



Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu



Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.

10 Ekim 2023

Geçerlilik Dönemi 10.10.2023-10.10.2024

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 2022 yılı şirket faaliyetlerine ilişkin olarak düzenlenen 03 MART 2023 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 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.

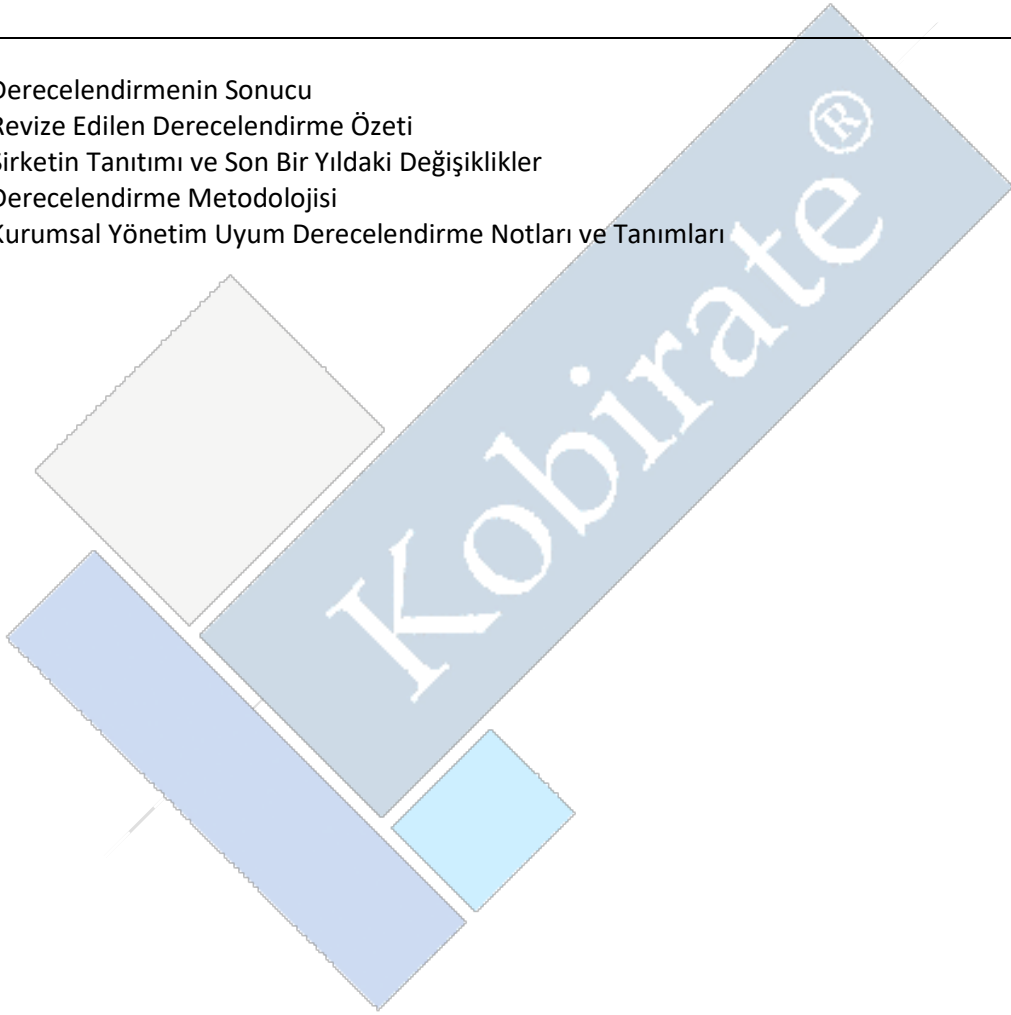
Derecelendirme her ne kadar birçok veriye dayanan bir değerlendirme olsa da sonuç itibarıyla Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin kamuya açıkladığı metodolojisi ile oluşan bir kurum görüşüdür.

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	11
4.	Derecelendirme Metodolojisi	19
5.	Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notları ve Tanımları	21



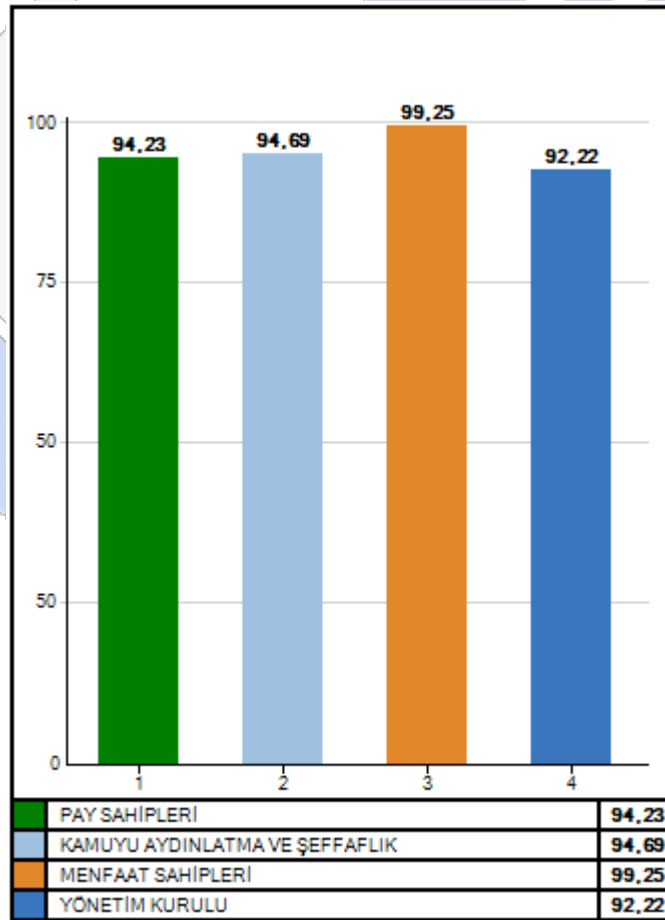
TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1. DERECELENDİRMENİN SONUCU

HALKA AÇIK OLMAYAN ŞİRKET

**SPK KURUMSAL YÖNETİM
İLKELERİNE UYUM NOTU**

9.44





Kobirate A.Ş. İletişim:

Derecelendirme Uzmanı:

Burhan TAŞTAN (Lisans No:700545)

(216) 3305620 Pbx

burhantastan@kobirate.com.tr

www.kobirate.com.tr

Fenerbahçe Mahallesi, Bağdat Caddesi, Prenses Palas Apt. No: 106/4 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 elektronik ortamda göndermiş olduğu 117 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler, kamuya açıklamış olduğu veriler, yönetici ve ilgililerle yapılan görüşmeler, diğer detaylı inceleme ve gözlemlere dayanarak hazırlanmıştır.

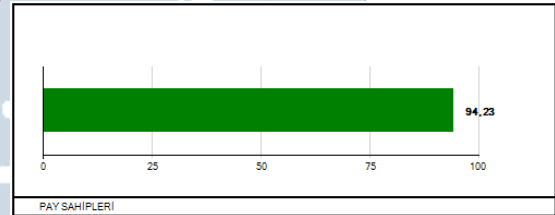
Derecelendirme çalışması Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, 2022 yılı Halka Açık Olmayan Şirketler Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Metodolojisi baz alınarak yapılmıştır. Metodoloji Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi 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 **9,44** olarak revize edilmiştir.

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

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 Pay Sahiplerinin 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 **94,23** olarak teyit edilmiştir.

Pay sahipleri ile ilişkiler konusundaki faaliyetler Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü tarafından sürdürülmektedir. Sn. Umut KOVANCI Yatırımcı İlişkileri Direktörü olarak Aralık 2021 tarihinde göreve başlamıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı lisanslarının sahibidir. Yatırımcı ilişkileri Müdürlüğü Direktörlük altında iki

bölüm olarak görev yapmaktadır. Yatırımcı İlişkileri-1 Bölüm Müdürü Sn. Fulden PEHLİVAN II.17-1 Sayılı SPK Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak da görevlendirilmesi sağlanmıştır. Söz konusu gelişme aynı tarihli Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuştur. Sn. PEHLİVAN Sermaye Piyasası Faaliyetleri 3. Düzey ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisanslarına sahiptir. Şirkette Kurumsal Yönetim ve Mevzuat uygulamaları ile MKK, SPK ve Borsa, vs İletişim, Genel Kurul, KAP duyuruları, Faaliyet Raporu ve Sürdürülebilirlik çalışmalarından sorumlu olarak görev yapmaktadır. Diğer Yatırımcı İlişkileri-2 Bölüm Müdürü olarak görev yapan Sn. Eray DURAN şirketin Yatırımcı Görüşmeleri, Analist Toplantıları, Yatırımcı Sunumu, Şirket kurumsal internet sitesindeki yatırımcı ilişkileri bilgilerini güncel tutma, Hisse Takibi, Ekonomik ve Sektörel takip ile dönem finansal sunum toplantıları ile ilgili konularda görev yapmaktadır.

Yatırımcı ilişkileri Direktörlüğü ve ekibi eş zamanlı olarak Türkiye Sigorta A.Ş.'ninde yatırımcı ilişkileri görevini yerine getirmektedir.

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 adresi www.turkiyesigorta.com.tr adresine yönlendirilmiş olarak etkin bir platform olarak kullanılmaktadır.

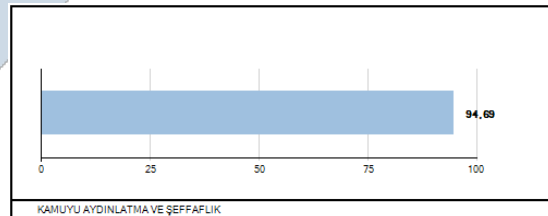
Şirket Yönetim Kurulu'nun 10.07.2023 tarihli kararı ile 2022 yılı hesap dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 03.08.2023 Çarşamba günü Saat 17.00'da Levent Mahallesi Çayır Çimen Sokak No: 7 Beşiktaş adresinde bulunan Şirket Genel Müdürlük binasında TTK 416 maddesi uyarınca ilansız yapılmıştır.

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

Şirket tarafından bağış yapılabilmesi için esas sözleşmede hüküm bulunması ve 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 İlkelerinde belirtildiği üzere; **Kurumsal İnternet Sitesi** ve **Faaliyet Raporu** başlıkları çerçevesinde **78** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden puanı **94,69** olarak revize edilmiştir.

Kurumsal internet sitesinde, mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra genel kurul toplantılarının gündemlerine yer verilmesi bu bölümdeki not artış gerekçesini oluşturmaktadır.

2022 yılı bağımsız dış denetimi, PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından yapılmıştır. 03.03.2023 tarihli düzenlenen raporlarda bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı herhangi bir durum olmamıştır. 2023 faaliyet yılı hesap ve işlemlerinin Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde denetimi için de denetim komitesinin önerisi ve 03.08.2023 tarihinde yapılan genel kurulda pay sahiplerinin onayı ile yine aynı kuruluş bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

Kamunun aydınlatılmasında, Şirketin kurumsal internet sitesi olan turkiyehayatemeklilik.com.tr internet sitesi 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.

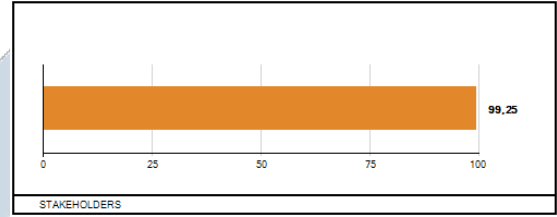
2022 yılı Faaliyet raporu; Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik, Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik, TC Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigorta Şirketleri 2011/8 sayılı Genelge ve SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre istenen formatta, tam ve uygun şekilde hazırlanmıştır.

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.

İngilizce Kurumsal internet sitesinde yer alan bilgiler sadece yatırımcı ilişkiler bölümüne ait bilgileri içermektedir. Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alan diğer bölümler için de bu uygulamanın geliştirilmesi, 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 revize edilmiştir.

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. İzleme dönemi içerisinde Şirket Direktörlerinin bir araya getirildiği workshoplar gerçekleştirilmiştir. Ayrıca tüm çalışanların

görüş ve önerilerini direkt iletebilecekleri "Öneri Sistemi" ile şirketi etkileyecek yönetimsel, operasyonel, finansal ve sürdürülebilirlik konularında çalışanlar önerilerini sunabilmektedir.

2023 yılı Haziran sonu içinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de **1.216** kişi istihdam edilmektedir. Çalışanlar TÜRK İŞ'e Bağlı Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası olan BASS bünyesinde örgütlenmiş olup Sendika ile 01.05.2021 - 31.12.2023 tarihlerini kapsayan toplu iş sözleşmesi devam etmektedir.

İnsan Kaynakları konularında bilgilendirmelerin yapılması için Çalışan Elçileri projesi tasarlanmış, 78 kişi çalışan elçisi olarak belirlenmiştir. 2021 ve 2022 yıllarında Çalışan Memnuniyet Anketi Great Place to Work firması ile yapılmış ve 2023 yılı için de anket planlanmaktadır. 2022 yılı anket sonuçlarında bir önceki yıla göre %5 oranında bir memnuniyet artışı gözlemlenmiştir.

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

Türkiye Sigorta A.Ş. ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Şirket birleşmelerinden sonra çalışanlarının yanı sıra tüm paydaşlarına Eğitim Hizmeti vermek amacı ile Türkiye Sigorta Akademisi kurulmuştur. Personelin yıllık eğitim ihtiyaç analizleri yapılarak mesleki teknik, kişisel gelişim, kurumsal gelişim, zorunlu eğitimler ve lisanslama eğitimleri ana başlıklarında hazırlanan eğitimler yıl boyu çalışanlarına sunulmaktadır. İzleme dönemi içerisinde şirket çalışanlarına Sınıf İçi-On line 22.680 saat, E Learning 5.020 saat olmak üzere eğitim verilmiştir.

Müşterilere yönelik olarak şirketçe müşteri memnuniyeti skoru takip edilmektedir. 2022 yılı müşteri memnuniyet oranını %88 olarak gerçekleştirmiştir.

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 Uluslararası standartlardan ISO 10002:2018 (Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi), ISO 18295:2017 (Müşteri İlişkileri Yönetim Sistemi), ISO 27001 Bilgi Güvenliği ve ISO 9001 kalite belgeleri sahibidir.

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.

2023 yılı içerisinde Sürdürülebilirlik organizasyonunda değişiklik yapmış Çalışma Grubu yerine Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuş ve Sürdürülebilirlik Komite Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Ana sürdürülebilirlik önceliklerinin gruplamasına göre de komiteye bağlı 5 komite yapılandırılmıştır: Müşterinin Sesi Komitesi, Çalışan Refahı Komitesi, Çevre ve Tedarik Yönetimi Komitesi, Yönetişim Komitesi ve Sürdürülebilirlik İletişimi Komitesi. Eylül 2023'e kadar Sürdürülebilirlik Alt Komiteleri ile 3'er toplantı düzenlenmiş olup, bu toplantılar neticesinde Sürdürülebilirlik komitelerinin çalışma prensipleri belirlenmiştir.

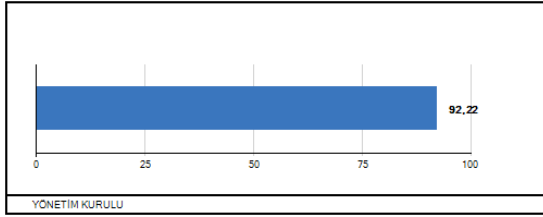
2023 Mayıs ve Haziran aylarında UNGC, UNWEP ve UNPRI imzacılar/üyelikleri hakkında bilgi araştırması yapılmış, Yatırımcı ilişkileri tarafından sunum haline getirilmiştir.

Şirket karbon ayak izi çalışmalarına başlanmış olup, Şirket içinde faaliyet verilerinin temini için bir ekip oluşturulmuştur. Belirlenen ekibe sertifikalı danışman tarafından karbon ayak izi eğitimi ve ISO 14069 bazında emisyon hesaplama konularında 2 farklı eğitim verilmiştir. 2023 Ağustos ayında 2022 yılı

verilerine yönelik karbon ayak izi hesaplaması yapılmıştır. Servis araçları, uçakla seyahat, kargo hizmetleri ve konaklamaya ilişkin veriler detaylandırılmıştır. Esentepe ve Levent Genel Müdürlük binalarında karbon ayak izi kaynak tespitleri yapılmıştır. Şirketin 2022 Sürdürülebilirlik Raporuna ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Şirket tarafından İnsan Hakları Evrensel Beyannameğine, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmelerine ve Türkiye'de insan hakları ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve ve mevzuata tam uyumun taahhüt edildiği Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulması bu bölüme ilişkin olarak geliştirilmesi gereken alanlar olarak görülmüştür.

YÖNETİM KURULU



Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Yönetim Kurulunun İşlevi, Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları, Yönetim Kurulunun Yapısı, Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli, Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler ve Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar** başlıkları çerçevesinde **126** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölüm puanı **92,22** revize edilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu bir başkan ve 5 (beş) üye olmak üzere toplam 6 (altı) kişiden oluşmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla, Yönetim Kurulu 1 (bir) üye icracı, diğer 5 (beş) üye ise icra görevi bulunmayan üyeden oluşmaktadır. İcracı olmayan üyelerden 2 (iki)si 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. 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. 2022 yılı Genel Kurulunda Yönetim Kuruluna bir kadın üye seçilmiştir.

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

Şirket ana sözleşmesinin 11. Maddesinde Yönetim Kurulu toplantı ve karar nisabına yer verilmiştir. Yönetim kurulunda 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 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 kurumsal internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

Denetimden Sorumlu Komite üyelerinin tamamının bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından, diğer komitelerin de başkanlarının bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmesi ve genel müdürün komitelerde

görev almaması ilkelerine uygun davranılmıştır. Şirketin ilkelere göre belirlenen bu komitelerin dışında Strateji Yönetim Komitesi ve 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 yılı itibarıyla Yönetim Kurulu çalışma faaliyetlerinin etkinliği ve şeffaflığı sağlanması için Yönetim Kurulu performans değerlendirilmesi yazılı olarak yapılmaya başlanılmıştır. 2022 yılının faaliyetlerine ilişkin Yönetim Kurulunun performans değerlendirilmesi 16.02.2023 tarihinde yapılmıştır.

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 19 kritere Yönetim Kurulu üyelerinin

bireysel cevapları alınmış ve gelişme alanları belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu performans değerlendirme uygulamasının yapılması, 2023 yılı olağan genel kurulunda yönetim kuruluna bir kadın üyenin atanması ve faaliyet raporunda Yönetim Kurulu ve Üst düzey yöneticilere verilen ücretlerin grup bazında Faaliyet Raporunda açıklamasının yapılması bu bölüme ilişkin not artış gerekçelerini oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu başkanı ile icra 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 alması belli kurallara bağlanıp ve sınırlandırılması, bu bölüme ilişkin olarak geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

3. ŞİRKETİN TANITIMI



Şirket Unvan	: Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Şirket Adresi	: Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Şirket Telefonu	: (0212) 310 12 00
Şirket Faksı	: (0212) 310 39 99
E-Posta	: bilgi@turkiyehayatemeklilik.com.tr
Şirket Web Adresi	: www.turkiyesigorta.com.tr
Şirket Ticaret Sicil No	: 274811-0
Şirketin Kuruluş Tarihi	: 01.05.1991
Şirketin Mersis No	: 0434005145200019
Şirketin Ödenmiş Sermayesi	: 755.752.390. TL
Şirketin Faaliyet Alanı	: 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.
Faaliyette Bulunduğu Sektör	: Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik
Denetim Mercii	: SPK,SEDDK
Şirketin LEI Kodu	: 789000YV6U4OETKGKH48

Derecelendirme ile İlgili Şirket Temsilcisi:

Umut KOVANCI

Yatırımcı İlişkileri Direktörü

umut.kovanci@turkiyesigorta.com.tr

(0212) 310 12 09

Şirketin Kısa Tarihiçesi

Türkiye ekonomisinin 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,

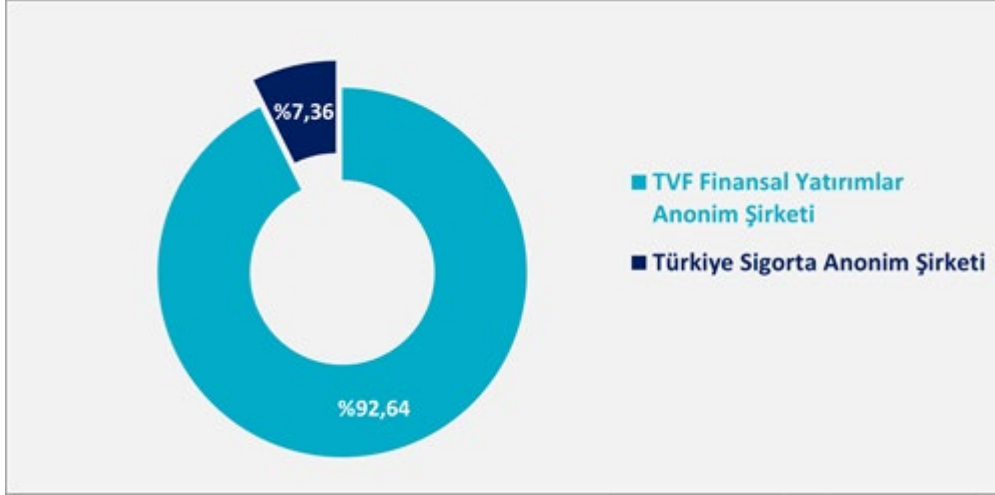
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ana hissedarı, TVF Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi'dir. Türkiye Varlık Fonu, TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'nin %100 payına sahip olup dolaylı ortağıdır. Şirketin hâkim ortağı TVF Finansal Yatırımların Şirket sermayesindeki payı %92,64 ve Türkiye Sigorta A.Ş.'nin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

Türkiye'nin en büyük ve lider hayat ve emeklilik şirketi olan Türkiye Hayat Emeklilik; **10,8** milyon müşteriye, **18** bölge müdürlüğü, **148** acente, **4.512** banka şubesi, **30** broker ve **590** doğrudan satış ekibi olmak üzere toplam **1.216** çalışan ile hizmet veren geniş ve güçlü bir hizmet ağına sahiptir.

2023 Haziran sonu itibarıyla 5 milyar 511 milyon TL prim üretimi ve %22,37 pazar payı ile hayat sigorta sektöründe ve 103 milyar 258 milyon TL fon büyüklüğü ve %19,6 pazar payı ile bireysel emeklilik sisteminde lider konumunda olan Türkiye Hayat Emeklilik, aktif büyüklüğünü 147 milyar 844 milyon TL'ye seviyesindedir. Şirket 2023 yılı ikinci çeyrekte 1 milyar 516 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır.

Türkiye Sigorta Birliği ve Kurumsal İletişim Derneği'ne üye olan Şirket, ISO 9001:2015 Kalite Yönetim Sistemi, ISO 18295-1/2:2017-Müşteri İlişkileri Yönetimi, ISO 10002:2018 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi ve ISO 27001 Bilgi Güvenliği Kalite Belgelerine sahiptir.

Şirket Ortaklık Yapısı (Rapor tarihi itibarıyla)



Kaynak: 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
TOPLAM	755.752.390	100,00

Kaynak: 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 ULUĞ	Yönetim Kurulu Başkanı	İcracı Değil	31.03.2021
Taha ÇAKMAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür	İcracı	04.08.2023
Murat AKGÜÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	31.03.2021
Muhammed Mahmut ER	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	10.09.2020
Murat AKBALIK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	02.06.2020
Fatma ÖZKUL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	03.08.2023

Kaynak: www.turkiyesigorta.com.tr

Derecelendirme döneminde şirket yönetim kurulunda yapılan değişiklikler;

03.08.2023 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısı sonrası yapılan ilk Yönetim Kurulu toplantısında, Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Sn. Aziz Murat ULUĞ ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Sn. Taha ÇAKMAK seçilmiş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Sn. Atilla BENLİ 03.08.2023 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Taha ÇAKMAK Genel Müdür olarak atanmıştır,

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 Sorumlu Komite	Murat AKBALIK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Fatma ÖZKUL	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Gürdoğan YURTSEVER	Üye	İç Sistemler Başkanı
Kurumsal Yönetim Komitesi	Murat AKBALIK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat AKGÜÇ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Fulden PEHLİVAN	Üye	Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Murat AKBALIK	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Fatma ÖZKUL	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
	Gürdoğan YURTSEVER	Üye	İç Sistemler Başkanı

Yönetim kurulunun oluşturduğu diğer komiteler

Strateji Yönetim Komitesi	Taha ÇAKMAK	Başkan	Genel Müdür Yönetim Kurulu Başkan Vekili
	Murat AKGÜÇ	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Bilal TÜRKMEN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Muhammed Mahmut ER	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Bilal TÜRKMEN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
	Sevda MERSİN HENDEM	Üye	Genel Müdür Yardımcısı

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
Şebnem ULUSOY	Genel Müdür Yardımcısı	10.08.2020
Murat SÜZER	Genel Müdür Yardımcısı	09.10.2023
Sevda MERSİN HENDEM	Genel Müdür Yardımcısı	01.10.2021
Doğan BAŞAR	Genel Müdür Yardımcısı	06.09.2023
Gürdoğan YURTSEVER	İç Sistemler Başkanı	20.12.2021

Şirketin Genel Müdür Yardımcıları Sn. Doğukan KARAKAYA 02 Aralık 2022, Sn. Remzi DUMAN 31 Temmuz 2023, Fatih Yıldız ile Mehmet Ertan ÖZAY 04 Eylül 2023 ve Sn. Nurcan TUNÇDÖKEN ile Sn. Bilal TÜRKMEN 06 Ekim 2023 tarihlerinde görevlerinden ayrılmıştır.

06 EYLÜL 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, aynı tarih itibarıyla Sn. Dr. Doğan BAŞAR'ın şirketin İnsan Kaynakları, Eğitim, Tedarik ve İdari Hizmetler Genel Müdür Yardımcılığı görevine ve 06 Mart 2023 tarihinde Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılan Sn. Murat SÜZER'in 09 Ekim 2023 tarihinde Finans, Aktüerye ve Teknik Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ilişkin süreçlerin akabinde yürütülerek atanmalarına karar verilmiştir.

Şirket üst yönetimi aynı zamanda Türkiye Sigorta A.Ş.'nin üst yönetim görevini yürütmektedir.

Bağlı Ortaklıklar, Finansal Duran Varlıklar ile Finansal Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Ticaret Unvanı	Faaliyet Konusu	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermayesi	Şirketin Sermayedeki Payı	Para Birimi	Şirketin Sermayedeki Payı (%)	Şirket İle Olan İlişkinin Niteliği
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	Sigortacılık	50.000.025	3.124.988	TL	6,25	İştirak

Kaynak: www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskiler/emeklilik/finansal-bilgiler

Şirketin seçilmiş bazı kalemlerdeki üç döneme ait Bilanço karşılaştırması

	2020/12	2021/12	2022/12
Cari Varlıklar	6.735.660.622	8.262.760.128	14.490.498.084
Cari Olmayan Varlıklar	36.777.632.960	53.246.958.157	97.232.474.326
Varlıklar Toplamı	43.513.293.582	61.509.718.285	111.722.972.410
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.097.630.327	2.649.850.019	6.301.420.011
Uzun Vadeli Yükümlülükler	38.524.903.817	54.945.975.310	99.215.850.639
Öz Kaynaklar	2.890.759.438	3.913.892.956	6.205.701.760
Yükümlülükler Toplamı	43.513.293.582	61.509.718.285	111.722.972.410

Kaynak: [Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. 2022 Yılı Bağımsız Denetim Raporu](#)

Şirketin bazı kalemlerindeki üç döneme ait Kâr/Zarar Raporu Karşılaştırması

	2020/12	2021/12	2022/12
Genel Teknik Bölüm Dengesi	1.227.979.085	1.176.000.361	2.039.190.967
Yatırım Gelirleri	650.240.686	1.245.326.064	2.529.308.499
Yatırım Giderleri	(73.482.965)	(125.831.069)	(138.822.347)
Net Kâr/Zarar	1.384.116.468	1.736.063.743	3.392.058.078

Kaynak: [Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. 2022 Yılı Bağımsız Denetim Raporu](#)

Şirketin Finansal Verileri Kurumsal Yönetim Uyumunun sürdürülebilirliğini destekler niteliktedir.

A. Son Bir Yıl İçerisinde Şirkette YaŐanan Değişiklikler:

i. Sermaye ve Ana Sözleşme DeĐiŐiklikleri:

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

ii. Kâr Dağıtımı:

Türkiye Hayat ve Emeklilik Şirketinin 03.08.2023 tarihinde yapılan 2022 yılı faaliyetlerinin görüŐüldüĐü olağan genel kurul toplantısının 5. maddesi gereği; Şirket Yönetim Kurulunun 21.07.2023 tarih ve 18/75 sayılı kar dağıtım kararına göre Şirketin konsolide dönem net karından yasal yükümlülükler düşüldükten sonra toplam 400 Milyon TL brüt kar payının 03.11.2023 tarihinden itibaren pay sahiplerine nakden ödenmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

iii. Politikalar:

İzleme dönemi içerisinde Yönetim Kurulunun 02.08.2023 tarih ve 19/76 toplantı ve karar no gereği İnsan Kaynakları, EĞitim, Tedarik ve İdari Hizmetler Genel Müdür Yardımcılığınca oluşturulan Etik İlkeler Politikasının kabulü ve 03.08.2023 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurulda Pay Sahiplerinin bilgisine sunulmasına karar verilmiştir.

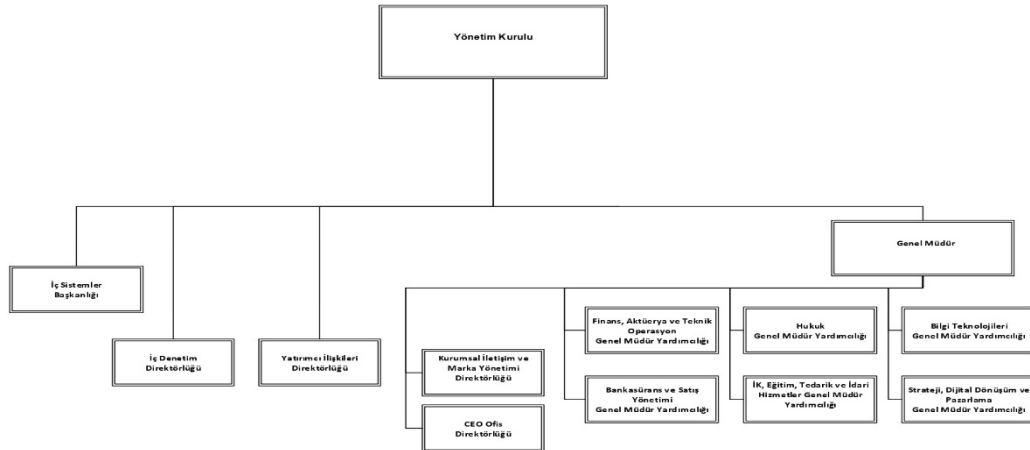
İzleme dönemi içerisinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ő.'nin Varlık Yatırım Politikası ve Sorumlu Satın Alma Politikası Yönetim Kurulunun sırasıyla 29.12.2022 ve 23.09.2023 tarihli kararları ile kabul edilmiş ve aynı tarihler itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İzleme dönemi içerisinde Şirketin internet sitesi aracılığı ile kamuoyu ile paylaŐtıĐı, Bağış ve Yardım Politikası, Çevre ve İŞ Sağlığı Güvenliği Politikası, İnsan Kaynakları Politikası, İŞ Sürekliliği Politikası, Kalite Politikası, Kâr Dağıtım Politikası, Kurumsal İletişim Politikası, Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Politikası, Sürdürülebilirlik Politikası ve Tazminat Politikasında değişiklik yapılmamıŐtır.

iv. Yönetim ve Organizasyon:

TURKIYE HAYAT EMEKLILIK

YÖNETİM KURULUNA BAĞLI BİRİMLERİN ORGANİZASYON ŐEMASI



İzleme dönemi içerisinde şirketin organizasyon semasında bir değişiklik yapılamamış Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim de yapılan değişikliklere raporun ilgili bölümlerinde yer verilmiştir. 30.06.2023 tarihi itibari ile çalışan sayısı 1.216 kişidir.

v. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Değişiklikler:

İzleme dönemi içerisinde Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'de sermaye artışı olmuş, Şirketin iştiraklik oranında herhangi bir değişiklik olmamıştır. 2022 yılı içerisinde sigorta faaliyetleri dışında kalan Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı ve Ziraat Katılım A.Ş.'de bulunan pay satışları tamamlanmıştır.



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 yayınladığı 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 yayınlamış 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.

Bu rapordaki:

✓ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun/Doğru Uygulama,

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

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

Anlamında kullanılmaktadır.

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

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

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

