



Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu



Türkiye Sigorta 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 Sigorta 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.

BIST'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, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 2023 yılı şirket faaliyetlerine ilişkin olarak düzenlenen 19 ŞUBAT 2024 tarihli Bağımsız Denetim Raporu, 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 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) 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	12
4.	Derecelendirme Metodolojisi	21
5.	Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notları ve Tanımları	23



TÜRKİYE SİGORTA A.Ş.



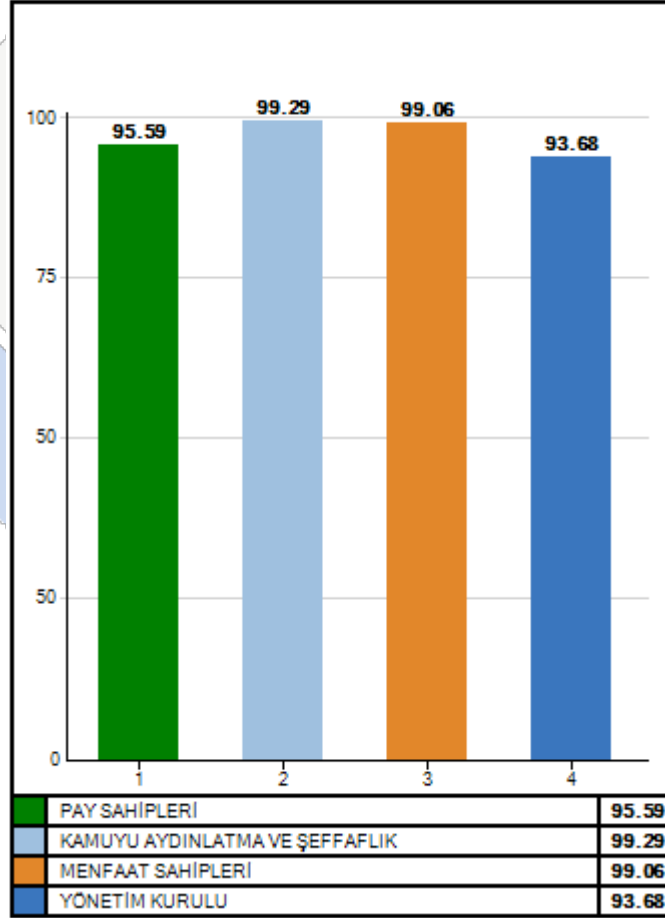
TÜRKİYE SİGORTA

1. DERECELENDİRMEİNİN SONUCU

BİST BİRİNCİ GRUP ŞİRKET

SPK KURUMSAL YÖNETİM
İLKELERİNE UYUM NOTU

9.64





Kobirate A.Ş. İletişim:

Derecelendirme Uzmanı:

Burhan TAŞTAN (Lisans No:700545)

(216) 3305620 Pbx

burhantastan@kobirate.com.tr

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 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 Revize Raporu ilgili şirketin 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 tamamlanmıştır.

Derecelendirme çalışması Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, 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.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.01.2024 tarih ve 6/121 sayılı kararına göre Türkiye Sigorta A.Ş. **BIST 1. Grup Şirketler** listesinde yer almaktadır. Şirket, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BIST 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

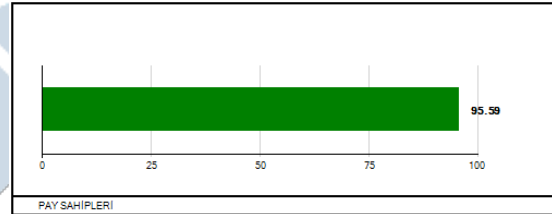
Derecelendirme Notu **9,64** olarak revize edilmiştir.

Bu sonuç Şirket'in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine çok büyük ölçüde uyum sağladığını göstermektedir. Şirket için oluşabilecek riskler tespit edilmiş ve kontrol edilebilmektedir. Kamuyu aydınlatma faaliyetleri ve şeffaflık üst düzeydedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışma koşulları büyük ölçüde kurumsal yönetim ilkeleri ile uyumludur.

Türkiye Sigorta A.Ş.'nin son bir yıllık faaliyetleri incelendiğinde Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyumu'nu sürdürdüğü gözlenmiştir.

Bu not Şirketin BIST Kurumsal Yönetim Endeksinde bulunmayı üst düzeyde hak ettiğini ifade etmektedir.

PAY SAHİPLERİ



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 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 **95,59** 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, Söz konusu gelişmenin 02.07.2024 tarihinde KAP açıklaması yapılmıştır. 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 Söz konusu gelişme 29.05.2024 Özel Durum Açıklaması ile kamuoyuna duyurulmuştur. Sn. ŞİMŞEK, Sermaye Piyasası Faaliyetleri 3. Düzey ve Türev Araçları Lisanslarına sahiptir.

Türkiye Sigorta 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 yönetilmekte olup aynı ekip Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin de yatırımcı ilişkileri biriminin görevini yürütmektedir.

Yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisinin şirkette tam zamanlı olarak çalışması sağlanmış ve Yatırımcı İlişkileri bölümü yöneticisi kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmiştir. Yatırımcı ilişkileri bölümü yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak yönetim kuruluna izleme dönemimizde 28 adet raporlama yapmıştır. Alt Bölüme ilişkin not artışının gerekçesini Yatırımcı İlişkileri bölümünün yeni yapısı, YK raporlamaları ve bölüm çalışanlarının ek lisansları oluşturmaktadır.

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

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

Şirket Yönetim Kurulunun 09.05.2024 tarih ve 10/34 no'lu kararı ile 2023 yılı hesap dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 06.06.2024 Çarşamba günü Saat 10:00 Levent Mahallesi Çayır Çimen Sokak No: 7 Beşiktaş adresinde bulunan Şirket Genel Müdürlük binasında yapılmıştır. Derecelendirme dönemimizde uygulanmayan genel kurul kararı bulunmamaktadır. Tüm bağış ve yardımların tutarı hakkında genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir.

Şirket ana sözleşmesine göre her pay 1 (bir) oy hakkına sahiptir. Oy hakkında imtiyaz ve Şirket'in beraberinde hâkimiyet ilişkisi getiren karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

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. Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kâr dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta ve asgari olarak, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın payları oranında eşit olarak dağıtılacağı bilgilerini içermektedir.

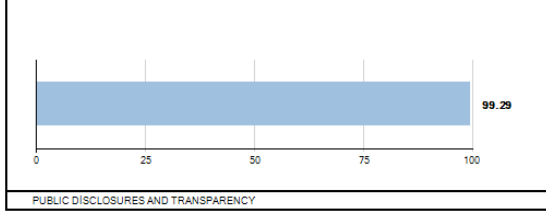
Şirket, dağıtılabilir net kârının en az %10'unun bedelsiz hisse şeklinde ve/veya nakden dağıtmayı hedeflemektedir. Şirket'in kâr payı dağıtımında herhangi bir imtiyaz bulunmamakta olup kâr payı avansı dağıtımına ilişkin hüküm Esas Sözleşme'de yer almaktadır. 2023 faaliyetlerine ilişkin olarak yapılan kâr dağıtımına bu raporun ilgili bölümünde yer verilmiştir.

Ana sözleşmede şirket payların serbestçe devrini kısıtlayan herhangi bir düzenleme yoktur. Şirket paylarının devri Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

Pay sahiplerinin bireysel bir hak olarak özel denetim talebi hakkının ana sözleşmede yer alması, ana sözleşmede halka açık pay

sahiplerinin yönetimde temsili destekleyen düzenlemelere yer verilmesi ve azlık hakları düzenlemelerinin genişletilmesi, geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



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 **99,29** olarak revize edilmiştir.

Türkiye Sigorta A.Ş. kamuyu bilgilendirmelerini Resmi İnternet sitesi aracılığı ile pay sahiplerinin bilgisine sunulan Bilgilendirme Politikası çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü Bilgilendirme Politikasını uygulamakla yükümlüdür. Kamunun aydınlatılmasına ilişkin tüm hususlar Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı ve Kurumsal İletişim ve Marka Yönetimi Direktörlüğü ile koordinasyon içinde Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü sorumluluğunda yapılmaktadır.

Şirkette kamunun aydınlatılmasında yapılacak KAP bildirimlerden sorumlu ve imza yetkisine haiz kişiler; Şahika BALBAY DEMİROĞLU, Sözer ŞİMŞEK, Çağlar GÜÇLÜ ve Şeyma DENİZ tarafından yapılmaktadır. Adı geçen kişiler kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir.

Şirketin 2023 yılı konsolide bağımsız dış denetimi, PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından yapılmıştır. 19.02.2024 tarihli düzenlenen raporlarda bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş

bildirdiği ya da imza atmadığı herhangi bir durum olmamıştır.

Kamunun aydınlatılmasında, Şirketin kurumsal internet sitesi (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.

Türkiye Sigorta finansal ve finansal olmayan performansını entegre düşünce yaklaşımıyla ele alarak değerlendirdiği 2023 yılı faaliyetlerini ilk entegre faaliyet raporu olarak kamuoyu ile paylaşmıştır. Entegre faaliyet raporu içerik olarak oldukça zengin olup faaliyetler hakkında yeterli bilgiyi içermektedir.

Bu rapor, Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi'nin (International Integrated Reporting Council-IIRC) Raporlama Çerçevesi, Borsa İstanbul'un Entegre Raporlama Rehberi ve Global Integrated Reporting Initiative (GRI) Standartlarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Son beş yıllık faaliyet raporları elektronik ortamda pay sahipleri ve kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

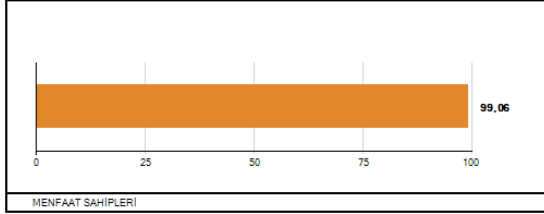
31.12.2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin faaliyet raporu, 29.02.2024 tarih ve 4/26 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

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" 2023 yılı Entegre faaliyet raporu içeriğinde kamuya açıklamıştır. Şirketin Kurumsal internet sitesinin dönüşüm sürecine dair Bilişim Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yapılan çalışmalara ilişkin olarak proje ve

ilerleme planı konusunda derecelendirme çalışmalarımız sırasında 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 alan olarak devam etmektedir.

MENFAAT SAHIPLERİ



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 bölüm notu **99,06** puan olarak teyit edilmiştir.

Menfaat sahipleri, şirketin hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan pay sahipleri, çalışanlar, alacaklılar, müşteriler, tedarikçiler, sendikalar, çeşitli sivil toplum kuruluşları gibi kişi, kurum veya çıkar grubudur. Şirket, işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerinin haklarını mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle koruma altına almaktadır.

Menfaat sahipleri, haklarının korunması ile ilgili şirket politikaları ve prosedürleri hakkında şirketin kurumsal internet sitesi de kullanılmak suretiyle yeterli bir şekilde bilgilendirme yapılmıştır.

20.09.2024 tarihi itibari ile Türkiye Sigorta A.Ş.'de 1.595 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. 2023 yılı sonu çalışan sendikalı sayısı 702, sendikalı çalışan oranı %45 seviyesine yükselmiştir. Aynı dönemde engelli çalışan sayısı 41 olup engelli çalışan oranı %2,6 seviyesindedir.

Türkiye Sigorta A.Ş. 30.09.2024 tarihinde (UN Global Compact) Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler sözleşmesini imzalamış, Birleşmiş Milletler Kadın Güçlendirme İlkeleri UNWEP başvurusu onaylanmış ve küresel imzacılar listesine eklenmiştir.

2023 yılında Türkiye Sigorta 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.

Türkiye Sigorta olarak 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 13.213 saat online, 5.086 saat sınıf içi eğitim gerçekleştirilmiştir.

İK konularında bilgilendirmelerin yapılması için Çalışan Elçileri projesi tasarlanmış, 78 kişi çalışan elçisi olarak belirlenmiştir.

Şirket çalışanlarının yönetim kurulunda temsili yazılı olarak belirlenmemesine karşın Aktüerya ve İç Denetim Raporları, Bütçe, Sektör Üretim Bilgileri, Kurumsal Yönetim ve İnsan Kaynaklarına ilişkin olarak Yönetim Kuruluna bilgilendirmeleri ilgili birim yöneticileri tarafından yapılmaktadır.

Son dört yıllık dönemde Çalışan Memnuniyet Anketi Great Place to Work firması ile yapılmış ve 2025 yılı için de anket planlanmaktadır. 2023 yılı anket

sonuçlarında bir önceki yıla göre %2 oranında bir memnuniyet artışı gözlemlenmiştir.

Müşterilere yönelik olarak şirketçe müşteri memnuniyeti skoru takip edilmektedir. 2024 itibarıyla ortalama memnuniyet skor takibi de yapılmaya başlanmış olup 3,60/5 skor elde edilmiştir.

Genel Müdür Yardımcılıkları'na bağlı ekiplerindeki kritik pozisyonlar için gerekli yedekleme planı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı ile birlikte yapılmaktadır. Atama hususundaki yetki İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nin Yetki Matrisinde belirtilen yöneticilerde bulunmaktadır.

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 edilmiş ve 03.08.2023 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurulda Pay Sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Şirket, Türkiye Sigorta Birliği, Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ (TARSİM), Yatırımcı İlişkileri Derneği (TUYİD), İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye), Kurumsal İletişimciler Derneği, TEGEP Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği, Çağrı Merkezleri Derneği ve Mevzuat Uyum Derneği üyesidir.

ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi, ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi, ISO 18295 Müşteri İlişkileri Yönetimi, SO/IEC 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi ve ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi kalite belgelerine sahiptir.

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" 2023 yılı Entegre faaliyet raporunda kamuya açıklamıştır.

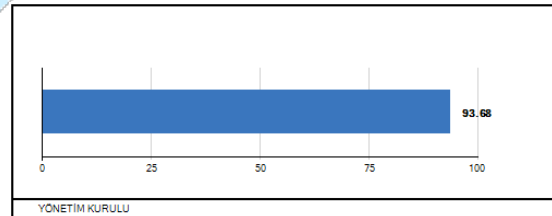
Şirketin sürdürülebilirlik projesi; başladığı günden bu yana Yönetim Kurulu ve görevlendirdiği Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından desteklenmekte, bu yönde kurumsal strateji ve politikalar oluşturulmakta ve proje çıktıları yakından takip edilmektedir. Şirketin 26.09.2024 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında; Kurumsal Yönetim Komitesi adının ve kapsamının Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

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 uyumu geliştirerek devam etmektedir.

YÖNETİM KURULU



Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Yönetim Kurulu'nun 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 **148** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden notu **93.68** puan 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 üyelerden 3 (üç)'ü Kurumsal Yönetim İlkeleri'ndeki tanımlara uygun olarak bağımsız üye niteliğini haizdir.

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

Kurul şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetmekte, şirket yönetiminin performansını denetlemektedir.

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

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarar sigorta kısmen sigorta edilmiştir.

Şirket Hukuk Müşavirliğinden alınan yazıya göre; Yönetim Kurulu üyeleri hakkında şirketteki görevleri dolayısı ile haklarında açılmış şirket tebliğ edilmiş bir dava bulunmadığı belirlenmiştir.

Şirketin Yönetim Kurulu, karar çoğunluğu, temsil ve görev yetkileri Şirket ana sözleşmesinin 9, 10, 11, 12, 13. maddelerinde belirlenmiştir. Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı Sigorta Mevzuatı, sair mevzuat hükümleri kapsamında Yönetim Kurulunun doğal üyesi Şirket Genel Müdürü veya vekiliyle birlikte

toplamda en az beş (5) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür şeklinde 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.

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.

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

Denetimden Sorumlu Komite üyelerinin bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından, diğer komitelerin de başkanlarının bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmesi ve Genel Müdürün komitelerde görev almaması ilkelerine uygun davranılmıştır. Şirketin İlkelerine göre belirlenen bu komitelerin dışında Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komiteleri 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 sekretarya 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 görüldüğü olağan genel kurulunda Yönetim Kurulu'na bir kadın üyenin atanması bağımsız üye sayısının üç kişiye yükseltilmesi bu bölüme ilişkin not artış gerekçelerini oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ile İcra Başkanı/Genel Müdürün yetkilerinin net bir biçimde ayrıştırılması ve bu ayrımın yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmesi, 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, görevde bulunan Yönetim Kurulu üyesinin şirket dışında başka görev veya görevler almasının belli kurallara bağlanıp sınırlandırılması, bu bölüme ilişkin olarak geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

3. ŞİRKETİN TANITIMI VE SON BİR YILDAKİ DEĞİŞİKLİKLER



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

Derecelendirme ile ilgili Şirket Temsilcisi:

Şahika BALBAY DEMİROĞLU

Yatırımcı İlişkileri Direktörü

sahika.demirooglu@turkiyesigorta.com.tr

(0212) 310 8864

Şirketin Kısa Tarihiçesi

Türkiye'nin en büyük ve lider konumda sigorta şirketi olan Türkiye Sigorta (eski unvanıyla Güneş Sigorta), Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Yeni Ekonomi Programı çerçevesinde, Türkiye Ekonomisi'nin tasarruf bazının artırılması ve bankacılık dışı finansal sektörün geliştirilmesi amacıyla Halk Sigorta ve Ziraat Sigorta'nın Güneş Sigorta çatısı altında 31 Ağustos 2020 tarihinde birleşmesiyle faaliyetlerine başlamıştır.

İzleme dönemi içerisinde şirketin sermayesi 2023 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü 06.06.2024 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısının 5. Maddesinde alınan karar gereği; Mevcut kayıtlı sermaye tavanı olan 5.000.000.000 TL dâhilinde, 1.161.523.363 TL olan ödenmiş sermayenin %330,47 oranında ve 3.838.476.637 TL tutarında artırılarak 5.000.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin olarak bedelsiz artırımını ilgili kurum ve kuruluşlardan gerekli izinlerin alınması kaydı ile katılanların oy çokluğu ile kabul edilmiştir. Şirket ana sözleşmesinin sermayeye ilişkin 7. Maddesi 12.08.2024 tarihli 11141 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescili ilan edilmiştir.

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 Ekonomisi'nin 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, 6,9 milyon müşteriye; 14 acente ve 11 bankasürans bölge müdürlüğü, 3.640 acente, 4.784 banka şubesi, 123 broker ve 355 doğrudan satış ekibi ile hizmet veren geniş ve güçlü bir hizmet ağına sahiptir. Türkiye Sigorta; 1.577 çalışanı ile hizmet vermektedir.

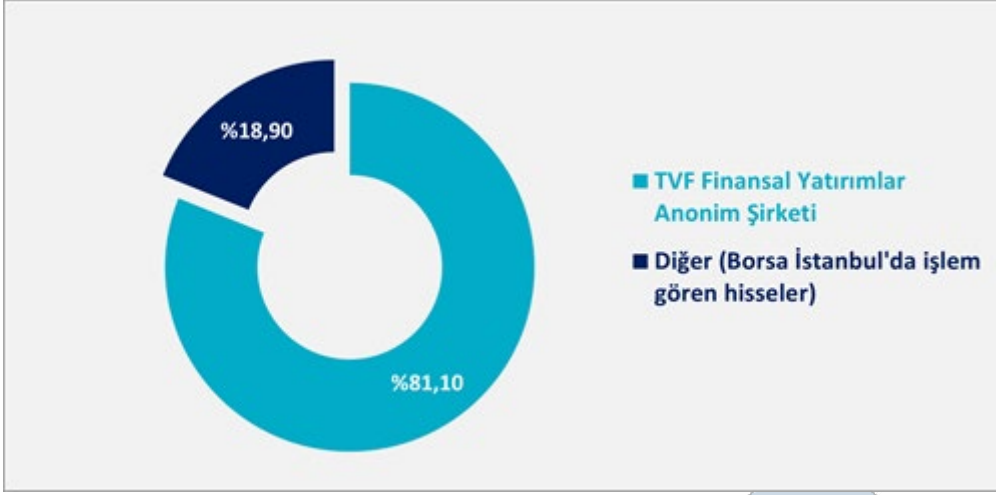
Şirket, 2023 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğünü 77,3 milyar TL'ye yükseltmiş; yılı 6,2 milyar TL net kâr ile tamamlamıştır. 59,5 milyar TL prim üretimi ve %13,9 pazar payı ile sigorta sektörünün lideri konumundadır.

Şirket, Hayat Dışı Sigortacılık alanında Yangın ve Doğal Afetler, Nakliyat, Su Araçları, Su Araçları Sorumluluk, Kara Araçları, Kara Araçları Sorumluluk, Kaza, Hava Araçları, Hava Araçları Sorumluluk, Genel Zararlar, Genel Sorumluluk, Hukuksal Koruma, Kredi, Hastalık/Sağlık ve Finansal Kayıplar branşlarında hizmet vermektedir.

2024 ikinci çeyreği itibarıyla 50.410.557.401 TL prim üretimi ile sigorta sektörünün lideri konumunda olan Türkiye Sigorta'nın aktif büyüklüğü 88.213.190.540 TL'ye ikinci çeyrek net karı 6.569.089.716 TL'ye ulaşmıştır. Şirketin sektör liderliği güçlü bir şekilde devam etmektedir.

Şirket, Türkiye Sigorta Birliği, Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ (TARSİM), Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD), İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye), Kurumsal İletişimciler Derneği, TEGEP Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği, Çağrı Merkezleri Derneği ve Mevzuat Uyum Derneği üyesidir. ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi, ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi, ISO 18295 Müşteri İlişkileri Yönetimi, SO/IEC 22301 İş Sürekliliği Yönetimi Sistemi ve ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi kalite belgelerine sahiptir.

Şirket Ortaklık Yapısı (Rapor tarihi itibariyle)



Kaynak: www.kap.org.tr

Ortak Adı	Pay Miktarı (TL)	Pay Oranı (%)
TVF FİNANSAL YATIRIMLAR A.Ş.	4.055.085.946	81,10
DİĞER	944.914.054	18,90
TOPLAM	5.000.000.000	100,00

Kaynak: www.kap.org.tr Türkiye Varlık Fonu, TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'nin %100 payına sahiptir.

Şirket Yönetim Kurulu ve Şirketin Temsili

Ad/ Soyadı	Unvanı	İcracı/ İcracı Değil	Göreve başlama Tarihi
Aziz Murat ULUĞ	Yönetim Kurulu Başkanı	İcracı Değil	31.03.2021
Taha ÇAKMAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür	İcracı	04.08.2023
Bilal BEDİR	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	06.06.2024
Muhammed Mahmut ER	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	10.09.2020
Murat AKBALIK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	02.06.2020
Enver Alper GÜVEL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	06.06.2024
Ayşe TÜRKMENOĞLU	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	06.06.2024

Kaynak: www.turkiyesigorta.com.tr

Derecelendirme Döneminde Şirket Yönetim Kurulu'nda Yapılan Değişiklikler;

Şirket'in 2023 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü 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 TÜRKMENOĞLU** 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. 31.03.2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlayan Murat AKGÜÇ 06.06.2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu'nun Toplantıları Karar Çoğunluğu, Temsil, Görev yetkileri;

Şirket'in Yönetim Kurulu, karar çoğunluğu, Temsil ve Görev yetkileri, Şirket ana sözleşmesinin 9, 10, 11, 12, 13. maddelerinde belirlenmiştir. Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı Sigorta Mevzuatı, sair mevzuat hükümleri kapsamında Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi Şirket Genel Müdürü veya vekiliyle birlikte toplamda en az beş (5) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir.

Bir tüzel kişi Yönetim Kurulu'na 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, bu tescil edilmiş kişi toplantılara katılıp oy kullanabilir.

Yönetim Kurulu üyelerinin Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşıması gerekir. Tüzel kişi ile temsilcisi arasındaki ilişkinin sona ermesi halinde, bu durumun yazı ile bildirildiği tarihte temsilcinin yönetim kurulu üyeliği de sona erer.

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 çok üç yıl süreyle seçilebilir. Ancak süreleri biten üyeler yeniden seçilebilir. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerini aşan bir zaman için atanması mümkündür. Genel Müdür'ün görev süresi Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresine bağlı değildir.

Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerini azletme ve başka bir üye ile değiştirme yetkisine her zaman sahiptir. Yönetim Kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu, Şirket işlerinin lüzumuna göre Başkanlık'ın daveti ile veya bir yahut daha fazla üyenin yazılı isteği ile ve ayda bir defadan aşağı olmamak üzere toplanır. Toplantılar, şirket merkezinde veya kararlaştırılan diğer bir mahalde yapılır. Şirketin Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir.

Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin çoğunluğunun toplantılara katılması şarttır. Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınır. Bu kural, Yönetim Kurulu'nun 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 sayılır.

YK ve Komiteleri'nin sekretaryası; İnsan Kaynakları, Strateji ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcı Asistanı ve Kurumsal Yönetim, Bordro ve Yasal Süreçler Müdürlüğü'nde görevli yöneticiler tarafından yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu Komiteleri

Şirketin Denetim, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması Komite üyelerine aşağıda yer verilmiştir. Şirkette Aday Belirleme ve Ücret Komiteleri'nin 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 Sorumlu Komite	Murat AKBALIK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Enver Alper GÜVEL	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Mahmut Subutay ÇELİK	Üye	İç Sistemler Başkanı
Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi	Murat AKBALIK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Bilal BEDİR	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Şahika BALBAY DEMİROĞLU	Üye	Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Murat AKBALIK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Enver Alper GÜVEL	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat SÜZER	Üye	Genel Müdür Yardımcısı

Yönetim Kurulu'nun Oluşturduğu Diğer Komiteler

Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Muhammed Mahmut ER	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Doğan BAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
	Çiğdem KILIÇ	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 itibari ile görevde bulunan Üst Yönetimi aşağıda tabloda gösterilmiştir.

Ad/ Soyadı	Unvanı	Göreve Başlama Tarihi
Taha ÇAKMAK	Genel Müdür	04.08.2023
Çağrı AKPINAR	Genel Müdür Yardımcısı	06.09.2023
Çiğdem KILIÇ	Genel Müdür Yardımcısı	18.03.2024
Doğan BAŞAR	Genel Müdür Yardımcısı	06.09.2023
Eniz ÜNAL	Genel Müdür Yardımcısı	15.12.2023
Kürşat PEDİS	Genel Müdür Yardımcısı	01.06.2021
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
Tuba BULDU	Genel Müdür Yardımcısı	01.09.2022
Şebnem ULUSOY	Baş Hukuk Müşaviri	10.08.2020
Mahmut Subutay ÇELİK	İç Sistemler Başkanı	26.09.2024

Derecelendirme döneminde şirket üst yönetimde yapılan değişiklikler;

01.10.2021 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Sevda MERSİN HENDEM 27 Şubat 2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Melike Nur ÇINAR, Oto, Tarım Sigortaları ve Aktüerya Genel Müdür Yardımcısı olarak, Mehmet Turgay ÖZATA Acenteler Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak 3 Kasım 2023 tarihi itibarıyla göreve başlamışlardır. Eniz ÜNAL, 15 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankasürans Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak, Çiğdem KILIÇ, 18 Mart 2024 tarihi itibarıyla Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamışlardır.

Şirketin Bağlı Ortaklıklar, Finansal Duran Varlıklar ile Finansal Yatırımlara İlişkin Bilgileri

Ticaret Unvanı	Faaliyet Konusu	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermayesi	Şirketin Sermayedeki Payı	Para Birimi	Şirketin Sermayedeki Payı (%)	Şirket İle Olan İlişkinin Niteliği
OSEM Sertifikasyon A.Ş.	Yedek Parça ve Araç Bakım Servisleri Sertifikasyon Hizmeti	8.000.000	8.000.000	TL	100	BAĞLI ORTAKLIK
Türk P ve I Sigorta A.Ş.	Sigortacılık	120.000.000	60.000.000	TL	50	BAĞLI ORTAKLIK

Ticaret Unvanı	Faaliyet Konusu	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermayesi	Şirketin Sermayedeki Payı	Para Birimi	Şirketin Sermayedeki Payı (%)	Şirket İle Olan İlişkinin Niteliği
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Emeklilik	755.752.390	55.650.000	TL	7,36	İŞTİRAK
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	Sigortacılık	48.414.096	1.793.114,67	TL	3,7	İŞTİRAK

Kaynak: www.kap.gov.tr

Şirketin Seçilmiş Bazı Kalemlerdeki Özet Konsolide Finansal Verilerinin Karşılaştırması;

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. Şirketin son üç yıllık dönem sonlarına ilişkin olarak bazı seçilmiş bilanço kalemleri ve finansal oranlarına aşağıda tabloda yer verilmiştir.

Para birimi Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.	2021/12	2022/12	2023/12
Cari Varlıklar	12.510.691.708	24.144.019.216	70.190.566.741
Cari Olmayan Varlıklar	1.876.806.679	3.385.128.999	6.106.733.923
Varlıklar Toplamı	14.387.498.387	27.529.148.215	76.297.300.664
Kısa Vadeli Yükümlülükler	9.914.586.530	21.390.423.441	61.465.152.474
Uzun Vadeli Yükümlülükler	216.432.324	387.977.865	437.068.642
Öz Kaynaklar	4.256.479.533	5.750.746.909	14.395.079.548
Yükümlülükler Toplamı	14.387.498.387	27.529.148.215	76.297.300.664

Kaynak: Türkiye Sigorta A.Ş. 2022-2023 Yılı Bağımsız Denetim Raporları

Şirketin Bazı Kalemlerindeki Üç Döneme Ait Konsolide Kâr/Zarar Raporu Karşılaştırması;

Para birimi Türk Lirası olarak ifade edilmiştir	2021/12	2022/12	2023/12
Genel Teknik Bölüm Dengesi	1.297.036.851	502.449.048	7.905.204.699
Yatırım Gelirleri	2.412.769.757	4.132.819.668	14.752.707.712
Yatırım Giderleri	(2.095.222.399)	(3.583.819.045)	(14.215.014.686)
Net Kâr/Zarar	1.086.276.248	962.400.801	6.186.049.487

Kaynak: Türkiye Sigorta A.Ş. 2022-2023 Yılı Bağımsız Denetim Raporları

Şirketin Finansal Verileri Kurumsal Yönetim Uyumu'nun sürdürülebilirliğini destekler niteliktedir.

**Şirket Hisse Senedinin 10.10.2023-08.10.2024 Tarihleri Arasında BİST' deki Kapanışlar İtibariyle
En Düşük ve En Yüksek Değerleri**

En Düşük (TL)	En Yüksek (TL)
7,32 (14.11.2023)	19,06 (04.06.2024)

Kaynak: www.borsaistanbul.com.tr

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

BIST Kodu: TURSG

Sermaye Piyasası Aracının İşlem Gördüğü Pazar: YILDIZ PAZAR

Şirketin Dâhil Olduğu Endeksler; BIST 500 / BIST TEMETTÜ / BIST YILDIZ / BIST 100-30 / BIST KURUMSAL YÖNETİM / BIST MALİ / BIST 100 / BIST SİGORTA / BIST TÜM

Kaynak: www.kap.org.tr

A. Son Bir Yıl İçerisinde Şirkette Yaşanan Değişiklikler:

i. Sermaye ve Ana Sözleşme Değişiklikleri:

İzleme dönemi içerisinde şirketin sermayesi 2023 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü 06.06.2024 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısının 5. Maddesinde alınan karar gereği;

Mevcut kayıtlı sermaye tavanı olan 5.000.000.000 TL dâhilinde, 1.161.523.363 TL olan ödenmiş sermayenin %330,47 oranında ve 3.838.476.637 TL tutarında artırılarak 5.000.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin olarak bedelsiz artırımını ilgili kurum ve kuruluşlardan gerekli izinlerin alınması kaydı ile katılanların oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

Şirket ana sözleşmesinin sermayeye ilişkin 7. Maddesi 12.08.2024 tarihli 11141 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescilli ilan edilmiştir.

ii. Kâr Dağıtımı:

Türkiye Sigorta Anonim Şirketi 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı, gündemdeki maddeleri görüşüp karara bağlamak üzere, 06.06.2024 tarihinde, Perşembe günü saat 10:00 Levent Mahallesi, Çayırçimen Sokağı No:7 34330 Beşiktaş/İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 04.06.2024 tarih ve 97502408 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi gözetiminde yapılmıştır.

Şirket Yönetim Kurulunun 09.05.2024 tarih ve 10/35 sayılı toplantısında aldığı kâr dağıtım kararı 06.06.2024 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında gündemin 5. maddesi olarak görüşülmüş Yönetim Kurulunun kar dağıtımına ilişkin teklifi oy birliği ile kabul edilmiştir. Genel Kurulda onaylanan kâr payı dağıtım kararına istinaden 1 Milyar-TL brüt kâr payı tutarının pay sahiplerine 29.08.2024 tarihinden itibaren ödenmesine karar verilmiştir.

iii. Politikalar:

İzleme dönemi olan 10.10.2023-30.09.2024 döneminde;

Kâr Dağıtım, Pay Geri Alım Politikası, Bilgilendirme Politikası, Ücretlendirme Politikası, Tazminat Politikasında değişiklikler yapılmış, Sorumlu Satın Alma, Etik İlkeler, Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik, İnsan Hakları ve Çalışan Hakları-Toplumsal Cinsiyet Eşitliği politikaları oluşturulmuştur. Tüm politikalar www.turkiyesigorta.com.tr adresinden 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 Politikası değişiklik yapılmamıştır.

iv. Yönetim ve Organizasyon:

İzleme dönemi içerisinde şirket yönetim kurulu ve üst yönetimindeki 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 itibari ile 1.595 kişi istihdam edilmektedir.

v. Grup Şirketleri, İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Değişiklikler:

İnceleme dönemimiz olan **25.10.2023-10.10 2024** tarihleri arasında iştirak ve bağlı ortaklıklarda yapılan değişikliklere aşağıda yer verilmiştir.

Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi'nin (TARSİM) sermaye artırımı ve yeni bir şirketin tarım sigortası faaliyetlerine dâhil olmasıyla ortaklık pay oranı %3,70 olmuştur.

2023 yılı içinde Vakıf İnşaat Restorasyon ve Ticaret AŞ'nin %1,91'lik payının T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne pay devir sözleşmesi ile satışı tamamlanmış olup Türkiye Sigorta ile iştiraklik ilişkisi kalmamıştır.

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;

SPK'nın 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen kriterlerin yanı sıra 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 gözetilir.

Derecelendirme sürecinde firmaların kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu ölçebilmek için BIST Birinci Grup Şirketlerde **456** kriter kullanılmaktadır. Belirlenen kriterler Kobirate A.Ş.'ye ait olan yazılım programı ile "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Soru Setlerine" dönüştürülmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 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 2014/2 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 İlkelerinde 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

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/endeekte 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/endeekte 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>

