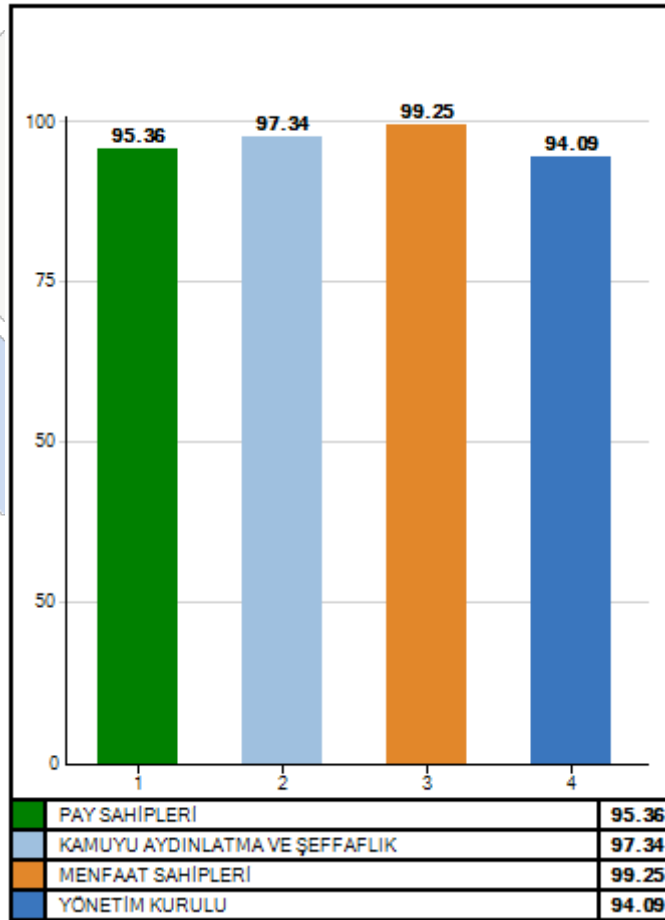
**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**

**1. DERECELENDİRMENİN SONUCU**

**HALKA AÇIK OLMAYAN ŞİRKET**

**SPK KURUMSAL YÖNETİM  
İLKELERİNE UYUM NOTU**

**9.60**





**Kobirate®**

Uluslararası Kredi Derecelendirme ve  
Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.

**Kobirate A.Ş. İletişim:**

**Derecelendirme Uzmanı:**

Burhan TAŞTAN (Lisans No:700545)

(216) 3305620 Pbx

[burhantastan@kobirate.com.tr](mailto:burhantastan@kobirate.com.tr)

[www.kobirate.com.tr](http://www.kobirate.com.tr)

**Hasanpaşa Mahallesi Ali Ruhi Sokak No:2 Kat:2 34722 Kadıköy/İSTANBUL**

**Kurumsal Yönetim Derecelendirme Komitesi**

Serap ÇEMBERTAŞ

(Lisans No:700342)

Can TEKİN

(Lisans No:700573)

Nermin Z. UYAR

(Lisans No:702999)

## 2. REVİZE EDİLEN DERECELENDİRME ÖZETİ

Türkiye Hayat ve Emeklilik 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 Revize Raporu ilgili şirketin [www.kobirate.com.tr](http://www.kobirate.com.tr) sistem ortamında 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, 2022 yılı **Halka Açık Olmayan Şirketler** Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Metodolojisi baz alınarak yapılmıştır. Metodoloji 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.

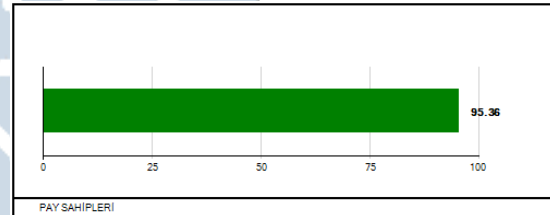
Türkiye Emeklilik ve Hayat A.Ş. **BİST Dışı Şirket** olarak faaliyet göstermektedir. Şirket, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BİST Dışı Şirketler" için hazırladığı metodolojisinde tanımlanan **360** kriterin incelemesi ile değerlendirilmiştir.

Derecelendirme çalışması; Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yapılmış olup Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu 10.10.2024 tarihinden sonra geçerli olmak üzere **9,60** olarak revize edilmiştir.

Bu sonuç Şirket'in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli 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.

Bölüm başlıkları itibari ile değerlendirmelere aşağıda yer verilmiştir.

### PAY SAHİPLERİ



Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtildiği üzere **Pay Sahipliği Haklarının Kolaylaştırılması**, pay sahiplerinin **Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı**, pay sahiplerinin **Genel Kurula Katılım Hakkı**, pay sahiplerinin **Oy Hakkı**, **Azlık Hakları**, pay sahiplerinin **Kâr Payı Alma Hakkı** ve pay sahiplerinin istediklerinde istediği kişilere **Paylarını Devredebilme Hakkı** başlıkları çerçevesinde **94** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümdeki notu **95,36** olarak revize edilmiştir.

Pay sahipleri ile ilişkiler konusundaki faaliyetler Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü tarafından sürdürülmektedir. Sn. Şahika BALBAY DEMİROĞLU Yatırımcı İlişkileri Direktörü olarak 01.07.2024 tarihinde göreve başlamış, Sn. DEMİROĞLU Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Türev Araçları, Kurumsal

Yönetim Uyum Derecelendirme ve Kredi Derecelendirme lisanslarına sahiptir. II.17-1 Sayılı SPK Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak da görevlendirilmesi sağlanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü görevine Sn. Sözer ŞİMŞEK 15.05.2024 tarihinde atanmış Sn. ŞİMŞEK, Sermaye Piyasası Faaliyetleri 3. Düzey ve Türev Araçları Lisanslarına sahiptir.

Türkiye Hayat ve Emeklik A.Ş.'nin Şirketin Yatırımcı İlişkiler Biriminde Direktör ve Birim Müdürlüğü dışında Bir Bölüm Yöneticisi İki Uzman ve İki Uzman Yardımcısı olmak üzere 7 kişilik bir ekip tarafından yönetilmektedir.

Yatırımcı ilişkileri Direktörlüğü ve ekibi eş zamanlı olarak Türkiye Sigorta A.Ş.'nde Yatırımcı İlişkileri görevini yerine getirmektedir. Bu bölüme ilişkin not artış gerekçesi Yatırımcı İlişkileri bölümünün yeni yapısı, Yönetim Kurulu raporlamaları ve ek lisansları oluşturmaktadır.

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

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bilgiler ve belgeler pay sahiplerinin kullanımına sunulmakta ve bu amaçla şirketin kurumsal internet [www.turkiyehayatemeklilik.com.tr](http://www.turkiyehayatemeklilik.com.tr) adresi [www.turkiyesigorta.com.tr](http://www.turkiyesigorta.com.tr) adresine yönlendirilmiş olarak etkin bir platform olarak kullanılmaktadır.

Şirket Yönetim Kurulu'nun 09.05.2024 tarih ve 11/34 no'lu kararı ile 2023 yılı hesap dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 06.06.2024 Perşembe günü Saat 12:00 Levent Mahallesi Çayır Çimen Sokak No: 7 Beşiktaş adresinde bulunan Şirket Genel Müdürlük binasında TTK 416 maddesi uyarınca ilansız yapılmıştır.

Şirket ana sözleşmesinin 18. Maddesine 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 pay sahiplerine sunulmaktadır.

Şirketin faaliyet dönemi içinde yerine getirmedeği bir genel kurul kararı yoktur, Şirket genel kurulların iptaline yönelik herhangi bir dava bulunmamaktadır.

Oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır.

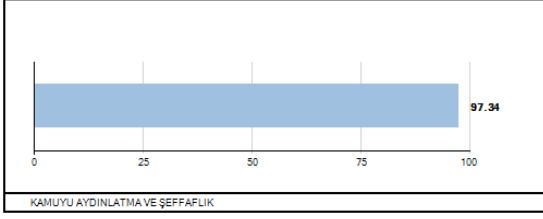
Şirketin ortaklık yapısı içerisinde azlık pay sahipliği oluşturacak ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

Şirketin kâr dağıtımı Türk Ticaret Kanunu hükümleri, sigortacılık ve ilgili diğer mevzuatlar çerçevesinde ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin 22. maddesine göre uygulanmaktadır. 2023 faaliyetlerine ilişkin olarak yapılan kâr dağıtımına bu raporun ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Ana sözleşmede şirket payların serbestçe devrini kısıtlayan herhangi bir düzenleme yoktur. Şirket ana sözleşmesinde pay sahiplerinin genel kuruldan özel denetçi atanmasını talep etme hakkı konusunda düzenleme bulunmakla birlikte bu hakkın kullanımını zorlaştıran iç düzenleme ve uygulamalara da rastlanmamıştır.

Şirketin bağış yapılabilmesi ve kâr payı avansı verilebilmesine ilişkin olarak ana sözleşmede hükümlerin bulunması, Genel Kurul toplantılarının söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık yapılacağı hususuna genel kurul ilanı veya bilgilendirme dokümanında yer verilmesi bu bölüme ilişkin olarak ilkelere uyumu artıracaktır.

## KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtildiği üzere; **Kurumsal İnternet Sitesi** ve **Faaliyet Raporu** başlıkları çerçevesinde **78** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden puanı **97,34** olarak revize edilmiştir.

Halka açık olmayan şirketin geniş kapsamlı olarak düzenlemiş olduğu entegre faaliyet raporu ve içeriği bu bölüme ilişkin not artış gerekçelerini oluşturmaktadır.

Şirket bilgilendirmelerini yönetim kurulu tarafından hazırlanan ve kamuoyu ile de paylaşılan Bilgilendirme Politikası çerçevesinde gerçekleştirmektedir. 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.

2023 yılı bağımsız dış denetimi, PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından yapılmıştır. 04.03.2024 tarihli düzenlenen raporlarda bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı herhangi bir durum olmamıştır. 2024 faaliyet yılı hesap ve işlemlerinin Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde denetimi için de denetim komitesinin önerisi ve 06.06.2024 tarihinde yapılan genel kurulda pay sahiplerinin onayı ile DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

Kamunun aydınlatılmasında, Şirketin kurumsal internet sitesi olan

[turkiyehayatemeklilik.com.tr](http://turkiyehayatemeklilik.com.tr) internet sitesi [www.turkiyesigorta.com.tr](http://www.turkiyesigorta.com.tr) adresine yönlendirilmiş olarak aktif ve etkin bir platform olarak kullanılmaktadır.

Burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir. Şirketin internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, yönetim kurulu komiteleri ve komitelerin çalışma esasları ile birlikte şirket ana sözleşmesinin son hali, finansal raporlar, faaliyet raporları, Kâr Dağıtım Politikası, Bilgilendirme Politikası, Ücretlendirme Politikası, Bağış ve Yardım Politikası, Tazminat Politikası, Sürdürülebilirlik Politikası, Sorumlu Satın Alma Politikası ve Etik İlkeler dahil şirketçe uygulanan diğer politikalar ve sıkça sorulan sorular başlığı altında şirkete ulaşan bilgi talepleri gibi birçok bilgi yer almaktadır.

2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu; Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketleri'nin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik, Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporu'nun Asgari İçeriği'nin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik, TC Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigorta Şirketleri 2011/8 sayılı Genelge ve SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre istenen formatta, tam ve uygun şekilde hazırlanmıştır. Son beş yıllık faaliyet raporları ve şirketin finansal raporları elektronik ortamda pay sahipleri ve kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

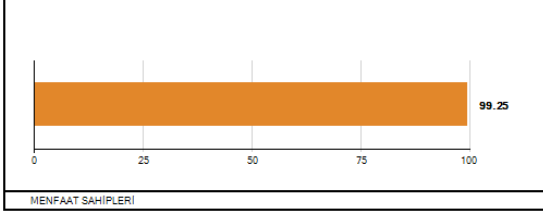
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. 02 Ekim 2020 tarih ve 31262 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a) hükümlerine uygun olarak "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi" ni yıllık faaliyet raporu içeriğinde kamuya açıklamıştır.

Şirketin Kurumsal internet sitesinin dönüşüm sürecine dair Bilişim Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yapılan çalışmalara ilişkin proje ve ilerleme planı konusunda bilgilendirme yapılmış projenin Ekim 2024 tarihinde tamamlanması planlanmıştır.



Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kişi bazında açıklamanın yapılması bu bölüme ilişkin geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

### MENFAAT SAHİPLERİ



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 **62** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümdeki notu **99,25** olarak teyit edilmiştir.

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 Hayat ve Emeklilik A.Ş. işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına aldığı belirlenmiştir.

Ana sözleşme ve/veya iç düzenlemelerde menfaat sahiplerinin doğrudan şirket yönetimine katılımını destekleyen düzenlemeler bulunmamaktadır.

20.09.2024 tarihi itibarı ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de **1.158** kişi istihdam edilmektedir. Çalışanlar TÜRK İŞ'e Bağlı Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası olan

BASS bünyesinde örgütlenmiş olup Sendika ile 01.01.2024-31.12.2025 tarihlerini kapsayan toplu iş sözleşmesi 11.01.2024 tarihinde imzalanmıştır.

İnsan Kaynakları konularında bilgilendirmelerin yapılması için Çalışan Elçileri projesi tasarlanmış, 78 kişi çalışan elçisi olarak belirlenmiştir. Tüm çalışanların görüş ve önerilerini direkt iletebilecekleri "Öneri Sistemi" ile şirketi etkileyecek yönetsel, operasyonel, finansal ve sürdürülebilirlik konularında çalışanlar önerilerini sunabilmektedir.

2021, 2022, 2023 ve 2024 yıllarında ÇMA anketi Great Place to Work firması ile uygulanmıştır. 2025 yılı için de anket planlanmaktadır. 2023 yılında bir önceki yıla göre %2'lik bir memnuniyet artışı gözlemlenmiştir. Müşterilere yönelik olarak şirketçe müşteri memnuniyeti takip edilmekte, müşteri memnuniyet oranı bir önceki yıla göre % 3 artarak 2023 yılında %82 oranında gerçekleşmiştir.

Şirket çalışanlarının Yönetim Kurulu'nda temsili yazılı olarak belirlenmemesine karşı Aktüerya ve İç Denetim Raporları, Bütçe, Sektör Üretim Bilgileri, Kurumsal Yönetim ve İnsan Kaynakları'na ilişkin olarak Yönetim Kurulu'na bilgilendirmeleri ilgili birim yöneticileri tarafından yapılmaktadır.

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş., Türkiye Sigorta A.Ş. ile birlikte mevcut insan kaynağını güçlendirmek ve iş hayatına yeni başlayan genç yetenekleri desteklemek üzere 2023 yılında "Sigortacılık Okulu" kurum içi eğitim programını hayata geçirmiş 10.10.2023-15.09.2024 döneminde 11.761 saat online, 6.037 saat sınıf içi eğitim gerçekleştirilmiştir.

2023 yılında Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. İnsan Kaynakları Politikasını tamamlayıcı nitelikte olan İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası, Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik Politikası ile Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Politikalarını hazırlayarak kurumsal web sitesinde tüm

paydaşların ve kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

İnsan Kaynakları, Eğitim, Tedarik ve İdari Hizmetler Genel Müdür Yardımcılığınca oluşturulan Yeni Etik İlkeler politikası Yönetim Kurulunun 02.08.2023 tarih ve 19/76 sayılı toplantısında kabul edilerek 03.08.2023 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurulda Pay Sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Şirket ISO-18295 Müşteri İlişkileri Yönetimi Standardı ve ISO-10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi, ISO 27001 Bilgi Güvenliği, ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemleri ve ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi kalite belgelerine sahiptir. Şirketin Türkiye Sigorta Birliği, Kurumsal İletişimciler Derneği, Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği, Emeklilik Gözetim Merkezi ve Mevzuat Uyum Derneğine Kurumsal üyelikleri bulunmaktadır. Şirket çok sayıda Kurumsal Sosyal Sorumluluk projelerine desteklerini sürdürmektedir.

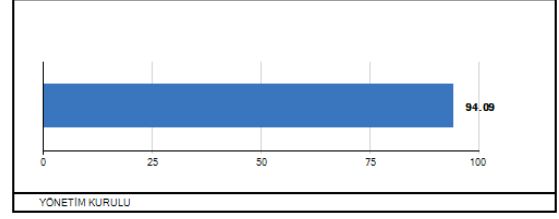
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. 02 Ekim 2020 tarih ve 31262 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a) hükümlerine uygun olarak “Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesini” yıllık faaliyet raporunda kamuya açıklamıştır.

Şirket Yatırımcı İlişkileri koordinasyonunda öncelik konularına ilişkin hızlı ilerleme kaydetmek üzere çalışma grupları ve sorumlularını belirlemiştir. Şirkette Çalışan Refahı, Sorumlu Sigortacılık, Taahhütlere Uyum, Sıfır Atık, Net Sıfır 2053, Tedarikçi Yönetimi, Sürdürülebilirlik Farkındalığı alanlarında çalışmak üzere farklı çalışma grupları oluşturulmuştur.

Şirketin sürdürülebilirlik yol haritasında kısa-orta ve uzun vadeli adımlarını belirlemiştir; 2053 yılına kadar karbon nötr olma taahhüdü ve Enerji tüketimini ölçümlenen ikinci yılında 2035 yılına kadar %15 enerji verimliliği sağlayacağına dair söz vermiştir.

Şirketin bu bölümle ilgili olarak kurumsal uyumunu geliştirerek devam etmektedir.

## YÖNETİM KURULU



Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Yönetim Kurulunun İşlevi, Yönetim Kurulu’nun Faaliyet Esasları, Yönetim Kurulu’nun Yapısı, Yönetim Kurulu Toplantıları’nın Şekli, Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler ve Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar** başlıkları çerçevesinde **126** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölüm puanı **94,09** olarak revize edilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu bir başkan ve 6 (altı) üye olmak üzere toplam 7 (yedi) kişiden oluşmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla, Yönetim Kurulu 1 (bir) üye icracı, diğer 6 (üye) üye ise icra görevi bulunmayan üyeden oluşmaktadır. İcracı olmayan üyelere 3 (üç)’ü kurumsal yönetim ilkelerindeki tanımlara uygun olarak bağımsız üye niteliğini haizdir.

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

Şirkette tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip kişi bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür görevleri farklı kişiler tarafından yerine getirilmektedir. 2023 yılı Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu’na bir kadın üye seçilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarar kısmen sigorta edilmiştir. Şirket Hukuk Müşavirliğinden alınan yazıya göre; Yönetim Kurulu üyeleri hakkında şirketteki görevleri dolayısı ile haklarında açılmış şirkete tebliğ edilmiş bir dava bulunmadığı belirlenmiştir.

Şirket ana sözleşmesinin 11. Maddesinde Yönetim Kurulu toplantı ve karar nisabına yer verilmiştir. Yönetim kurulun'da her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

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.

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilebilmesi için Denetimden Sorumlu, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması Komiteleri'nin oluşturulması sağlanmıştır. Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulmamıştır. Bu komitelerin görevleri de Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

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

Denetimden Sorumlu Komite üyeleri bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri arasından, diğer komitelerin de başkanlarının bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmesi ve genel müdürün komitelerde görev almaması ilkelerine uygun davranılmıştır. Şirket'in ilkelere göre belirlenen bu komitelerin dışında Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi bulunmaktadır.

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

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.

2022 yılından itibaren Yönetim Kurulu çalışma faaliyetlerinin etkinliği ve şeffaflığın sağlanması için Yönetim Kurulu performans değerlendirilmesi yazılı olarak yapılmaya başlanılmıştır. 2023 yılının faaliyetlerine ilişkin Yönetim Kurulu'nun performans değerlendirilmesi yapılmış olup, Değerlendirme konuları arasında bilgilendirmenin yeterliliği, yönetim kurulu başkanlık sekreteryaya faaliyetlerinin düzenliliği, üyelere ait görev ve sorumluluklar, toplantı gündemine hazırlık ve toplantı yönetimi, üyeler arası ve üyelerin üst yönetim ile kurduğu iletişim ve birlikte çalışma uyumu, toplantı katılımı ve performans olmak üzere toplamda 15 kritere Yönetim Kurulu üyelerinin bireysel cevapları alınmış ve gelişme alanları belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu performans değerlendirme uygulamasının yıllık olarak geliştirilerek devam edilmesi, 2023 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü olağan genel kurulunda Yönetim Kuruluna bir kadın üyenin atanması bağımsız üye sayısının üç kişiye yükseltilmesi bu bölüme ilişkin not artış gereçlerini oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkilerinin net bir biçimde ayrıştırılması ve bu ayrımın yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmesi, Yönetim Kurulun'da 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, görevde bulunan yönetim kurulu üyesinin şirket dışında başka görev veya görevler alması belli kurallara bağlanıp ve sınırlandırılması, bu bölüme ilişkin olarak geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

### 3. ŞİRKETİN TANITIMI



<b>Şirket Unvan</b>	: Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
<b>Şirket Adresi</b>	: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
<b>Şirket Telefonu</b>	: (0212) 310 12 00
<b>Şirket Faksı</b>	: (0212) 310 39 99
<b>E-Posta</b>	: <a href="mailto:bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr">bilgi@turkiyehayatemeklilik.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>	: 274811-0
<b>Şirketin Kuruluş Tarihi</b>	: 01.05.1991
<b>Şirketin Mersis No</b>	: 0434005145200019
<b>Şirketin Ödenmiş Sermayesi</b>	: 755.752.390. TL
<b>Şirketin Faaliyet Alanı</b>	: Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Mevzuatı hükümlerince emeklilik şirketleri için tanımlanan faaliyetlerde ve can sigortaları kapsamında her türlü sigorta faaliyeti ve özellikle ferdi hayat, grup hayat, ferdi kaza, sağlık ve hastalık sigortaları faaliyetlerinde bulunmak.
<b>Faaliyette Bulunduğu Sektör</b>	: Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik
<b>Denetim Mercii</b>	: SPK,SEDDK
<b>Şirketin LEI Kodu</b>	: 789000YV6U4OETKGKH48

**Derecelendirme ile İlgili Şirket Temsilcisi:**

**Şahika BALBAY DEMİROĞLU**

**Yatırımcı İlişkileri Direktörü**

[sahika.demiroglu@turkiyesigorta.com.tr](mailto:sahika.demiroglu@turkiyesigorta.com.tr)

**(0212) 310 88 64**

## Şirketin Kısa Tarihiçesi

Türkiye Ekonomisi'nin tasarruflarının artırılması ve bankacılık dışı finansal sektörün geliştirilmesi amacıyla sigortacılık ve bireysel emeklilik sektöründe planlanan reformların bir parçası olarak; Ziraat Hayat ve Emeklilik, Halk Hayat ve Emeklilik, Vakıf Emeklilik ve Hayat'ın Türkiye Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi adı altında birleşmesi Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Bu birleşme ile birlikte, Türkiye'de sigortacılık hizmetlerinin daha geniş kitlelere ulaşması ve istikrarlı büyümenin devamlılığı konusunda önemli bir misyon üstlenen şirketler bankacılık dışı finansal sektör büyüklüğünün dünya ortalamasına ulaşmasına katkı sunmak amacı ile oluşturulmuştur.

"Gücü, Adında" marka vaadi ve isimdeki Türkiye'nin yüklediği büyük sorumlulukla sigorta ve emeklilik sektörünün bugününü ve geleceğini değiştirmek, bölgesel güç olarak varlığını pekiştirmek için faaliyetlerine başlamıştır.

Bugün, Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş. üç şirkete dayanan kökleri üzerinde çalışmalarını sürdürmektedir.

Birleşme süreci resmi olarak 13 Aralık 2019 tarihinde Türkiye Varlık Fonu (TVF) basın açıklaması ve Güneş Sigorta ve Halk Sigorta'nın hâkim ortaklarının KAP'a yaptıkları bildirimlerle başlamıştır. Türkiye Varlık Fonu Nisan ayında, kamu sigorta şirketlerine ait hisseleri 6,54 milyar TL karşılığında devralmıştır. 14.05.2020 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan kararlara istinaden ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli hazırlıklara başlanılmış, 23.06.2020 tarihinde Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ilgili birleşme izni temin edilmiş ve sonrası 24.06.2020 tarihi itibarıyla devralan ve devrolunan Şirketler tarafından Birleşme Raporu ve Birleşme Sözleşmesi imzalanmıştır.

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifiyle devralınması suretiyle Vakıf Emeklilik bünyesinde birleşmesi için 24.08.2020 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmıştır.

01.09.2020 tarihinde Ziraat Emeklilik ve Halk Emeklilik, Vakıf Emeklilik bünyesinde birleşmiştir. Vakıf Emeklilik'in ismi de Türkiye Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilerek 1 Eylül 2020 tarihinden itibaren, sektörde üç kamu sigorta şirketinin birleşmesiyle oluşan Türkiye Sigorta hayat dışı (elementer), üç kamu emeklilik şirketinin birleşmesiyle oluşan Türkiye Hayat Emeklilik ise hayat/emeklilik sektöründe faaliyet göstermeye başlamıştır,

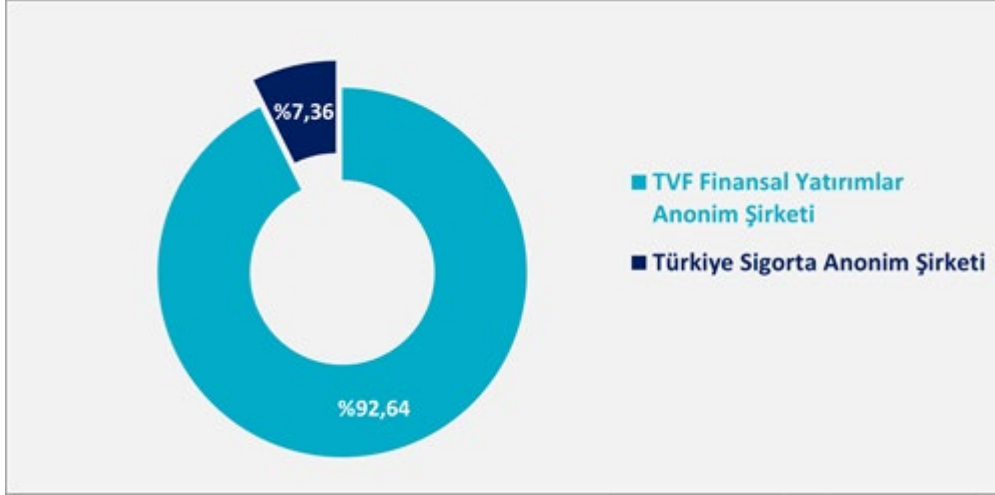
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ana hissedarı, TVF Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi'dir. Türkiye Varlık Fonu, TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'nin %100 payına sahip olup dolaylı ortağıdır. Şirketin hâkim ortağı TVF Finansal Yatırımların Şirket sermayesindeki payı %92,64 ve Türkiye Sigorta A.Ş.'nin payı pay ise %7.36'dır.

30.06.2024 tarihi itibarıyla Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.; **10 milyon** müşteriye, **18** bölge müdürlüğü, **302** acente, **4.609** banka şubesi, **33** broker ve **587** doğrudan satış ekibi olmak üzere toplam **1.173** çalışan ile hizmet veren geniş ve güçlü bir hizmet ağına sahiptir.

2024 Haziran sonu itibarıyla 5 milyar 502 milyon TL prim üretimi ve %12,69 pazar payı ile hayat sigorta sektöründe ve 182 milyar 999 milyon TL fon büyüklüğü ve %19,1 pazar payı ile bireysel emeklilik sisteminde lider konumunda olan Türkiye Hayat Emeklilik'in, aktif büyüklüğü 238 milyar 610 milyon TL'ye ulaşmıştır. Şirket'in teknik bölüm dengesi 2 milyar 144 milyon TL'ye ve net yatırım geliri 4 milyar 103 milyon TL'ye çıkarken, net dönem karı/zararı 4 milyar 653 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Sigorta Birliği ve Kurumsal İletişim Derneği'ne üye olan Şirket, ISO 9001 Kalite Yönetimi, ISO 18295-1/2:2017-Müşteri İlişkileri Yönetimi, ISO 10002:2018 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi, ISO/IEC 22301 İş Sürekliliği Yönetimi Sistemi ve ISO 27001 Bilgi Güvenliği belgelerine sahiptir.

### Şirket Ortaklık Yapısı (Rapor tarihi itibariyle)



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

Ortak Adı	Pay Miktarı (TL)	Pay Oranı (%)
TVF FİNANSAL YATIRIMLAR A.Ş.*	700.102.390	92,64
TÜRKİYE SİGORTA A.Ş.	55.650.000	7,36
<b>TOPLAM</b>	<b>755.752.390</b>	<b>100,00</b>

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

\*Türkiye Varlık Fonu, TVF Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi'nin %100 payına sahiptir.

### Şirket Yönetim Kurulu ve şirketin temsili

Ad/ Soyadı	Unvanı	İcracı/ İcracı Değil	Göreve başlama Tarihi
Aziz Murat <b>ULUĞ</b>	Yönetim Kurulu Başkanı	İcracı Değil	31.03.2021
Taha <b>ÇAKMAK</b>	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür	İcracı	04.08.2023
Bilal <b>BEDİR</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	06.06.2024
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
Enver Alper <b>GÜVEL</b>	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	06.06.2024
Ayşe <b>TÜRKMENOĞLU</b>	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	06.06.2024

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

## **Derecelendirme Döneminde Şirket Yönetim Kurulunda Yapılan Değişiklikler;**

Şirketin 2023 yılı faaliyetlerinin görüşüldü 06.06.2024 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği iki yıl süre ile görev yapmak üzere; **Bilal BEDİR** 06 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak, **Ayşe TÜRKMEÑOĞLU** ve **Enver Alper GÜVEL** aynı tarih itibarıyla Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamışlardır.

03.08.2023 tarihinde Türkiye Sigorta A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi görevine başlayan Fatma ÖZKUL 05.01.2024 tarihinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmıştır. 31 Mart 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlayan Murat AKGÜÇ 06 Haziran 2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

## **Yönetim Kurulunun Toplantıları Karar Çoğunluğu, Temsil, Görev Yetkileri;**

Şirket ana sözleşmesinin 9. Maddesine göre; Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık ve Emeklilik Mevzuatı, sair mevzuat hükümleri kapsamında yönetim kurulunun doğal üyesi Şirket Genel Müdürü veya vekiliyle birlikte toplamda en az 6 (altı) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir.

Tüzel kişi yönetim kuruluna seçilebilir. Tüzel kişi yönetim kurulu üyesi seçildiği takdirde, tüzel kişiyle birlikte, tüzel kişi adına, tüzel kişi tarafından belirlenen sadece bir gerçek kişi de tescil ve ilan olunur. Ayrıca, tescil ve ilanın yapılmış olduğu, şirketin internet sitesinde hemen açıklanır. Tüzel kişi adına sadece, tescil edilmiş bu kişi toplantılara katılıp oy kullanabilmektedir. Yönetim kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşıması gerekmektedir.

Şirketin Genel Müdürü ve yokluğunda vekili görev süresiyle bağlı olmak üzere Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir ve oy hakkı vardır. Doğal üye olan Genel Müdür haricinde Yönetim Kurulu üyeleri en az 1 en çok 3 yıl için seçilirler. Ancak süreleri biten üyeler yeniden seçilebilir. Genel Müdürün görev süresi Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresine bağlı değildir. Yönetim Kurulu, Şirket işlerinin lüzumuna göre Başkanlığın daveti ile veya bir yahut daha fazla üyenin yazılı isteği ile işlerin aksamadan yönetilmesini temin edecek şekilde toplanır. Toplantılar, şirket merkezinde veya kararlaştırılan diğer bir mahalde yapılır. Şirketin Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilmektedir. 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.

Şirket ana sözleşmesinin 12. Maddesine göre Şirket, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil olunur. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli ve bağlayıcı olabilmesi için, bunların Şirketin unvanı altına konmuş ve Şirketi ilzama yetki iki kişinin müşterek imzasını taşıması gereklidir. İmzaya yetkili kişiler Yönetim Kurulu kararı ile tespit olunur. Yönetim Kurulu, Şirketi temsil ilzam yetkisini, Türk Ticaret Kanunu'nun 370. ve 371. maddesine göre düzenleyeceği bir iç yönergeye göre bir veya birden fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır. Şirketi temsil ve ilzama yetkili kişiler Ticaret Sicili'ne tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunur.

## Yönetim Kurulu Komiteleri

Şirketin Denetim, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması Komite üyelerine aşağıda yer verilmiştir. Şirkette Aday belirleme ve Ücret Komiteleri oluşturulmamış olup bu komitelerin görevleri 28.06.2022 tarihli olarak revize edilen Kurumsal Yönetim Yönetmeliğine göre Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

Komite	Komite Üyeleri	Komitedeki Görevi	Şirketteki Görevi
Denetimden Komitesi	Murat <b>AKBALIK</b>	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Enver Alper <b>GÜVEL</b>	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Mahmut Subutay <b>ÇELİK</b>	Üye	İç Sistemler Başkanı
Kurumsal Yönetim Komitesi	Murat <b>AKBALIK</b>	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Bilal <b>BEDİR</b>	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Sözer <b>ŞİMŞEK</b>	Üye	Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Murat <b>AKBALIK</b>	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Enver Alper <b>GÜVEL</b>	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat <b>SÜZER</b>	Üye	Genel Müdür Yardımcısı

### Yönetim Kurulunun Oluşturduğu Diğer Komiteler

Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Muhammed Mahmut <b>ER</b>	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Doğan <b>BAŞAR</b>	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
	Çiğdem <b>KILIÇ</b>	Üye	Genel Müdür Yardımcısı

Önceki dönem raporunda belirtilen Stratejilerin görüşüldüğü Üst Yönetim Strateji Komitesi: Acente Yönetim Komitesi, Bankasürans Yönetimi Komitesi, Bilgi Teknolojileri Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi, Disiplin Kurulu, Etik Kurul, Fon Kurulu, Hasar ve Teknik Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi, İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi, İş Sürekliliği ve Kriz Yönetimi Komitesi, Kişisel Verilerin Korunması Komitesi, Pazarlama Komitesi, Satın Alma ve İhale Komisyonu, Varlık Yatırım Komitesi gibi alt komiteler şekline dönüştürülmüş ve faaliyetleri alt komiteler tarafından yerine getirilmektedir.



**Şirket Rapor Tarihi İtibari İle Görevde Bulunan Üst Yönetimi Aşağıda Tabloda Gösterilmiştir.**

Ad/ Soyadı	Unvanı	Göreve Başlama Tarihi
Taha ÇAKMAK	Genel Müdür	04.08.2023
Çiğdem KILIÇ	Genel Müdür Yardımcısı	18.03.2024
Doğan BAŞAR	Genel Müdür Yardımcısı	06.09.2023
Eniz ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı	15.12.2023
Mehmet Turgay ÖZATA	Genel Müdür Yardımcısı	03.11.2023
Melike Nur ÇINAR	Genel Müdür Yardımcısı	03.11.2023
Murat SÜZER	Genel Müdür Yardımcısı	09.10.2023
Şebnem ULUSOY	Baş Hukuk Müşaviri	10.08.2020
Mahmut Subutay ÇELİK	İç Sistemler Başkanı	26.09.2024

**Derecelendirme Döneminde Şirket Üst Yönetimde Yapılan Değişiklikler;**

1 Ekim 2021 tarihinde göreve başlayan Genel Müdür Yardımcısı Sevda MERSİN HENDEM 27 Şubat 2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Melike Nur ÇINAR Aktüerya Genel Müdür Yardımcısı olarak, Mehmet Turgay ÖZATA Acenteler Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak 3 Kasım 2023 tarihi itibarıyla göreve başlamıştır. Eniz ÜNAL 15 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankasürans Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Çiğdem KILIÇ, 18 Mart 2024 tarihi itibarıyla Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Şirket üst yönetimi aynı zamanda Türkiye Sigorta A.Ş.'nin üst yönetim görevini de yürütmektedir.

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

Ticaret Unvanı	Faaliyet Konusu	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermayesi	Şirketin Sermayesindeki Payı	Para Birimi	Şirketin Sermayesindeki Payı (%)	Şirket İle Olan İlişkinin Niteliği
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	Sigortacılık	50.000.025	3.333.320	TL	6,66	İştirak

Kaynak: [www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskiler/emeklilik/finansal-bilgiler](http://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskiler/emeklilik/finansal-bilgiler)

**Şirketin Seçilmiş Bazı Kalemlerdeki Üç Döneme Ait Bilanço Karşılaştırması**

	2021/12	2022/12	2023/12
Cari Varlıklar	8.262.760.128	14.490.498.084	38.719.179.065
Cari Olmayan Varlıklar	53.246.958.157	97.232.474.326	161.163.477.140
<b>Varlıklar Toplamı</b>	<b>61.509.718.285</b>	<b>111.722.972.410</b>	<b>199.882.656.205</b>
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.649.850.019	6.301.420.011	25.713.261.036
Uzun Vadeli Yükümlülükler	54.945.975.310	99.215.850.639	162.897.257.464
Öz Kaynaklar	3.913.892.956	6.205.701.760	11.272.137.705
<b>Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>61.509.718.285</b>	<b>111.722.972.410</b>	<b>199.882.656.205</b>

Kaynak: [Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. 2023 Yılı Bağımsız Denetim Raporu](#)

## Şirketin Bazı Kalemlerindeki Üç Döneme Ait Kâr/Zarar Raporu Karşılaştırması

	2021/12	2022/12	2023/12
Genel Teknik Bölüm Dengesi	1.176.000.361	2.039.190.967	3.108.907.585
Yatırım Gelirleri	1.245.326.064	2.529.308.499	10.157.825.303
Yatırım Giderleri	(125.831.069)	(138.822.347)	(3.733.625.727)
<b>Net Kâr/Zarar</b>	<b>1.736.063.743</b>	<b>3.392.058.078</b>	<b>5.848.256.726</b>

Kaynak: [Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. 2023 Yılı Bağımsız Denetim Raporu](#)

**Şirketin Finansal Verileri Kurumsal Yönetim Uyumunu'nun sürdürülebilirliğini destekler niteliktedir.**

### A. Son Bir Yıl İçerisinde Şirkette Yaşanan Değişiklikler:

#### i. Sermaye ve Ana Sözleşme Değişiklikleri:

İzleme dönemi içerisinde şirketin sermayesinde ve ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### ii. Kâr Dağıtımı:

Türkiye Hayat ve Emeklilik şirketinin 06.06.2024 tarihinde yapılan 2023 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü olağan genel kurul toplantısının 5. maddesi gereği; Şirket Yönetim Kurulunun 09.05.2024 tarih ve 11/35 sayılı kâr dağıtım kararına göre şirketin konsolide dönem net kârından yasal yükümlülükler düşüldükten sonra toplam 2.250 Milyon TL brüt kâr payının 18.12.2024 tarihinden itibaren pay sahiplerine nakden ödenmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

#### iii. Politikalar:

İzleme dönemi içerisinde Kâr Dağıtım Politikası, Bilgilendirme Politikası, Ücretlendirme Politikası, Tazminat Politikası'nda değişiklikler yapılmış internet sitesi aracılığı ile kamuoyu ile paylaşılmıştır.

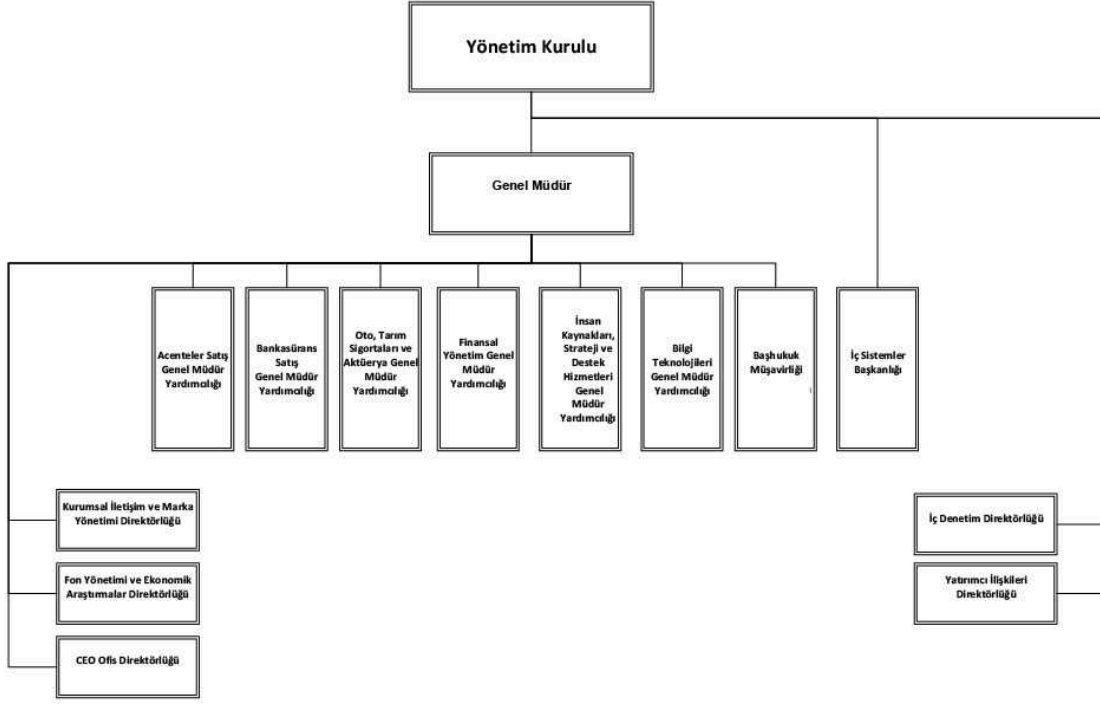
Yönetim Kurulunun 26.12.2023 Tarih ve 146 nolu kararı ile Satın Alma, Etik İlkeler, Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik, İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Toplumsal Cinsiyet Eşitliği politikaları oluşturulmuş kamuoyu ile paylaşılmıştır.

İzleme dönemi içerisinde şirketin internet sitesi aracılığı ile kamuoyu ile paylaştığı, Bağış ve Yardım Politikası, Çevre ve İş Sağlığı Güvenliği Politikası, İnsan Kaynakları Politikası, İş Sürekliliği Politikası, Kalite Politikası, Kurumsal İletişim Politikası, Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Politikası, Sürdürülebilirlik Politikalarında değişiklik yapılmamıştır.

#### iv. Yönetim ve Organizasyon:

İzleme dönemi içerisinde Şirket Yönetim Kurulu ve Üst yönetim'indeki değişikliklere raporun ilgili bölümlerinde yer verilmiştir. İzleme dönemimiz içerisinde şirketin organizasyon yapısında bir değişiklik yapılmamıştır. Şirketin organizasyon yapısı çalışma koşullarına göre belirlenmiş, birimler ve bu birimlerde istihdam edilecek kişi sayısı ile nitelikleri şirket içi düzenlemelerle yazılı hale getirilmiştir. 20.09.2024 tarihi itibarı ile 1.158 kişi istihdam edilmektedir.

ORGANİZASYON ŞEMASI



v. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Değişiklikler:

İzleme dönemi içerisinde Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'de Şirket'in iştirak oranı %6.25 seviyesinden %6.66 seviyesine yükselmiştir.

#### 4. 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 yapıp 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.

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

Kobirate A.Ş. tarafından oluşturulan Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Metodolojisi, BIST'de işlem gören şirketler, bankalar, yatırım ortaklıkları ve **halka açık olmayan şirketler** için;

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmî Gazete' de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1) ve bu tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemelerin yanı sıra yine SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

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

Derecelendirme sürecinde kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu ölçebilmek için **BİST Dışı Şirketlerde 360** kriter kullanılmaktadır. Belirlenen kriterler Kobirate A.Ş.'ye ait olan yazılım programı 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 ilkeden 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 yılı revizyon kurumsal yönetim uyum derecelendirme metodolojisi; Sermaye Piyasası Kurulunun 03.01.2014 tarihinde yayımlanmış olduğu Kurumsal Yönetim tebliğinde belirlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin asgari koşullarının yerine getirilmesi halinde tüm kriterler aynı kategoride değerlendirilip ilgili kriterin o bölümden alacağı tam puanın ancak % 85 ile sınırlandırılmıştır. Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde 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.

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

<i>NOT</i>	<i>TANIMLARI</i>
<b>9-10</b>	<p>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/endeekte kalmaya hak kazanmıştır</p>
<b>7-8,9</b>	<p>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/endeekte kalmaya hak kazanmıştır</p>
<b>6-6,9</b>	<p>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.</p>

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>

