

Risk Yönetimi Politikası

Türkiye Hayat Emeklilik'in maruz kaldığı risklere yönelik olarak tesis edilen politikalar piyasa koşullarında meydana gelen değişikliklere paralel olarak düzenli bir şekilde gözden geçirilmektedir.

Risk yönetim sürecinde değerlendirilen riskler aşağıda yer almaktadır:

Sigorta Riski

Akdedilen sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan riskler olup söz konusu riskler; sigortalanan risklerin sağlıklı bir şekilde seçilmemesi, sigorta primlerinin gelecekte oluşacak hasarları karşılayacak seviyede belirlenmemesi, riskin dağıtılmamasından kaynaklanan yoğunlaşmalar şeklinde örneklendirilebilmektedir.

Tarifeler hazırlanırken ve münferit fiyatlamalar yapılırken piyasa şartları, reasürans anlaşmaları, ciro, kârlılık ve sürdürülebilir büyüme hedefleri bir bütün olarak dikkate alınmaktadır.

Türkiye Hayat Emeklilik'te acenteler, bölge müdürlükleri, genel müdürlük seviyelerinde hangi risklerin, hangi şartlar kapsamında güvence altına alınacağı, reasürans treteleri ve geçmiş hasar tecrübelerinden yararlanılarak riziko kabul esasları çerçevesinde teknik servis müdürlükleri tarafından her yıl belirlenmekte ve güncellenmektedir. Riziko kabul esaslarını da içerecek şekilde sigorta ürünlerinin hangi şartlar altında, nasıl ve kimlere satılacağı veya satılmayacağını gösteren uygulama esasları kitapçığı bilgilendirme amacıyla her yıl satış kanallarına dağıtılmaktadır.

Şirket'in müşteri portföyü, geçmiş hasar istatistikleri, gelecek yıl gerçekleştirilmesi düşünülen iş hacmi, öz kaynak yapısı ve

mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak branş bazında saklama payları ve satın alınacak trete koşulları Reasürans ve Özel Riskler Yönetimi ve Üst Yönetim tarafından belirlenmektedir. Reasürans anlaşmaları kapsamında bulunmayan, trete koşulları ve kapasitelerini aşan ya da Şirket'in trete dengesini bozabilecek riskler, yurt içi ve yurt dışı ihtiyari reasürans desteği kullanılarak teminat altına alınmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Şirket ile maddi ilişkisi bulunan tarafların, Şirket'e karşı yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Reasürans işlemleri ve acentelerden doğan prim alacakları, Şirket açısından kredi riski doğuran başlıca alanlardır. Şirket, sigorta faaliyetlerinden doğan alacakları tahsilat politikaları çerçevesinde takip etmekte ve tesis ettiği teminat politikaları aracılığıyla sınırlandırmaktadır. Reasürör seçiminde ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından oluşturulan "Mali ve Teknik Kriterleri Sağlayan Reasürans Şirketleri Listesi" ile reasürörlerin kredi notları dikkate alınmakta olup, piyasa koşullarındaki değişikliklerin kredi notları üzerindeki etkileri takip edilmektedir.

Piyasa Riski

Faiz oranlarında ve kurlarda meydana gelen değişiklikler neticesinde Şirket'in portföyünde yer alan enstrümanların değerlerinde meydana gelecek olası kayıplar piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir. Söz konusu riskler döviz pozisyonuna ve menkul kıymetlere yönelik olarak hazırlanan raporlamalar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Likidite Riski

Likidite riski, Şirket'in vadesi gelen yükümlülüklerini karşılayamama riskidir. Söz konusu risk özellikle nakde ihtiyaç duyulan dönemlerde varlıkların satılmaması ve paraya çevrelememesi neticesinde oluşmaktadır. Varlıkların vadelerinin, yükümlülüklerin vadelerinden daha uzun olması durumu likidite riskini artırmaktadır.

Şirket'in nakit akışı günlük, haftalık ve aylık olarak takip edilmekte, vade uyumsuzlukları ve yabancı para pozisyonları da bilanço üzerinden takip edilerek aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

Operasyonel Riskler

Yetersiz ve başarısız içsel süreçlerden, personel ve sistemlerden ya da dışsal olaylardan kaynaklanan, doğrudan veya dolaylı zarar riskidir.

Şirket genelinde yürütülen faaliyetler ve süreçlerde yapılması gereken uygulamalar hazırlanan prosedürler ile yazılı hale getirilmiş ve süreçlerde rol alan çalışanların görev tanımları formal olarak tespit edilmiştir. Süreçlerde iş birimlerinin ve kullanıcıların sahip olduğu yetkiler ve uygulanması gereken onay mekanizmaları Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları tarafından belirlenmekte, yazılı yönetmelik ve prosedürler kapsamında tanımlanmaktadır.

İç Sistemler Başkanlığı

Resmî Gazete’de yayımlanan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik ile Şirketimiz Yönetim Kurulu’nun iç sistemlere ilişkin sorumluluklarının Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirdiği yapıda İç Sistemler Başkanı olarak üst düzey bir yönetici Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmaktadır. Risk Yönetimi, İç Kontrol, Mevzuat Uyum ve Aktüerya birimleri idari ve fonksiyonel açıdan İç Sistemler Başkanı’na bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Risk Yönetimi Faaliyetleri

Şirket’in sermaye yeterliliği kapsamında “Aktif Riski”, “Yazım Riski”, “Muallak Tazminat Karşılığı Riski”, “Reasürans Riski” ve “Kur Riski” ölçümlemesi ve değerlendirmesi dönemsel olarak gerçekleştirilmektedir.

Acentelerin tahsilat süresi içinde sözleşmedeki yükümlülüğünü yerine getirememesi kapsamında “Karşı Taraf Acente Riski” ve Şirkete borcu olan reasürörlerden tahsilat sağlanamaması kapsamında “Karşı Taraf Reasürör Riski” takip edilmektedir.

Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı kapsamında “Operasyonel Risk” ölçümlemesi yapılmaktadır.

Bunların yanında Şirket’in “Likidite Riski” analizi kapsamında; Cari Oran, Likidite Oranı, Likit Aktifler/Toplam Aktifler Oranı, Likit Aktifler/Sigortacılık Teknik Karşılıkları Oranı ve Likit Aktifler/Cari Varlıklar Oranı dönemsel olarak hesaplanarak raporlanmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonları Riske Maruz Değer (RMD) Analizleri, Geriye Dönük Test Sonuçları, Risk Değerleri, Kaldıraç Yaratan İşlemler ve Stres Testleri hesaplanarak fonların sonuçları raporlanmaktadır.

Tüm bu süreçlere ilişkin 2022 yılı içerisinde 3 adet risk yönetimi raporu hazırlanmıştır.

2022 yılı içerisinde, 25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik esaslarına uyum sağlanması amaçlanmış olup bu kapsamda organizasyonel yapılanma ve faaliyetlerin yeni iç sistemler yönetmeliğine uyumunun değerlendirilmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol Faaliyetleri

2022 yılı iş planı riske maruz iş süreçlerine, test sıklıklarına ve risk puanlarına göre oluşturulmuş olup, periyodik olarak test sıklığına göre kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Şirketin süreçlerinde kontrol faaliyeti olarak tanımlanan ve risk kontrol matrislerine eklenen kontrol noktaları risk puanı ve önem seviyesi ve kontrol sonuçları İç Kontrol Sistemi Yazılımı aracılığı ile hem kontrol hem de personel bazında takip edilerek sonuçları raporlanmaktadır. Kontrol sonuçlarında tespit edilen hususlara ilişkin düzenlenen raporlar Denetim Komitesi ve Genel Müdür’e raporlanmaktadır. Raporla yer alan tespit ve öneriler “İç Kontrol Öneri Takip Platformu” vasıtasıyla takip edilmektedir.

2022 yılı içerisinde, 25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik esaslarına uyum sağlanması amaçlanmış olup bu kapsamda organizasyonel yapılanma ve faaliyetlerin yeni iç sistemler yönetmeliğine uyumunun değerlendirilmesi sağlanmıştır.

Aktüerya Faaliyetleri

İç Sistemler Başkanlığı’na bağlı olarak faaliyetlerini yürüten Aktüerya Müdürlüğü 25.11.2021 tarihli 31670 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik” kapsamında

17.08.2022 tarihinde kurulmuştur. Bu tarihten itibaren müdürlük kuruluşu ve iç sistemler yönetmeliğinin gerekliliklerini yerine getirebilmek adına çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Müdürlüğün şirket içi yönetmeliği, prosedürü, görev tanımları ve iş planları oluşturulmuştur. Aktüerya Müdürlüğü, kendi iş planı ve iç sistemler yönetmeliğinde de belirtilen kapsamda bir yönetici ve bir uzman personel ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Mevzuat Uyum Faaliyetleri

Şirket’in mevzuat uyum faaliyetlerine ve yasal yükümlülüklerine ilişkin uyumun sağlanması yönündeki sorumluluklarını belirlemek amacıyla gerçekleştirdiği ve planladığı tüm faaliyetler ile yeni işlem ve ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, şirketin politikalarına ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirilir. Uyum süreçleri, politika, prosedür ve uygulama esasları vasıtasıyla etkin olarak izlenmek suretiyle kontrol edilir. İş birimleri tarafından yürütülen süreçlerde ilgili birimlere destek olarak, söz konusu süreçlerin ve mevzuata uyum kontrollerinin yeterliliği, etkinliği ve uygunluğu bu birimlerle birlikte değerlendirilerek kontrol edilir.

Ayrıca, Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) tarafından yayımlanan düzenlemelerin uygulanmasına yönelik olarak uyum programının yürütülmesi sağlanır.

Uyum görevlisi kendisine bildirilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemleri değerlendirerek şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK’a bildirir.

Şirket’in sunduğu sigortacılık hizmetinden suç gelirlerinin aklanması veya terörün finansmanı amacıyla yararlanılması ile ilgili olarak maruz kalınan riskler ile izleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda elde edilen bulgular Denetim Komitesine raporlanır.

İç Denetim Faaliyetleri

Türkiye Hayat Emeklilik'te iç denetim faaliyeti doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı Emeklilik İç Denetim Müdürlüğü tarafından yürütülmekte olup, Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi aracılığıyla raporlama yapılmaktadır. İç Denetim faaliyetlerinin esas amacı Şirket faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile şirket içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında üst yönetime makul bir güvence sağlamaktır.

Şirket'in Genel Müdürlük Birimleri ve Bölge Müdürlükleri ile Acente faaliyetlerinin Sigortacılık ve Emeklilik Kanunlarına, ilgili diğer mevzuat ile

Şirket içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğine, mali verilerin doğruluğuna, varlıkların korunmasına yönelik uygulamaların yeterliliğine, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliğine yönelik denetimler ile destek hizmeti alınan kişi ve kuruluşlarda ilgili mevzuat çerçevesinde denetimler gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, personelin usulsüz ve mevzuata aykırı işlemleri ile üçüncü kişilerin Şirket'e karşı gerçekleştirdikleri hile, dolandırıcılık veya sahtekârlık faaliyetlerine yönelik inceleme ve soruşturma çalışmaları da yerine getirilmektedir. Denetim faaliyetleri; Şirket'in hedef ve stratejileri doğrultusunda risk odaklı

olarak hazırlanan yıllık denetim planı çerçevesinde, gerçekleştirilmektedir. Gerçekleştirilen denetim, inceleme ve soruşturma çalışmaları sonucunda tespit edilen hususlar bulgu haline getirilmekte ve Bulgu Takip Sistemi üzerinden alınan aksiyonlar sürekli olarak izlenmekte ve denetim raporları Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

2022 yılında düzenlenen 1 denetim raporu, 2 birim denetim raporu, 1 bölge denetim raporu, 2 soruşturma raporu ve 11 inceleme raporu yazılmış ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi

Daha önceleri sözlü olarak yürütülen Yönetim Kurulu değerlendirmesi, 2022 yılı itibarıyla Yönetim Kurulu çalışma faaliyetlerinin etkinliği ve şeffaflığın sağlanması için yazılı olarak değerlendirmeye başlamıştır.

Yönetim Kurulu üyeleri 2022 yılının faaliyetlerine ilişkin Yönetim Kurulu'nun performansını değerlendirmiştir. Değerlendirme konuları arasında bilgilendirmenin yeterliliği, yönetim kurulu başkanlık sekreteryası 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 soruya Yönetim Kurulu üyelerinin bireysel cevapları alınmış ve gelişme alanları belirlenmiştir.

Değerlendirme sonuçları üyeler ile paylaşılarak yerine kararlarının alınması planlanmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Değerlendirmesi

Komite üyeleri yıl içerisinde toplantılara katılım konusunda azami özeni göstermiştir. Komiteler, süreçlerde eşlik eden birimler ile koordineli çalışma gerçekleştirmektedir. Aralık 2021'de İç Sistemler Başkanı ataması ile Denetim Komitesi üye sayısı üçe çıkmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi aynı zamanda "Aday Gösterme Komitesi" ve "Ücret Komitesi"nin görevleri ile sürdürülebilirlik sürecinin takibi görevlerini de yerine getirmektedir. 2022 yılında gerçekleşen Genel Kurul itibarıyla, atanan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri tekrar seçilmiş ve görevleri aynı kalmıştır. Komiteler görevlerini gerçekleştirirken, Yönetim Kurulu'ndan her türlü kaynak ve desteği sağlayabilmektedir. Komiteler, en az mevzuatta belirtilen şartlarda gerekli görülen sıklıkta toplanmakta ve çalışma sonuçlarını dönemsel olarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Altı Yönetim Kurulu Üyesinin ikisi bağımsız üye ve biri icracı üyedir. Yönetim Kurulu Üyelerinin hepsi erkektir. Bununla birlikte kadın Yönetim Kurulu Üyesi seçimine engel bir politika bulunmamaktadır. Sigorta ve Emeklilik şirketlerinin birleşmelerine istinaden Türkiye Hayat Emeklilik ve Türkiye Sigorta şirketlerinin Yönetim Kurulu Üyeleri ortak olarak belirlenmektedir. Genel

Kurul toplantısının yapıldığı gün Yönetim Kurulu ilk toplantısını gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu Başkan ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevlerine atama yapılmıştır. Yönetim Kurulu Bağımsız Üyelerinin bağımsızlık beyanları Faaliyet Raporu'nda yayınlanmaktadır. Bağımsız Üyelerin yıl içinde aykırı olduğu Yönetim Kurulu kararı bulunmamaktadır. Genel Kurul tarihinden raporun yayın tarihine kadar Yönetim Kurulu üyeliklerinde ve görevlerinde değişiklik olmamıştır. Yönetim Kurulu toplantıları, başkanlığın daveti ile ayda bir defadan aşağı olmamak üzere düzenlenmektedir. Toplantıda görüşülecek konular, tüm üyelere toplantıdan bir hafta önce bildirilmektedir. Yönetim Kurulu ve üst yönetim kendi görev alanında, kanun ve Esas Sözleşme uyarınca Genel Kurulun yetkisine bırakılmış bulunanlar dışında, Şirket'in işletme konusunun gerçekleştirilmesi için gerekli olan her çeşit iş ve işlemler hakkında karar almaya yetkilidir. Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin çoğunluğunun onayının alınması şarttır. Yönetim Kurulu 2022 yılı içinde 27 toplantı gerçekleştirmiştir. Üyelerin Şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran bir politika bulunmamaktadır. Bununla birlikte, her toplantıya tüm üyeler katılım göstermiş ve Şirket için gerekli çalışmalara yeterli zaman ayırmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılmamaktadır. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen konu gelecek toplantıya bırakılmaktadır. İkinci toplantıda da eşitlik olması durumunda söz konusu öneri reddedilmiş sayılmaktadır. Toplantıda alınan kararlar Yönetim Kurulu karar defterine kaydedilmektedir. Üyelerin öğrenim durumları, mesleki deneyimleri, ortaklık dışı görevleri gibi bilgiler Faaliyet Raporunda açıklanmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişleri ve yer aldıkları komitelere ait bilgiler Şirket'in internet sitesinde ve ayrıca özgeçmiş bilgileri Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) E-Şirket portalında bildirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin performanslarının değerlendirilmesi için Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından hazırlanan performans değerlendirme yöntemi ve kriterleri ışığında üyelerin her biri 2022 yılının performansının değerlendirilmesini 2023 yılının ilk ayında tamamlamıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı

Türkiye Hayat Emeklilik, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta şirketlerinde kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin genelgesine uygun olarak bu ilkeler doğrultusunda çalışmalarını önemli derecede yürüttüğünü beyan eder.

Türkiye Hayat Emeklilik, ilkelerde yer alan şeffaflık, adillik, sorumluluk ve hesap verebilirliğe dayalı dört prensibe uymaya azami özen göstermektedir. Buna göre Şirketin tüm faaliyetlerinde gerek pay sahiplerine gerekse menfaat sahiplerine

eşit davranılmakta ve olası çıkar çatışmalarının önüne geçilmektedir.

Ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler saklı kalmak kaydı ile şirket ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgiler; zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yoruma açık, düşük maliyetle ve kolay erişilebilir bir şekilde şeffaflık ilkesi gereği kamuya duyurulmaktadır.

Yönetim Kurulu'nun şirket adına yaptığı tüm faaliyetler mevzuata, esas sözleşmeye ve şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmakta ve denetlenmektedir.

Kurumsal yönetim uygulamaları için bağımsız bir değerlendirme yapılması amacıyla 2022 yılında ilk kurumsal yönetim derecelendirme notunu alarak kurumsal yönetim uygulamalarının uygunluğunun şeffaf ve adil bir şekilde ölçülmesi açısından önemli bir adım atmıştır.

İlk kurumsal yönetim derecelendirme notu Ekim 2022'de 9,37 olarak alınmıştır.

Ana Başlıklar	Ağırlık	Not
Pay Sahipleri	%25	94,23
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	93,36
Menfaat Sahipleri	%15	98,50
Yönetim Kurulu	%35	91,45
Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu		9,37

2021 yılı içinde Yönetim Kurulu tarafından Sürdürülebilirlik Uyum Beyanı hazırlanmış, 2021 yılı Faaliyet Raporu'nda Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'ne göre ilk yanıtlar açıklanmıştır. 2022 yılında Borsa İstanbul tarafından tasarlanan sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesi rapor formatı baz alınarak verilen cevaplar 84. sayfasında gösterilmektedir.

Türkiye Hayat Emeklilik ve Türkiye Sigorta için ortak olarak hazırlanan, Şirketimizin ilk Sürdürülebilirlik Raporu internet sitemizde paylaşılmıştır. Rapor içeriğinde; stratejik sürdürülebilirlik yol haritamıza, UNGC ilkelerine, 17 SKA ilkeleri ve BIST Sürdürülebilirlik ilkelerine, sürdürülebilirlik çalışma ekibine, Şirkete ait riskler ve fırsatlara, paydaşlarımızla iletişim metotlarımıza, önceliklendirme anketimizin sonuçlarına ve seçilen öncelik konularına, çevresel performans bilgilerinde son üç yıla ait Şirketin elektrik, su, ısıtma verilerine, sosyal performans verilerinde çalışan sayısının dağılımına, İSG verilerine ve çalışanlara sağlanan eğitim bilgilerine ve 2022 yılına dair çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında hedeflere yer verilmiştir. 2021 Sürdürülebilirlik Raporu

GRI standartlarına uygun şekilde hazırlanmış ve rapora GRI onayı alınmıştır.

28 Mart 2022 tarihli 2021 yılı Genel Kurul toplantısında Bağış Politikası, Bilgilendirme Politikası, Kâr Dağıtım Politikası onaylanmış ve sitede paylaşılmıştır. Ücretlendirme Politikası, Tazminat Politikası paydaşların bilgisine sunulmuş ve sitede paylaşılmıştır.

Yıllık faaliyet raporunda, Yönetim Kurulu üyelerinin yapılan toplantılara katılımı, özgeçmişleri, ortaklık dışında aldıkları görevler, sorumlu oldukları komite üyelikleri ve bağımsız üyelik durumlarına ait bilgiler paylaşılmıştır. 2022 yılı içinde hazırlanan faaliyet raporuna kurumsal yönetime ilişkin bilgilerin yer alması sağlanmıştır. Komitelerin toplantı sayıları hakkında Faaliyet Raporu'nda bilgi verilmiştir. Şirket, Yönetim Kurulu Üyeleri ve yöneticilerinin görevleri esnasında kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı 2022 yılında mesleki yönetici sorumluluk sigortası ilk kez düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu üyeleri ayrıca Bilgilendirme, Sekretery Faaliyeti, Görev ve Sorumluluklar, Gündem ve

Toplantı, İletişim ve Uyum, Toplantı Katılımı ve Performans konularında yazılı olarak kendilerini ilk kez değerlendirmiştir.

Yönetim Kurulu Komitelerinin değerlendirmesi ile Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Yönetim Kurulu'nu değerlendirmesine ilişkin notlara yer verilmiştir.

Kadın yönetim kurulu üyesi seçimine engel bir politikamız bulunmamakla birlikte henüz Şirket Yönetim Kurulu'nda kadın üye bulunmamaktadır.

Şirket, çalışmalarında kurumsal yönetim ilkelerine uyumu olumsuz etkileyecek karar ve uygulamalardan kaçınmaya çalışır, ilkelere uyuma yönelik olumlu adımlar atmaya azami özen ve titizlik gösterir. Henüz tam olarak uyum sağlanamayan prensipler, mevcut durum itibarıyla bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi ile Yatırımcı İlişkileri ilkelere uyum yönünde öncü rolleri sürdürmekte ve katkı sağlamaya devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

1.BÖLÜM – PAY SAHİPLERİ

1.1 Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması

Bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayırım yapılmaz. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak pay sahiplerinin kullanımına sunulur. Şirket hesap verilebilirlik sorumluluğuyla pay sahiplerine eşit ve şeffaf davranır. Şirket özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınır.

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler, toplantı duyurularının yapıma şekli, oy kullanma hakları Şirketimiz esas sözleşmesinde belirlenmiştir. Şirket, Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin Genel Kurul'a katılımını sağlayacak her türlü tedbiri zamanında alır ve Genel Kurul gündemi hakkında eksiksiz, tereddüt yaratmayacak ve pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkânı verecek şekilde bilgi verir. Genel Kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılır; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır.

Şirketin sermaye yapısı, internet sitesinde, faaliyet raporlarında ve ilgili belgelerde yayınlanmaktadır. Şirketin ortaklık yapısında gerçek kişi nihai hâkim pay sahipleri bulunmamaktadır.

Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak şirketin kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur. Pay sahipleri ile Şirket arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır. Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü'nün Yönetim Kuruluna düzenli olarak yılda birkaç kez raporlama ve faaliyetler hakkında sunum yapmaktadır. Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü, Kurumsal Yönetim Komitesi ile birlikte son bir yıl içerisinde 2 sunum gerçekleştirmiştir.

1.1.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü ve İletişim

Yatırımcı İlişkileri Bölümü, Yatırımcı İlişkileri Direktörü ve Müdürü ile üç Yatırımcı İlişkileri bölüm yetkilisi tarafından yürütülür.

Yatırımcı İlişkileri bölümü ile iletişim investor.relations@turkiyehayatemeklilik.com.tr e-posta adresi ile sağlanmaktadır. Şirket internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri yetkililerinin ad ve soyadları, bölüm sorumlulukları ve lisans bilgileri paylaşılmaktadır.

1.1.2 Yatırımcı İlişkileri Bölümü Görevleri

Yatırımcı İlişkileri bölümünün görevleri aşağıda özetlenmiştir;

- Pay sahiplerinin Yönetim Kurulu ile iletişimini kurmak,
- Genel Kurul Toplantısı'nın esas sözleşmeye uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Genel Kurul duyurusu, toplantı gündemi ve toplantı tutanağını ortakların bilgisine sunmak,
- Pay sahipleriyle ilgili temettü ve bedelsiz hisse senetlerinin dağıtımını sağlamak,
- E-Şirket Portalında Genel Kurul, mali tablolar, Yönetim Kurulu, vs. hakkında bilgileri dönemsel olarak güncellemek,
- Kurumsal web sitesinin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünün güncelliğini sağlamak,
- Yıllık faaliyet raporunun TTK ile Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanması ve zamanında ortakların incelemesine uygun olarak sunulmasını sağlamak,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun güncelliğinden sorumlu olmak,
- Kurumsal yönetim ilkelerine uyum ve derecelendirme çalışmalarına öncülük etmek,

- Kurumsal Yönetim Komitesi toplantılarına katılmak, Şirketin Kurumsal yönetim ilkelerine uyum çalışmaları hakkında komiteye bilgi vermek,
- Kurumsal Sürdürülebilirlik faaliyetlerinin Şirket içinde benimsenmesi ve belirlenen hedeflere ulaşılmasına öncülük etmek,
- En az yılda bir kere Yönetim Kurulu'na Yatırımcı İlişkileri faaliyetlerine ilişkin rapor hazırlamak, Tebliğ ve yönetmeliklerle yayınlanan yeni düzenlemelere uyumun sağlanmasına yardımcı olmak.

1.2 Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

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

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

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

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

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

1.3 Genel Kurul

2021 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü olağan genel kurul toplantısı 28.03.2022 tarihinde saat. 16.00'da Levent Mahallesi Çayır Çimen Sokak No: 7 Beşiktaş İstanbul adresinde bulunan şirket merkezinde TTK 416 maddesi uyarınca ilansız yapılmıştır.

Aynı şekilde şirketin; 6102 sayılı TTK 437'nci maddesi çerçevesinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulması gereken finansal tablolar, yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisi ile ortaklığın ilgili mevzuat ve Kurumsal Yönetim İlkeleri gereği yapması gereken bildirim ve açıklamalarının da önceden pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Ortaklarımızın dönem içinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır.

Genel Kurul toplantıları, Şirket merkezinde tüm pay sahiplerinin katılımı ile çağrısız olarak yapılmaktadır. Genel Kurul öncesi pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkânı verecek şekilde bilgi verilir. Genel Kurul Divan Başkanı toplantıyı pay sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde yönetir ve oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır. Genel Kurul toplantılarında gündem maddeleri tek tek oylanmakta ve oylama sonuçları hakkında pay sahipleri bilgilendirilmektedir.

Dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve kullanıcıları hakkında da ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiş, 2022 yılı içerisinde yapılacak bağış ve yardım harcamalarının üst limitinin 10.000.000 TL olması kararı oy birliğiyle kabulüne karar edilmiştir. Kâr Dağıtım Politikası, Bağış Politikası ve Bilgilendirme Politikası oy birliğiyle onaylanmıştır. Ücretlendirme Politikası ve Tazminat Politikası da pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

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

1.4 Oy Hakkı

Gerek esas sözleşmede gerekse iç prosedürlerde oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı düzenlemelere yer verilmemiş ve her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır. Şirket esas sözleşmesinin 18. maddesine göre her pay 1 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.

Şirket'in imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır. Şirketin beraberinde hâkimiyet ilişkisi getiren karşılıklı iştiraki bulunmamaktadır.

1.5 Azınlık Hakları

Şirket azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterir. Şirket, pay sahiplerinin paylarını serbestçe devretmesini zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınır.

Şirketin ortaklık yapısı içerisinde azlık pay sahipliği bulunmamaktadır.

Ancak, azlık haklarının kapsamının esas sözleşme ile genişletilmesi ve sermayenin yirmide birinden daha düşük miktara sahip olanlara da bu hakların tanınması konusunda herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Ve Şirket'in Esas Sözleşmesi'nde azlık hakları tanımlanmamıştır.

1.6 Kâr Payı Hakkı

Türkiye Hayat Emeklilik Kâr Dağıtım Politikası, 28 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurulda ortakların onayına sunulmuş ve kabul edilmiştir. Şirketin Kâr dağıtımını Türk Ticaret Kanunu hükümleri, sigortacılık ve ilgili diğer mevzuatlar çerçevesinde ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin 22. maddesine göre uygulanmaktadır. Yine aynı maddede; Kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut

payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılacağı, dağıtılmasına karar verilen kârın dağıtım şekli ve zamanının, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılacağı belirtilmiştir.

Yönetim kurulunun 04.03.2022 tarih ve 4/19 sayılı toplantı ve karar no ile yapılan kâr dağıtım önerisine göre 28.03.2022 tarihinde yapılan genel kurulda görüşülerek kabul edilmiş ve 15.09.2022 tarihinden itibaren pay sahiplerine ödenmesine karar verilmiştir. Şirket'in Kâr payı dağıtımında herhangi bir imtiyaz bulunmamakta olup kâr payı avansı dağıtımına ilişkin hüküm Esas Sözleşme 'de hüküm bulunmamaktadır.

1.7 Payların Devri

Payların devri ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır. Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

Yukarıda belirtilen usule uygun olarak yapılan pay devrinin Yönetim Kurulu tarafından uygun görülerek pay defterine kaydedilmesi gerekir. Pay senetlerinin, gerçek ve tüzel kişilere devri veya üzerinde intifa hakkı tesisi, Yönetim Kurulu'nun onayına bağlıdır.

Şirketin amacına ulaşabilmesi için şirket pay sahiplerinin, kurucu ortaklarda ilgili mevzuatta aranan koşulları taşımaları, şirketin faaliyet konusunda deneyimli ve bilgili kişilerden oluşması gereklidir. Ortaklardan birisinin, paylarını, bu fıkrada özellikleri belirlenmiş nitelikleri taşımayan üçüncü kişilere devretmek veya intifa hakkı tesis etmek istemesi, ortak çevresinin değişmesine neden olacak önemli bir sebeptir. Bu önemli sebebin gerçekleşmesi halinde, Şirket Yönetim Kurulu onay istemini reddedebilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 493/3. ve 493/4. Maddesi hükümleri de saklıdır.

2.BÖLÜM – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1 Kurumsal İnternet Sitesi

Şirketin kurumsal internet sitesi olarak <https://turkiyehayatemeklilik.com.tr> internet sitesi <https://www.turkiyesigorta.com.tr> adresine yönlendirilmiştir.

Şirket, mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin internet sayfasında yer almasından, güncelliğinden ve kolay ulaşılabilirliğinden sorumludur. İnternet sitesi bilgilendirme ve kamunun aydınlatılması konusunda aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinde Şirket hakkında genel bilgiler, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler, ürünler, online işlemler, fon performansları, acenteler, anlaşmalı sağlık kurumları, sıkça sorulan sorular, yatırımcı ilişkileri ve iletişim gibi bölümler ile adreslemeler yapılmaktadır.

İnternet sitesinde; ticaret sicil bilgileri, ortaklık yapısı, yönetim yapısı ve organizasyonu, esas sözleşme, Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ile vizyon ve misyon, son beş yıla ait faaliyet raporları, mali tablolar ve dipnotlar, bağımsız denetim raporları, politikalar ve sektörel bilgiler yer almaktadır.

Şirketimize ait Bilgilendirme politikası, Etik İlkeler politikası, Sürdürülebilirlik politikası, İnsan Kaynakları politikası, Çevre, İş Sağlığı ve Güvenliği politikası, Kalite politikası, Ücretlendirme politikası, Tazminat politikası, Kâr Dağıtım politikası, Bağış ve Yardım politikası ve İş sürekliliği politikasına kurumsal internet sitesinden ulaşılabilir.

İnternet sitesinde müşterilere Şirket hakkında sunulan güncel haberler, basın bültenleri, bölge müdürlüğü adresleri ve iletişim bilgilerinin yanı sıra faaliyet alanımıza ilişkin ürünler hakkında bilgiler de yer almaktadır.

Şirkete ait genel müdürlük ve bölge müdürlükleri iletişim bilgileri "İletişim" bölümünde yer almaktadır. "0 850 202 2020" nolu Müşteri İletişim Merkezi müşterilerin hizmetine sunulmuş ve bilgilendirme site de yapılmaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1524. maddesi uyarınca internet sitesinde ilan edilecek içeriğin şirketlerin kendilerine özgülenmiş sayfalarına güvenli elektronik imza ve zaman damgası ile yüklendiği, yüklenen içeriğin güvenli ortamda tutulduğu, içeriğin erişime hazır bulundurulduğu, güvenli olarak arşivlenmesi gerekmektedir.

İnternet sitesinde "Yasal Bilgilendirmeler" bölümü altındaki bilgi toplumu hizmetleri başlığı ile (e-Şirket) şirketimiz ile ilgili bilgilere ulaşmakta olup, tüm paydaşların bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Bu kapsamda bulunan bilgilerin son 5 yıllık verilere internet sitesinden ulaşılmaktadır. İngilizce kurumsal internet sitesinde yer alan bilgiler çoğunlukla hakkımızda, sürdürülebilirlik ve yatırımcı ilişkileri bölümlerine ait bilgileri içermektedir. Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alan diğer bölümlerin de İngilizce sitede oluşturulması çalışmalarını devam ettirmektedir.

Şirketin hakkında bilgiler ve veriler, mevzuatlar çerçevesinde zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun ya da talep eden kurumların kullanımına sunulmaktadır.

2.2 Bilgilendirme Politikası

Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak Türkiye Hayat Emeklilik tarafından hazırlanmış bilgilendirme politikası 2021 yılı Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Politika sitede paylaşılmakta ve faaliyet raporunda ise 89. sayfasında yer almaktadır.

Şirketin hakkında bilgiler ve veriler, mevzuatlar çerçevesinde zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun ya da talep eden kurumların kullanımına sunulmaktadır.

2.3 Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)

13.03.2013 tarih ve 28586 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Emeklilik Yatırım Fonlarına ilişkin olarak Kamuyu Aydınlatma Platformuna (KAP);

- İzahname ve İhtüzük,
- İzahname ve İhtüzük Değişiklikleri,

- Fon Gider Bildirimleri (Yılda 1 kez, hesap dönemini takip eden 6 işgünü içinde),
- Fon Toplam Gider Oranı Bildirimleri (Yılda 1 kez, hesap dönemini takip eden 6 işgünü içinde),
- Periyodik Raporlardan 6 Aylık Rapor (Hesap dönemini takip eden 6 hafta içinde),
- Periyodik Raporlardan Yıllık Rapor (Hesap dönemini takip eden 90 gün içinde),
- Periyodik Raporlardan Performans Raporu (Yılda 2 kez, hesap dönemini takip eden 6 işgünü içinde),
- Varsa Fonla İlgili Genel Açıklamalar, bildirimleri yapılmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen, "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber" kapsamında Emeklilik Yatırım Fonlarına ilişkin olarak KAP'a;

- Aracı Kurum Komisyon Bilgi Raporu (Yılda 4 kez, hesap dönemini takip eden 10 iş günü içinde)
- Fon İşletim Gideri Paylaşım Oranı (Yılda 1 kez, hesap dönemini takip eden 6 işgünü içinde) bildirimleri yapılmaktadır.

2.4 Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu, faaliyet raporlarının Şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir. 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 hazırlanır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

3.BÖLÜM – MENFAAT SAHIPLERİ

3.1 Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Şirket ile ilgili menfaat sahiplerine, kendilerini ilgilendiren her türlü hususta bilgi verilmektedir ve menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmaları dengeli bir şekilde ele alınmaktadır. Şirketimiz, menfaat sahiplerinin haklarını birbirinden bağımsız olarak korur. Gerek şirket içi toplantılarda, uygulamalara ilişkin iletişim kanallarıyla ve e-posta ile gerekse Şirketin çıkarmış olduğu bültenler aracılığıyla da bilgi paylaşımı yapılabilmektedir. Kamuya ilişkin bilgilendirmeler basın toplantıları, medya aracılığıyla verilen demeçler, internet sayfası üzerinden yapılan bilgilendirmeler ve bilgi toplumu hizmeti ile yapılmaktadır. Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar ve ihbar hatları oluşturulmuştur.

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

3.2 Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Şirketin faaliyetlerini etkileyen veya Şirket faaliyetlerinden etkilenen kişi/kurumlar Şirket menfaat sahipleri olarak kabul edilmektedirler. Menfaat sahiplerinin her türlü görüş ve değerlendirmeleri çeşitli iletişim platformları ile dikkate alınmaktadır.

Menfaat sahiplerinin hakları birbirinden bağımsız olarak korunur. Menfaat sahipleri arasında çıkar çatışmaları ortaya çıktığında veya bir menfaat sahibinin birden fazla çıkar grubuna dâhil olması durumunda, sahip olunan hakların korunması açısından mümkün olduğunca dengeli bir politika izlenmektedir. Türkiye Hayat Emeklilik, ürün ve hizmet sunumunda müşteri memnuniyetini sağlayıcı her türlü tedbiri alır. Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilir. Şirket ile müşteriler ve tedarikçiler arasında haksız menfaatten uzak, iyi ilişkiler kurulması ve taraflar arasında yapılan anlaşma koşullarına uyum sağlanması için şirketçe gerekli önlemler alınmaktadır. Çalışanların yönetime katılımını sağlamak ve menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket, talep toplama, öneri formları doldurma, konsültasyon gibi yöntemler uygulanmaktadır.

Sürdürülebilirlik çalışmalarında konular açısından önemlilik sıralaması yapılması için tüm paydaş gruplarından örneklem alınarak önceliklendirme anketi düzenlenmiş, anket sonuçları 2021 yılı Sürdürülebilirlik Raporunda paylaşılmıştır.

3.3 Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Şirketin İnsan Kaynakları Politikası faaliyet raporu ve kurumsal web sitemizde yayımlanmaktadır.

Şirketin amaç ve stratejik hedeflerini gerçekleştirmek üzere; ihtiyaç duyulan çalışan istihdamı, performans ve verimliliği artıracak çalışma ortamının sağlanması, başarılar ödüllendirilmesi, eğitim ve gelişim programları ile kariyer planları desteklenmesi hedeflenmektedir.

Çalışanlara sağlanan tüm haklar İnsan Kaynakları yönetmeliğinde açık bir şekilde düzenlenmiş olup, belirtilen koşulları sağlayan her çalışan ayırım yapılmaksızın bu haklardan faydalanmaktadır. Çalışanların kişisel verileri KVK Kanunu'nda belirtilen kriterler çerçevesinde özenle saklanmaktadır. Çalışanlar için İş Sağlığı ve Güvenliği mevzuatına uygun güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmaktadır.

3.4 Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler

Türkiye Hayat Emeklilik faaliyetlerinde müşteri memnuniyetini ön planda tutmaktadır. Süreçlerinin belirli bir düzende yürütebilmek için Şirket uluslararası standartlardan ISO 10002:2018 (Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi) ve ISO 18295:2017 (Müşteri İlişkileri Yönetim Sistemi) kalite belgelerinin alınması ve belge yenileme faaliyetlerine devam etmektedir. Müşteri deneyimine çok önem verilmekte müşterilerle gerçekleşen her temas noktasında müşterinin sesi çalışmalarını yürütmeyi ve gerekli iyileştirmeler ile müşterinin Şirket ile olan birlikteliğini kolaylaştırmayı hedeflemektedir.

Şirket, finansal verilerini, fikri mülkiyetlerini ve hassas müşteri bilgilerini korumayı kapsayan ISO 27001 Bilgi Güvenliği sertifikasına da sahiptir. Ayrıca 2022 yılı içinde ISO 9001:2015 Kalite Yönetimi belgesi de alınmıştır.

Tedarikçileriyle de olumlu ve uzun ilişkiler kurmayı hedeflerken karşılıklı taleplerin yerine getirilmesi noktasında tedarikçilere destek verir. Adil ve ölçülebilir kriterler ile tedarikçi seçimlerinin yapılması, tedarikçi ile geçen sürede yaşanacak problemlerin çözümünde yapıcı davranılması gibi hususları önemser. Tedarikçi ile idari konular dışında faaliyeti birlikte yürüten

çalışma ekibinin verimli çalışmasına yarayacak imkânlar önceden tespit edilir ve sözleşme karşılıklı hakların korunmasını içerecek şekilde hazırlanır. Tedarikçilere zamanında ve eksiksiz ödeme yapılması sağlanır.

3.5 İş Sürekliliği Yönetimi

İş sürekliliği, Şirketimizin kritik süreçlerinin belirlenmesi, bu süreçlerin sürekliliği için gerekli çalışmaların gerçekleştirilmesi, sürekliliğin sağlanamadığı durumlarda kabul edilebilir kesinti süreleri içerisinde tekrar çalışır hale getirilmesi için gerçekleştirilecek tüm çalışmaları kapsamaktadır.

İş Sürekliliği Politikası ile İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin temel ilkeleri ana hatlarıyla belirlenerek tüm ilgili taraflarla paylaşır. Şirket ISO 22301 İş Sürekliliği kalite belgesi almak için hazırlıklara başlamıştır. Bu doğrultuda 2023 yılında İş Sürekliliği politikasını güncellemeyi planlamaktadır. İş Sürekliliği Politika Esasları kapsamında Şirketimiz için iyi bir hizmet sunmak kadar o hizmetin sürekliliğini sağlamak da önemlidir. Tüm çalışanlar iş sürekliliğinin sağlanmasında etkin rol almaktadır. Müşterilerine ve paydaşlarına mümkün olan en yüksek değeri sağlayabilmek için tüm iş süreçlerinin ve kurumsal operasyonlarının sürekliliğine azami önem veren şirketimizde, olağanüstü koşullar oluştuğunda bile kesintisiz

hizmet sunabilmek için dünya standardı yakalanmaya çalışılmaktadır.

3.6 Etik Kurallar

Tüm çalışanların uymak zorunda olduğu bir Etik Kurallar ve İlkeleri bütünü hazırlanmış ve şirketin kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Türkiye Hayat Emeklilik Etik İlkeleri çalışanlarının görevlerini yerine getirirken gözetilmesi gereken genel ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin düzenlemeleri içermektedir. Bu ilkelerin amacı çalışanlar, müşteriler ve Şirket arasında doğabilecek her türlü anlaşmazlık ve çıkar çatışmasını engellemektir. Şirketin etik ilkeleri her türlü bilgiyi içerecek bir bütünlükte hazırlanmış ve kamuoyu ile paylaşılmıştır. Şirket etik politikası güncellenmiş olup 2022 yılı Genel Kurul toplantısında onaya sunulması planlanmaktadır.

3.7 Sosyal Sorumluluk

Şirket Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası Eylül 2022'de oluşturulmuş ve siteye eklenmiştir. Şirket topluma ve çevreye karşı tüm sorumluluklarının bilinciyle her yıl olduğu gibi 2022 yılında da çeşitli proje ve aktiviteler ile sosyal sorumluluk çalışmaları gerçekleştirmiştir. Proje ve aktivitelerin detayları çeşitli medya kanalları, internet sitesi ve yıllık faaliyet raporunda kamu ile paylaşılmıştır.

3.8 Sürdürülebilirlik

Şirket ilk Sürdürülebilirlik Raporunu, Kasım 2022 tarihinde web siteye yayınlamıştır. Sürdürülebilirlik Raporunda stratejik sürdürülebilirlik yol haritası ve orta ve ileri vadeli hedeflerini kamuoyu ile paylaşmıştır. 2022 yılında Yönetim Kurulu'na sürdürülebilirlik ile ilgili 2 sunum yapmıştır. Kurumsal Sürdürülebilirlik Politikası yılda bir kez Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu tarafından gözden geçirilmektedir. Politika kapsamında belirlenen yıllık hedeflerle ilgili gerçekleştirmeler aylık olarak Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu tarafından izlenerek yılda iki kez altı aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. İş süreçlerine sürdürülebilirlik konularını daha etkin şekilde entegre edebilmek için sürdürülebilirlik organizasyonu genişletilmiştir. Sürdürülebilirlik organizasyonu faaliyet raporunun 82. sayfasında gösterilmektedir. Ayrıca Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesini yıllık faaliyet raporunda kamuya açıklamaktadır. Böylece Şirketin sürdürülebilirlik alanında mevcut durumu ve gelişme alanları kamu ile paylaşılmıştır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

4.BÖLÜM – YÖNETİM KURULU

4.1 Yönetim Kurulunun Yapısı

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından seçilen Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık ve Emeklilik Mevzuatı, sair mevzuat hükümleri kapsamında Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi Şirket Genel Müdürü veya vekiliyle birlikte toplamda en az 6 (altı) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin isimleri, görev ve göreve başlama süreleri aşağıda sunulmuştur;

Görevi	İsmi	Göreve Başlama Tarihi	Görev Bitiş Tarihi
Başkan	Aziz Murat ULUĞ	31.03.2021	-
Başkan Vekili ve Genel Müdür	Atilla BENLİ	15.12.2020 Genel Müdür / 16.01.2019 YK üyesi / 02.06.2020 YK Başkanlığı / 31.03.2021 YK Başkan Vekilliği	-
Üye	Muhammed Mahmut ER	10.09.2020	-
Üye	Murat AKGÜÇ	31.03.2021	-
Bağımsız Üye	Murat AKBALIK	02.06.2020	-
Bağımsız Üye	Mehmet AYDOĞDU	02.06.2020	-

- : devam ediyor

Yönetim Kurulu Başkanı ve İcra Başkanı (Genel Müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır. 31.03.2021 tarihli Genel Kurul sonrası yapılan ilk Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu Başkanı icracı olmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Şirketin Genel Müdürü 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 seçilir. Ancak süreleri biten üyeler yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek ücretin miktarını Genel Kurul tayin eder. Genel Kurul, Yönetim Kurulu Üyelerini azletme ve başka bir üye ile değiştirme yetkisine her zaman sahiptir. Kadın Yönetim Kurulu Üyesi seçimine engel bir politika bulunmamaktadır.

4.2 Yönetim Kurulu Üyelerinin Yetki ve Sorumlulukları

Şirketin Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına, Şirket Esas Sözleşmesi'nde açıkça yer verilmiştir. Esas Sözleşme'nin 13. maddesine göre Yönetim Kurulu münhasıran Genel Kurul'un kararlarına bırakılan hususlar dışında kalan bütün işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu üyeleri "Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmelik"nin 6. maddesi'nde yer alan niteliklere uymak zorundadır. Yönetim Kurulu üyeliğine atanan kişilerin belgeleri hazırlanarak Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderilmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerinin öğrenim durumları, mesleki deneyimleri ve özgeçmişleri Şirketin faaliyet raporunda bildirilmektedir, ayrıca internet sitesinde de Yönetim Kurulu başlığı altında başkan ve üyelerin özgeçmişleri yer almaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri boyunca şirkette oluşabilecek zararlarının karşılanabilmesi için sorumluluk sigortası ile teminat altına alınır. Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri boyunca şirkette oluşabilecek zararlarının karşılanabilmesi için mesleki sorumluluk sigortası yapılması hazırlığı devam etmektedir.

4.3 Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Yönetim Kurulu toplantılarının gündemleri esas sözleşmede 11. maddede belirtilen hususlara ve yetkilere göre tespit edilir. 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. Yönetim Kurulu'nda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin çoğunluğunun toplantılara katılması şarttır. Yönetim Kurulu Üyelerinin hepsi, Yönetim Kurulu toplantılarının hepsine katılım sağlamıştır.

4.4 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Yönetim Kurulumuzun daha verimli ve yapıcı çalışmalar gerçekleştirmesi, hızlı ve rasyonel kararlar alabilmesi için mevzuat gereği oluşturulması gereken komiteler dışında Strateji Yönetimi Komitesi ve Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ile kurulmuştur. Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır. Komiteler, 2021 yılı faaliyetleri için danışmanlık hizmeti almamıştır. Yönetim Kurulu Komiteleri, üyeleri ve görev dağılımları aşağıda sunulmuştur;

Komiteler	Komite Üyeleri	Görevi	Komite Görevi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Murat AKGÜÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Fulden PEHLİVAN	Yatırımcı İlişkileri Müdürü	Komite Üyesi
Denetim Komitesi	Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Başkanı
	Mehmet AYDOĞDU	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Üyesi
	Gürdoğan YURTSEVER	İç Sistemler Başkanı	Komite Üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Mehmet AYDOĞDU	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Üyesi
	Murat SÜZER	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi
Strateji Yönetim Komitesi	Atilla BENLİ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür	Komite Başkanı
	Murat AKGÜÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Bilal TÜRKMEN	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi
Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Muhammed Mahmut ER	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Bilal TÜRKMEN	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi
	Sevda Mersin HENDEM	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi

* Ali Araz'ın danışmanlık görevinden ayrılması sebebiyle Sevda Mersin 27 Ocak 2022 tarihi itibarıyla üye olarak seçilmiştir.

Komitelerin yönetmelikleri Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alır.

4.5 İç Sistemler Başkanlığı

25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik'e dayanarak Aralık 2021'de İç Sistemler Başkanlığı kurulmuş, İç Sistemler Başkanı'nın Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmak üzere ataması yapılmış ve Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Aktüerya fonksiyonları/birimleri idari olarak İç Sistemler Başkanlığı'na bağlanmıştır.

Şirket'in Yönetim Kurulu'nun iç sistemlere ilişkin sorumluluklarının Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirilebilmesi, Risk Yönetimi, İç Kontrol, Aktüerya ve Mevzuat Uyum fonksiyonlarının idari olarak Denetim Komitesi'ne, İç Denetim fonksiyonunun

ise doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı konumlandırılması için organizasyonda ilgili değişiklikler yapılmıştır.

4.6 Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Şirketin ücret politikası kurumsal internet sitesinde yer almaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri Genel Kurul'da belirlenen huzur hakkı dışında herhangi bir ücret almamaktadır. Her yıl Genel Kurul'da belirlenen Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretleri Genel Kurul tutanağı ile ilgililere bildirilmektedir. Yıllık faaliyet raporunda Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere verilen mali haklar bilgisi yayınlanmaktadır.

Şirket, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.

Sürdürülebilirlik Yaklaşımı ve Uygulamaları

Türkiye Hayat Emeklilik'in ürün ve hizmetleriyle hayata geçirdiği temel misyonu, toplumun huzurlu ve güvenli bir yaşam sürmesine katkı sağlamaktır. Bu bakımdan sürdürülebilirlik, Türkiye Hayat Emeklilik'in stratejisinin temel dayanaklarından biridir.

Türkiye Hayat Emeklilik sürdürülebilirlik alanındaki sektörel ve küresel trendleri yakından takip etmekte, bu alandaki paydaş beklentilerini düzenli olarak ölçmekte, risk ve fırsat analizleri ile iş süreçleri ve ürün ve hizmetleri gözden geçirmektedir.

Paydaş önceliklerinin öğrenilmesi amacıyla 2021 yılında gerçekleştirilen önceliklendirme anketinin sonuçları değerlendirilmiş, çalışanların görüşleri, dış paydaşların beklentileri, sektörel ve global risklere dikkat edilerek sürdürülebilirlik öncelik konuları 4 gruba ayrılmıştır.

2022 yılı sürdürülebilirlik raporlamasına geçiş sürecinde gösterge setleri paylaşılmış; birimlerle sıkı bilgi alışverişi gerçekleştirilmiştir. Özverili çalışmanın sonucunda Türkiye Sigorta

ve Türkiye Hayat Emeklilik için ortak olarak hazırlanan, Şirketlerimizin ilk Sürdürülebilirlik Raporu Türkçe ve İngilizce olarak tamamlanmıştır.

Sürdürülebilirlik raporunun içeriğinde; Stratejik Şirket'in Sürdürülebilirlik yol haritasına, BM Küresel İlkeleri, 17 Sürdürülebilirlik Kalkınma Amaçları (SKA) ilkeleri ve BIST Sürdürülebilirlik ilkelerine, Sürdürülebilirlik çalışma ekibine, paydaşlarımızla iletişim metotlarına yer verilmiştir.

Çevresel performans verilerinde; son üç yıla ait Şirket'in elektrik, su, ısıtma verileri yer almıştır. Sosyal performans verilerinde ise; Şirket'in çalışan sayısının dağılımı, İSG verileri ve çalışanlara sağlanan eğitim bilgileri paylaşılmıştır.

Tüm bu bilgilerin ışığında, 2022 yılına dair çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında hedefler verilmiştir. Hedeflere ulaşabilmek amacıyla pozitif etki için sigortacılık sloganından hareketle yürütülen tüm süreçlerin ekonomik, çevresel ve sosyal etkileri sistematik bir şekilde yönetilmektedir.

Sürdürülebilirlik konusunda farkındalık çalışmaları kapsamında, Kariyer Z programı çerçevesinde Şirketimizde yeni işe başlayan MT çalışanlarına, "yeryüzünün atalardan değil de çocuklardan ödünç alındığını" benimseyen Kızılderili bakışı temalı "Sürdürülebilirlik Üzerine Paylaşımlar Sunumu" Yatırımcı ilişkileri tarafından yapılmıştır.

Sürdürülebilirlik Organizasyonu

Şirket'in farklı birimlerinin sorumluluklarında yürütülen süreçler ve operasyonların sürdürülebilirlik çalışmalarına çeşitli katkıları bulunmaktadır. Bu katkının çalışmalara olumlu yansımaları, daha dengeli ve hızlı ilerleme sağlayabilmek için sürdürülebilirlik organizasyonunda değişiklik yapılması gerekliliği ortaya çıkmıştır. Sürdürülebilirlik çalışmalarına daha dengeli ve güçlü bir organizasyon ile devam edilmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Komitesi organizasyonunda Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yeni yapılanma uygun görülmüştür.

Bu doğrultuda, Kurumsal Yönetim Komitesine bağlı olarak Şirketin strateji, teknik, operasyon, satış, yönetim, sürdürülebilirlik, çalışan ve iletişim yönetimi süreçlerine hâkim yöneticilerden oluşan bir "Sürdürülebilirlik Komitesi"nin kurulması ve komiteye bağlı olarak sürdürülebilirlikte 5 temel konuyu ele alacak "Sürdürülebilirlik Alt Komiteleri"nin oluşturulması düşünülmüştür. Yenilenen sürdürülebilirlik organizasyonu aşağıdaki gibidir:



Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu				Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi/Bağlantı
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz	
A. Genel İlkeler					
A1. Strateji, Politika ve Hedefler					
	Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 26, 27
A1.1	Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar
A1.2	ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 15, 34
A2. Uygulama/İzleme					
	ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 17
A2.1	Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	✓			Yönetim Kurulu nezdinde sürdürülebilirlik faaliyetlerini takip eden Kurumsal Yönetim Komitesi'ne 2022 yılında Şirket sürdürülebilirlik organizasyonu tarafından yapılan çalışmalar 5 adet tutanak ile sunulmuştur.
A2.2	ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 15, 39,40, 46, 51 ve 72
A2.3	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.		✓		Mevcut ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) yıl bazlı olarak https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz adresinde sunulmuştur. Sayfa: 76, 77, 78, 79
A2.4	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 38-74
A3. Raporlama					
	Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/finansal-bilgiler/faaliyet-raporlari 2022 Faaliyet Raporu Sayfa: 116-117
A3.2	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 8, 16
A3.3	ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 83

	Uyum Durumu				Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi/Bağlantı
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz	
A4. Doğrulama					
A4.1	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.			√	2022 yılı Sürdürülebilirlik Raporu'nda ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanacaktır.
B. Çevresel İlkeler					
B1	Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.			√	
B2	Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.			√	
B3	A2.1'de verilmiştir.			√	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 17
B4	Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dâhil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.			√	
B5	Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.			√	
B6	A2.4'te verilmiştir.			√	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 38-74
B7	Operasyon süreci dâhil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.			√	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 48
B8	Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dâhil olup olmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.			√	
B9	Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.			√	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 47-50
B10	Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.			√	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 49

Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu				Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi/Bağlantı
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz	
B11			✓		https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 49, 50
B12	✓				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 34, 46-50, 76
B13	✓				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 34, 46-50, 76
B14			✓		
B15	✓				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 48
B16	✓				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 49, 50
B17			✓		https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 76
B18			✓		https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 12
B19			✓		
B20			✓		
B21				✓	
B22				✓	
B23				✓	

	Uyum Durumu				Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi/Bağlantı
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz	
B24				√	
B25	√				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 46-50, 76
C. Sosyal İlkeler					
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları					
C1.1			√		https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar/insan-kaynaklari-politikasi https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler
C1.2	√				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar/insan-kaynaklari-politikasi https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler
C1.3				√	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 55, 56
C1.4	√				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 85
C1.5	√				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 53-58
				√	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 53
	√				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/finansal-bilgiler/faaliyet-raporlari 2022 Faaliyet Raporu Sayfa: 89

Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu

	Uyum Durumu				Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi/Bağlantı
	Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz	
C1.6	İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 47, 61
	İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.				https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 61
C1.7	Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 60
C1.8	Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 52
C1.9	Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalarını açıklar.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 71-74
C1.10	Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.		✓		
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler					
C2.1	Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/kurumsal/hakimizda/sikayet-yonetimi-politikasi
C2.2	Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 19
C2.3	Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 80-86
C2.4	Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.			✓	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 16, 17
C2.5	Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.		✓		
D. Kurumsal Yönetim İlkeleri					
D1	Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 20-25
D2	Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	✓			https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik/raporlarimiz Sayfa: 71-74

Bilgilendirme Politikası

I-AMAÇ

Şirketimiz ortaklarının, çalışanlarının, menfaat sahiplerinin, kamu kurumlarının dolayısıyla tüm paydaşlarının Şirket hakkında tam, eşit, şeffaf, doğru, zamanında ve anlaşılabilir bir şekilde bilgiye ulaşmaları ilke olarak benimsenmiştir.

Şirket geçmiş dönem performansı, ticari sır niteliği taşımayan bilgiler ile strateji ve hedefleri açıklamak amacıyla, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelgesi'nde, Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'te ve diğer yer alan kamuyu aydınlatmaya ilişkin esaslar çerçevesinde Bilgilendirme Politikası oluşturulur.

II-SORUMLULUK

Bilgilendirme Politikası, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girer, Genel Kurul tarafından onaylanır ve kamuya Şirket internet sitesinde açıklanır. Politika metninde değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulunda olup yapılacak değişiklikler, Genel Kurul onayına sunulur ve kamuya açıklanır.

III. BİLGİLENDİRME ARAÇLARI VE YÖNTEMLERİ

Bilgilendirme araçları arasında Şirket internet sitesi, bilgi toplumu hizmetleri, finansal raporlar, Ticaret Sicil Gazetesi ilanları, basın açıklamaları, bültenler, toplantılar ve sosyal medya duyuruları yer alır.

Aşağıda detaylı olarak bilgilendirme araç ve yöntemleri açıklanmıştır.

a. Şirket İnternet Sitesi

Şirketimizin www.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinde bulunan kurumsal internet sitesi, Türkçe ve kısmi İngilizce olarak düzenlenmiştir. İnternet sitesi bilgilendirme ve kamunun aydınlatılması konusunda aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilir.

İnternet sitesinde "Hakkımızda", "Yatırımcı İlişkileri", "İnsan Kaynakları", "Sürdürülebilirlik", "Bilgilendirme" ve "Yardım Merkezi" bölümleri ile sigortacılık ürünlerinin tanıtıldığı bölümler yer alır. Hakkımızda bölümünde Şirket hakkında genel bilgiler, Şirket vizyon, misyon ve değerleri, Yönetim

Kurulu ve Üst Yönetim ile özgeçmişleri, reklam filmleri, radyo spotları ve kampanya duyuruların yer alırken İnsan Kaynakları bölümünde çalışan profili, insan kaynakları uygulamaları ve kariyer fırsatları, İletişim bölümünde müşteri iletişim bilgileri, genel müdürlük, bölge satış müdürlükleri, acente iletişim bilgileri ve anlaşmalı kurum başvuru formları yer almaktadır. Yatırımcı İlişkileri bölümünde ortaklık yapısı, ticaret sicil bilgileri, iştirak bilgileri, esas sözleşme ve esas sözleşme değişikliklerinin yayınlandığı ticaret sicil gazetelerinin tarih ve sayısı, kurumsal yönetim uyum raporu, yönetim kurulu komite ve üyeleri hakkında bilgi ile çeşitli politikalar yer alır. Ayrıca son beş yıla ait faaliyet raporları, mali tablolar ve dipnotlar, bağımsız denetim raporları yer almaktadır. Yatırımcı İlişkileri ile iletişim için investor.relationships@turkiyehayatemeklilik.com.tr olan e-posta adresi sitede bildirilmiştir.

b. Bilgi Toplumu Hizmetleri

Şirketimiz internet sitesinin bilgilendirme bölümü içinde Bilgi Toplumu Hizmetleri başlığı ile Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) şirketler bilgi portalındaki (e-Şirket) Şirket ile ilgili bilgilere ulaşılmakta olup, tüm paydaşların bilgilendirilmesi sağlanmaktadır. İlgili portaldaki bilgiler Yatırımcı İlişkileri tarafından güncel tutulmaktadır.

c. Finansal Raporlar

Finansal raporlar; çeyrek dönemlere ait finansal tablolar, dipnotlar, yönetim kurulu faaliyet raporları ve sorumluluk beyanlarından oluşan raporlar setidir. Finansal raporlar, denetim komitesi ile Genel Müdür ve Şirketimizin finansal raporlamadan sorumlu yöneticileri tarafından sorumluluk beyanı ve uygunluk görüşüyle Yönetim Kurulu'nun onayından geçirilir.

Yıllık Faaliyet Raporları, mevzuata uygun olarak Genel Kurul toplantısından en az iki hafta önce hazır bulundurulur. Yıllık faaliyet raporunun Genel Kurul toplantısında onaylanmasının ardından, rapor SEDDK'ya gönderilir ve şirketimiz internet sayfasında yayımlanır. Son beş yıllık finansal raporlar Şirket internet sitesinde yayında tutulur.

Türkiye Sigorta Birliği, Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi, SEDDK ve diğer resmî kurumlar ile Şirket ortakları tarafından talep edilen istatistikî veriler dâhil tüm bilgiler sorumlu birimler tarafından hazırlanarak

zamanında, doğru ve eksiksiz olarak iletilir. Veri paylaşımı hizmet alınan şirketler ile bilgi gizliliği sözleşmesi dâhilinde yapılmaktadır.

d. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi İlanları

Şirketi temsil ve ilzama yetkili kişiler, şirket sermaye artırım kararı ve her türlü esas sözleşme değişikliklerinin, Ticaret Sicili'ne tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunur. Ticaret Sicili Tescil ve Gazete İlanı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi aracılığıyla kamuya ilan edilir.

e. Basın Açıklamaları, Bülten ve Toplantıları

Şirket hakkında gelişmeler, faaliyet sonuçları, hedef ve performansı ile sektördeki gelişmeler hakkında kamuya bilgi vermek için basın bültenleri ya da basın toplantıları yapılabilmektedir. Yazılı, görsel ve dijital medyaya yapılan basın bültenleri, basın açıklamaları ve basın toplantıları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerin sorumluluğundadır. Basın ile yapılan faaliyetler ile sosyal medya duyuruların Kurumsal İletişim ve Marka Yönetimi Direktörlüğü tarafından yürütülür. Açıklanan basın bültenlerinin bir kopyası internet sitesinde güncel olarak bulundurulur.

Şirket hakkında basın-yayın organlarıncı çıkan haberler, medya takip ajansı aracılığıyla takip edilmektedir. Şirket ile ilgili gerçeğe dayalı olmayan bir habere rastlanılma durumunda, Kurumsal İletişim ve Marka Yönetimi Direktörlüğü ve Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü tarafından durum değerlendirilerek gerekli açıklama yapılır.

f. Yapılan Diğer Bildirimler

Yukarıda belirtilenler dışındaki bildirimler ise Şirket imza sirkülerince belirlenen yetkiler dâhilinde imzalanarak ilgili kurumlara ya da kamuya açıklanmaktadır.

VII. HABER VE SÖYLENTİLERİN TAKİBİ

Şirket hakkında basın yayın organlarında çıkan haber ve söylentilerin spekülasyon konusu olması sebebiyle herhangi bir görüş bildirmeyebilir. Daha sonra konu hakkında açıklama yapılmasına karar verilirse, açıklama yapılır ve Şirket internet sitesinde de açıklamaya yer verilir.

Diğer Yasal ve Önemli Bilgiler

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

2022 yılı içerisinde Yönetim Kurulu üyelerine toplam 1 milyon 240 bin TL huzur hakkı ödemesi yapılmıştır. Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları dâhil olduğu üst düzey yöneticilere ücret, ikramiye, lisan, yol, yemek, grup bireysel emeklilik katkı payları ve diğer ödenen faydalar vb. harcamalardan oluşan toplam 5 milyon 217 bin TL ödenmiştir.

Şirket'in İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2022 yılı içerisinde Şirket ve Yönetim Kurulu üyeleri hakkında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle karşılaşılan önemli nitelikte ceza ve yaptırım bulunmamaktadır.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları

Şirket aleyhine açılan davalar ve olası sonuçlar hakkında bilgiler 42 no.lu mali tablo dipnotunda "Riskler" başlığı altında bulunmaktadır.

Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2022 yılı içerisinde Şirket ve Yönetim Kurulu üyeleri hakkında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle karşılaşılan önemli nitelikte ceza ve yaptırım bulunmamaktadır.

Şirket'in Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Türkiye Hayat Emeklilik, dâhil olduğu risk grubundaki firmalara, üçüncü taraflara vermiş olduğu hizmet sorumluluğu çerçevesinde tüm sigortacılık işlemlerini sağlamaktadır. Şirket'in 2022 yılı içinde, dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin tüm açıklamalar 45 no.lu mali tablo dipnotunda bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirket'le Yaptığı İşlemler Hakkında Bilgi

Şirket Genel Kurulu'nca verilen izin çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

Çıkar Çatışmalarını Önlemek Şirket'in Yatırım Danışmanlığı ve Derecelendirme Gibi Konularda Hizmet Aldığı Kurumlarla Arasında Çıkan Çıkar Çatışmaları ve Bu Çıkar Çatışmalarını Önlemek için Şirketçe Alınan Tedbirler Hakkında Bilgi

Yoktur.

Sermayeye Doğrudan Katılım Oranının %5'i Aştığı Karşılıklı İştiraklere İlişkin Bilgi

Yoktur.

Hâkim Şirket ve Bağlı Şirketle Yapılan İşlemler

Türkiye Hayat Emeklilik, hâkim şirket olan Türkiye Finansal Yatırımlar ve dâhil olduğu şirketler topluluğu ile yapılan işlemlerde, emsallere uygunluğunun tespitinde en uygun yöntem olan "Karşılaştırılabilir Fiyat Yöntemi" kullanılmıştır. 2022 yılı işlemleriyle ilgili bir kayıp bulunmamaktadır.

Geçmiş Dönem Hedefleri ve Genel Kurul Kararlarına İlişkin Değerlendirmeler

Şirket'in 28 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı, sermayeyi temsil eden tüm ortakların %100 katılımı ile yapılmıştır. Toplantı maddelerinin hepsi görüşülmüş ve toplantı kararlarının hepsi yerine getirilmiştir.

Şirket Esas Sözleşmesi'nde Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde değişiklik bulunmamaktadır.

Şirket'in Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

2022 yılı içerisinde yapılacak bağış ve yardım harcamalarının üst limitinin 10.000.000 TL olacağı 28 Mart 2022 tarihli 2021 yılı Genel Kurulu'nda onaylanmıştır. 2022 yılı döneminde yapılan bağış ve yardımlar toplam 2.478.479 TL olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 3 Mart 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Ramazan Yüksekaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Haziran 2023

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Pay Sahiplerimiz,

Prim üretim kabiliyeti ve uzun vadeli tasarruf çözümlerine kolay ulaşımına sahip bir şirket olarak bu yeteneklerimiz uzman çalışanlarımız ve dağıtım kanallarımızın yetkinliğinden geliyor. Bu değerlerimizi dijital dönüşümün getirdiği imkânlarla bütünleştirerek daha yaygın hizmet ve daha iyi müşteri deneyimi için çalışıyoruz. Böylece örnek alınan ve tercih edilen bir sigorta şirketi; Türkiye Hayat Emeklilik olarak lider konumumuzu pekiştirdik.

Türkiye Hayat Emeklilik'in ana hissedarı, %92,64 payla TVF Finansal Yatırımlar AŞ'dir. Şirket'in kalan %7,36'lık hissesi Türkiye Sigorta'ya aittir.

Salgın sonrası toparlanma dönemi olacağına yönelik iyimser beklentilerle başlayan 2022 yılı, küresel ekonominin gündeminin yüksek enflasyon ve enerji krizi ile belirlendiği zor bir yıl oldu. Yılın ilk günleriyle birlikte patlak veren Rusya- Ukrayna savaşı yeni yıla ilişkin tüm iyimser beklentileri tersine çevirdi ve 2021 yılında, salgın kısıtlamalarıyla ortaya çıkan arz-talep dengesizliğine bağlı oluşan fiyat artışları, savaşın etkisiyle çok daha yüksek frekanslı bir artış eğilimine girdi. Savaşın başlamasıyla birlikte, küresel ölçekte doğalgaz, petrol ve sanayi hammaddeleri pazarında önemli bir paya sahip olan bölgedeki üretim ve lojistik faaliyetlerinin durması, ardından Rusya'ya uygulanan ve kapsamı sürekli olarak genişletilen ekonomik yaptırımlar, başta ve özellikle Rusya'ya olan enerji bağımlılığı nedeniyle Avrupa pazarında; sonrasında dramatik bir hızla yayılarak küresel pazarlarda enerji ve emtia fiyatlarında hızlı ve keskin bir artışa neden oldu. Böylece, pandemi sonrası dönemde ilk belirtilerini gösteren enflasyon küresel olarak ciddi bir sorun haline geldi.

Türkiye ekonomisi canlı iç talep ve net dış talebin katkısıyla yılın ilk üç çeyreğinde sırasıyla yıllık %7,5, %7,7 ve %3,9 oranlarında büyüme kaydetmiştir. Dokuz aylık büyüme performansı da %6,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. IMF, ülkemizin 2022 yılında %5,5 büyüme oranıyla dünya ortalamasının oldukça üzerinde bir büyüme performansı göstermiş olduğunu tahmin etmektedir.

Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği tarafından açıklanan 2022 yılsonu verilerine göre Türkiye sigortacılık sektörünün 2022 yılı toplam prim üretimi %123,2 nominal artış ile 235 milyar TL olarak gerçekleşmiş, kaydedilen reel büyüme ise %35,8 olmuştur. Toplam üretimdeki payı %16,8'den %13,1'e gerileyen hayat branşının prim üretimi %74,1 artışla 30,9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Branşın reel büyümesi ise %6 olarak belirlenmiştir.

Emeklilik Gözetim Merkezi verilerine göre, Gönüllü BES'te 30 Aralık 2022 tarihi itibarıyla devlet katkısı dâhil toplam fon büyüklüğünün 400,1 milyar TL'ye ulaştığı ve katılımcı sayısının 7,8 milyon kişiyi aştığı görülmektedir. Yaşayan sözleşme sayısı ise 9,5 milyona yükselmiş; geçtiğimiz yıla göre %10,7 artış yaşanmıştır.

OKS'de ise aynı tarih itibarıyla fon büyüklüğü 33,3 milyar TL, katılımcı sayısı 8,3 milyon kişi olarak gerçekleşmiştir. Sertifika sayısı da 9,5 milyona ulaşmıştır. 2022 yıl sonu itibarıyla OKS'de 249.697 işveren mevcuttur.

Tüm bu zorluklara rağmen güçlü bir performansa imza attığımız 2022 yılında kilometre taşlarımıza yeni başarılar ekledik. Hayat branşında prim üretimimizi %75 artış sonucunda 6,9 milyar TL gerçekleştirerek %22,2 pazar payı ile sektör liderliğimizi devam ettirdik. Gönüllü BES'te, 2,3 milyon katılımcı ve %76 artışla 68,2 milyar TL fon büyüklüğüne (devlet katkısı hariç) sahip olurken, katılımcı sayısı ve fon büyüklüğünde sırasıyla %29,6 ve %19,4 pazar payı ile sektör lideri olduk. Otomatik Katılım'da ise, 2,4 milyon çalışan sayısı ve %93,2 artışla 16,6 milyar TL'ye ulaştırdığımız fon büyüklüğü (devlet katkısı hariç) ile çalışan sayısı ve fon büyüklüğünde sırasıyla %29,3 ve %52,1 pazar payları elde ederek liderliği göğüsledik. Aktif büyüklüğümüzü 111,7 milyar TL'ye ulaştırdık ve 2022 yılını 3,4 milyar TL net kâr ile kapattık.

Türkiye Hayat Emeklilik, kurulduğu günden bu yana sigortacılığı yeniden tanımlayan, sigorta değerini ve algısını dönüştüren, yatırım alışkanlıklarını bilindik enstrümanların ötesine taşıyan ve ihtiyaç duyan herkese güvenli bir gelecek için çözümler sunan, sigorta deneyimini "sonra"dan "önce"ye taşıyarak hayatın her anında beklentileri aşan çözümler üreten ve müşterilerine güvenli bir gelecek için benzersiz sigorta ve tasarruf çözümleri sunan bir şirket olmuştur. Şirket bu çerçevede 2022 yılını, dijital-analitik çözümlere, teknolojinin getirdiği imkânlarla müşteri deneyimini mükemmelleştirmeye ve müşteri memnuniyetini artırarak yeniliklere odaklandığı bir yıl olarak geçirmiştir.

Türkiye Hayat Emeklilik'in ürün ve hizmetleriyle hayata geçirdiği temel misyonu, toplumun huzurlu ve güvenli bir yaşam sürmesine katkı sağlamaktır. Bu bakımdan sürdürülebilirlik, Türkiye Hayat Emeklilik'in stratejisinin temel dayanaklarından biridir. Türkiye Hayat Emeklilik sürdürülebilirlik alanındaki sektörel ve küresel trendleri yakından takip etmekte, bu alandaki paydaş beklentilerini düzenli olarak ölçmekte, risk ve fırsat analizleri ile iş süreçleri ve ürün ve hizmetleri gözden geçirmektedir.

Türkiye'yi kucaklayan bir kurum olarak büyümemizi sürdürüyor, global bir marka olma yolunda ülkemizden aldığımız güçle çalışmalarımıza devam ediyoruz.

Sayın ortaklarımız,

Şirketimizin, 2022 yılı finansal durumunu yansıtan finansal tablo ve dipnotlarını değerlendirmenize sunarız.

Saygılarımızla,

Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ

Yönetim Kurulu

Kâr Dağıtım Politikası

Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ Kâr Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, sigortacılık ve ilgili diğer mevzuatlar çerçevesinde ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin 22. maddesine göre uygulanır.

Şirket, dağıtılabilir net kârının en az %10'unu bedelsiz hisse şeklinde ve/veya nakden dağıtmayı hedeflemektedir. Bununla birlikte, Şirket'in nakit projeksiyonları, yatırım planları, finansal yapısı ile sermaye piyasalarındaki şartları göz önünde bulundurularak, ortakların beklentileriyle Şirket'in büyüme ihtiyacı arasındaki hassas dengenin bozulmamasını sağlayacak şekilde Yönetim Kurulu tarafından her hesap dönemi sonunda kâr dağıtım teklifi kararı oluşturulur. Kâr dağıtım teklifinde,

dağıtılacak tutar, dağıtım şekli ve zamanı yer alır. Ortaklar dışında kâra katılacak diğer kişilere verilecek kâr payı tutarına esas sözleşme hükümlerine göre Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım teklifinde yer verilir.

Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım teklifi, Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilmesiyle yasal süreler içinde kâr dağıtımını gerçekleştirilir. Kâr payı dağıtımına, en geç Genel Kurul toplantısının yapıldığı yılın sonuna kadar olmak kaydıyla, Genel Kurul tarafından belirlenecek tarihte başlanır.

Yönetim Kurulu Genel Kurul'a kâr payı dağıtılmamasını da teklif edebilir. Kârın dağıtılmamasının sebepleri ile dağıtılmayan kârın kullanım şekline ilişkin olarak Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerine bilgi verilir.

Şirket'in kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamakta olup kâr payı avansı dağıtımına ilişkin hüküm Esas Sözleşme'de yer almamaktadır. Ancak kâr payı avansı verilmesi hesap dönemi ile sınırlı olarak Genel Kurul iznine tabi tutulmuştur.

Kâr Dağıtım Politikası, Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerinin onayına sunulur. Bu politikada yapılan değişiklikler Yönetim Kurulu tarafından güncellenir ve Genel Kurul Toplantısı'nda politika değişiklikleri onaylanır. Politika, Şirket internet sitesinde kamuoyuna açıklanır.

Mali Durum, Kârlılık ve Tazminat Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Şirketimiz 6 milyar 862 milyon TL hayat sigortaları prim üretimi ve 16 milyon 553 bin TL hayat dışı sigortalar prim üretimi gerçekleştirerek, toplamda %74,2 büyümeyle 6 milyar 878 milyon TL prim üretimine ulaşmış ve %2,9'luk pazar payı ile hayat ve emeklilik şirketleri içerisinde sektör lideri olmayı başarmıştır. Şirketimiz, BES 3.0'da %82 artış ile 79 milyar 672 milyon TL fon büyüklüğüne (devlet katkısı dâhil) sahip olup %19,9 pazar payı ile sektör lideri olmuştur. Otomatik Katılım Sisteminde de %93,7 artış ile 17 milyar 327 milyon TL fon büyüklüğüne (devlet katkısı dâhil) sahip olup %52 pazar payı ile 2022 yılını sektör lideri olarak tamamlamıştır.

Şirket hayat sigortalarında 1 milyar 601 milyon TL net tazminat ve hayat dışı sigortalarda 4,5 milyon TL net hasar ödemesi yaparak toplamda %11,6 artışla 1 milyar 606 milyon TL ödeme yapmıştır. 2022 yılı genel teknik bölüm dengesi %73 artış ile 2 milyar 39 milyon TL olarak yazılmıştır. Şirketin aktif büyüklüğü 2022 yılında önceki yıla göre %82 artarak 111 milyar 723 milyon TL, özsermayesi %59 artarak 6 milyar 206 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif kârlılık oranı %3,9 ve özsermaye kârlılık oranı %67 olmuştur.

2022 yıl sonu itibarıyla Şirket'in "Gerekli Özsermaye" tutarı ilgili Yönetmelik çerçevesinde 1.896.426.585 TL olarak belirlenmiştir. Şirket'in dikkate alınan

özsermaye tutarı aynı tarih itibarıyla 6.591.207.092 TL olup "Gerekli Özsermaye" tutarından 4.694.780.507 TL fazla hesap edilmiştir. Sermaye yeterlilik rasyosu %348 olarak gerçekleşmiştir. Şirketimizin vergi öncesi kârı 4.491.681.698 TL'ye, vergi sonrası kâr ise 3.392.058.078 TL'ye ulaşmıştır.

Türkiye Hayat Emeklilik, güçlü aktif yapısı, hayat ve emeklilik faaliyetlerinden yarattığı kâr ve yatırım gelirleri ile sürdürülebilir güçlü mali yapıyı sağlama hedefiyle ilerleyecektir.