

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Faaliyetleri

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

Şirketimizin maruz kaldığı risklere yönelik olarak tesis edilen politikalar piyasa koşullarında meydana gelen değişikliklere ve ilgili mevzuat hükümlerine paralel olarak düzenli bir şekilde gözden geçirilmektedir. Şirketin temel riskleri aşağıda yer alan risk tanımları çerçevesinde izlenmektedir.

Strateji Riski; Seçilen uygulama ve kararlara bağlı olarak, işkolu ve endüstri genelinde meydana gelen dönemsel değişimler veya teknoloji değişimleri neticesinde ortaya çıkabilecek zarara uğrama ihtimalini ifade eder.

Aktif Riski; Şirketler faaliyetlerini borç ve özsermaye ile elde edilen varlıklarla yürütmeye çalışmaktadırlar. Ancak bu varlıklar başta tahsil edilememesi riski, piyasa riski gibi çeşitli risklere maruz kalabilmektedir. Aktif Riski, Şirket bilançosundaki aktif kalemlerinin bir veya birden fazla riskin gerçekleşmesi sonucu uğrayacakları değer kayıpları nedeniyle Şirketin faaliyetlerini sağlıklı şekilde yürütememesi riskini ifade eder.

Yazım 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 dağıtılamamasından kaynaklanan yoğunlaşmalar şeklinde örneklendirilebilir.

Muallak Tazminat Karşılığı Riski; Konservasyonda tutulan muallak tazminat karşılıklarına ilişkin Şirketin yükümlülüklerini yerine getirememesi riskini ifade eder.

Reasürans Riski; Reasürörlere sigorta riski devrinin yapılması yoluyla oluşan riski ifade eder.

Kur Riski; Döviz kurlarında meydana gelen değişimlerin Şirketin finansal tablolarını ve nakit akışını olumsuz etkilemesi riskini ifade eder.

Aşırı Prim Artışı Riski; Branş bazında brüt yazılan primlerde Şirketin yıllık artış oranının sektör artış oranının %20'sinden fazla olması durumunda aşırı kısma karşılık oluşan riski ifade eder.

Karşı Taraf Riski (Acente, Reasürör); İşlemi yapan taraflardan birinin, işlemin süresi içinde, sözleşmedeki yükümlülüğünü yerine getiremeyeceğinin anlaşılması ve buna paralel olarak zarara uğrama ihtimalini ifade eder.

Likidite Riski; Şirketin nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması

nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskini ifade eder.

Piyasa Riski; Şirketin portföyünde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, tüm döviz varlık ve yükümlülüklerinin değerinde, faiz oranı riski ve kur riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Operasyonel Risk; Operasyonel risk yetersiz ve başarısız içsel süreçlerden, personel ve sistemlerden ya da dışsal olaylardan kaynaklanan, doğrudan veya dolaylı zarar riskidir. Şirket içerisindeki kontrollerdeki aksamlar sonucunda hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, şirket yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamlar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade eder. İnsan Riski, Süreç Riski, Sistem Riski ve Dış Faktörler Riski Operasyonel Riskin alt başlığı içerisinde değerlendirilmektedir.

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.

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. Bu kapsamda üretim, pazarlama, teknik, reasürans, hasar, rücu, hukuk, muhasebe, tahsilat, insan kaynakları ve bilgi işlem süreçlerinde yer alan kontrol noktalarına ilişkin periyodik kontrol çalışmaları icra edilmiştir. Yapılan çalışmalar kapsamında süreçlerde mevcut olan kontrollerin etkinliği ve faaliyetlerin iç-dış mevzuata uyumu değerlendirilmiştir. Kontrol sonuçlarında tespit edilen hususlara ilişkin düzenlenen raporlar Denetim Komitesi ve Genel Müdür'e raporlanmaktadır.

Raporda yer alan tespit ve öneriler "İç Kontrol Öneri Takip Platformu" vasıtasıyla takip edilmektedir. İç Kontrol Direktörlüğü tarafından hazırlanan kontrol raporlarında yer alan öneriler, "İç Kontrol Öneri Takip Platformu" vasıtasıyla takip edilmektedir. İç Kontrol tarafından hazırlanan raporlarda yer alan öneriler, iş birimleri tarafından alınacak aksiyonlar ve aksiyonların hedef tarihleri ilgili platforma aktarılmaktadır.

İç Kontrol birimi Kasım 2021'de yayımlanan sigortacılık süreçlerine ilişkin İç Sistemlere Dair Yönetmelik'e uygun olarak organizasyonel yapılanmasını 2022 yılında oluşturmuş olup 2023 yılında yönetmeliğe uyum çalışmaları sürdürülecektir.

Mevzuat Uyum Faaliyetleri

Şirketin 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 yürütülmesi sağlanır. 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

yeterliliğini, etkinliğini ve uygunluğunu bu birimlerle birlikte değerlendirerek kontrol eder.

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 ve izleme ve kontrol faaliyetleri sonucunda elde edilen bulgular Denetim Komitesine raporlanır.

İç Denetim Faaliyetleri

Türkiye Sigorta'da iç denetim faaliyeti doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı Elementer İç Denetim Müdürlüğü tarafından yürütülmekte olup, Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi aracılığıyla raporlama yapılmaktadır. Şirket'in Genel Müdürlük birimleri, Bölge Müdürlükleri ve temsilcilikleri ve acente faaliyetlerinin Sigortacılık Kanunu'na, 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, Genel Müdürlük Birimleri, Bölge Müdürlükleri ve mevzuat gereği yapılması zorunlu denetimler kapsamında toplam 15 adet rapor yazılmıştır. Ayrıca, 2022 faaliyet yılı içerisinde 6 adet soruşturma ve inceleme çalışması sonuçlandırılmıştır.

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 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 soruya Yönetim Kurulu üyelerinin bireysel cevapları alınmış ve gelişme alanları belirlenmiştir.

Değerlendirme sonuçları üyeler ile paylaşılarak 2023 yılı içinde tavsiye 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. 2021 yılı Aralık ayında İç Sistemler Başkanı ataması ile Denetim Komitesi üye sayısı üçe çıkmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi aynı zamanda "Aday Gösterme Komitesi" ve "Ücret Komitesi"nin 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 Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik 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 31 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

Şirket, 2008 yılından itibaren Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen ilkeleri benimsediğine ilişkin beyanı ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nu yayınlamaktadır. SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince, 2018 yılından itibaren gönüllü ilkelere uyumu raporlamak üzere Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve mevcut kurumsal yönetim uygulamalarını açıklamak üzere Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) formatlarıyla hazırlamıştır. 2019 yılı itibarıyla ilgili raporlar faaliyet raporu ve KAP yolu ile paylaşmıştır.

Türkiye Sigorta, ilkelere yer alan şeffaflık, adillik, sorumluluk ve hesap verebilirliğe dayalı dört prensibe uymaya azami özen göstermektedir. Kurumsal yönetim uygulamalarının bağımsız bir değerlendirme ile kurumsal yönetim derecelendirme notu alınması talebiyle 2019 yılından itibaren kurumsal yönetim derecelendirme hizmeti alınmaya başlanmıştır. En son Ekim 2022'de kurumsal yönetim derecelendirme notu 9,51'e yükselmiştir.

2021 yılı içinde Yönetim Kurulu tarafından Sürdürülebilirlik Uyum Beyanı hazırlanmış, 2021 yılı Faaliyet Raporu'nda Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'ne göre yanıtlar açıklanmıştır.

Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik için ortak olarak hazırlanan, Şirketlerimizin ilk Sürdürülebilirlik Raporu KAP'ta ve Şirket kurumsal internet sitesinde yayınlanmıştır. Rapor içeriğinde; stratejik sürdürülebilirlik yol haritasından sürdürülebilirlik organizasyonuna, önceliklendirme anketi çalışmasından çevresel-sosyal ve yönetim performansına kadar birçok detay hakkında bilgi vermektedir.

Oluşturulan ve yenilenen politikaların gerekli olanları KAP duyurusu ile duyurulmakta, ayrıca tüm politikalar internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

Politikaların gerekliliğine göre, Genel Kurul'da okunmakta ya da onay alınmaktadır. 2021 yılı Genel Kurul toplantısında Ücretlendirme Politikası, Tazminat Politikası, Pay Geri Alım Politikası, Bilgilendirme Politikası, Kâr Dağıtım Politikası onaylanmıştır. Ayrıca Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve tüm politikalar sitede yayımdadır. Şirket etik ilkelerinin güncel formatı siteye yüklenmiştir.

Bağımsız Üyelerin beyanlarına Faaliyet Raporu'nda yer verilmiştir. Şirket Yönetim Kurulu'nda kadın üye bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri ilk kez Bilgilendirme, Sekretery Faaliyeti, Görev ve Sorumluluklar, Gündem ve Toplantı, İletişim ve Uyum, Toplantı Katılımı ve Performans konularında yazılı olarak kendilerini değerlendirmiştir. Şirket, Yönetim Kurulu Üyeleri ve yöneticileri görevleri esnasında kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı 2022 yılında sermayenin %25'ine denk gelmemekle birlikte mesleki yönetici sorumluluk sigortası düzenlemiştir.

Sigortanın yaptırıldığı bilgisi hakkında KAP duyurusu yapılmaktadır. Birleşme sonrasında başlayan poliçe yenilemesi çalışmaları devam etmektedir. Şirket'te Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler toplu olarak mali tabloların dipnotlarında ve yıllık Faaliyet Raporu'nda açıklanmaktadır. Komitelerin toplantı sayıları hakkında Faaliyet Raporu'nda bilgi verilmiştir.

Ayrıca azınlık hakları ile özel denetçi atamaya ilişkin hususların kapsamı henüz Esas Sözleşme'de yer almamaktadır. Bununla birlikte, 2022 yılında Yönetim Kurulu ile yapılan iyileştirme çalışmaları kapsamında azınlık haklarını kısıtlayıcı ya da özel denetimi engelleyici aksiyonlarda bulunulmayacağı görüşülmüş esas sözleşmede ilgili alanlara eklemelerin yapılabileceği değerlendirilmiş,

çalışmaların ileriki dönemlerde yapılması yönünde karar alınabileceği belirtilmiştir.

İngilizce internet sitesi yatırımcıların bilgilendirilmesi açısından Yönetim Kurulu Üye ve üst yönetim bilgileri, finansal bilgiler, yatırımcı sunumu, sektör karşılaştırmalı üretim bilgileri ile kurumsal yönetime ait tüm bilgileri içererek aydınlatmaya yönelik makul formatta hazırlanmıştır. İngilizce site henüz Türkçe ile bire bir uyumlu yayınlanmamaktadır. 2022 yılında politika metinleri ve esas sözleşme İngilizce olarak siteye yüklenmiştir. 2022 yılında kurumsal yönetim süreçlerinin kurum içinde benimsenmesi ve devamlılığının sağlanması için birimler ile görüşmeler yapılmış, eksikliklere yönelik alınacak aksiyonlar görüşülmüştür. Kontrol mekanizmaları kurulması süreci planlanan şekilde devam etmektedir.

Şirket, çalışmalarında Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu olumsuz etkileyecek karar ve uygulamalardan kaçınmaya çalışmakta, ilkelere uyuma yönelik olumlu adımlar atmaya azami özen ve titizlik göstermektedir. Uygulanması zorunlu tutulan ilkelere uyum sağlamış, uygulanması zorunlu olmayan ilkelerin çoğunluğunu da benimsemiştir. 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 Direktörlüğü, ilkelere uyum yönünde öncü roller sürdürmekte ve katkı sağlamaya devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF)

	UYUM DURUMU					
	Evret	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgısiz	Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	√					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştıran işlem yapmaktan kaçınmıştır.	√					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	√					
1.3.7-İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					√	İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	√					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm başlıkların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	√					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.	√					
1.4. OY HAKKI						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştıran herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	√					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	√					
1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı ilişki içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					√	Şirketin beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı ilişki içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1 -Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	√					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.				√		Şirketimizin esas sözleşmesinde azlık hakları tanımlanmamıştır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF)

	UYUM DURUMU					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.6. KÂR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	√					https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar/kar-dagitim-politikasi
1.6.2-Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	√					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	√					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	√					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	√					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	√					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	√					
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.		√				Kurumsal internet sitesinin kamuyu ilgilendiren kısımları İngilizce hazırlanmakta olup Yatırımcı İlişkileri sayfası ise hem Türkçe hem İngilizce olarak sunulmaktadır.
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1-Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	√					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	√					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	√					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	√					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	√					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	√					

	UYUM DURUMU					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.2. MENFAAT SAHIPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	√					
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	√					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	√					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	√					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	√					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	√					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	√					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	√					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	√					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	√					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	√					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	√					
3.4.2- Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	√					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	√					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	√					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF)

	UYUM DURUMU					Açıklama
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	√					https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	√					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	√					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	√					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	√					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	√					
4.2.3-Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	√					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	√					
4.2.5-Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	√					28.03.2022 tarihli Genel Kurul sonrası yapılan ilk Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu Başkanı icracı olmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmiştir.
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	√					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		√				Yönetici sorumluluk sigortası 21.07.2022 tarihi itibarıyla güncellenmiş olup Şirket sermayesinin %0,1'ini aşan bir bedelle sigorta yaptırılmıştır.
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.				√		Kadın yönetim kurulu üyesi seçimine engel bir politikamız bulunmamaktadır.
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	√					

	UYUM DURUMU						Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz		
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ							
4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyelerinin, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel veya elektronik katılım sağlamıştır.	√						
4.4.2-Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	√						
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	√						
4.4.4-Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	√						
4.4.5-Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	√						
4.4.6-Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	√						
4.4.7-Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			√				Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER							
4.5.5-Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			√				Şirketteki Bağımsız Üye sayısı nedeniyle bağımsız üyeler birden fazla komitede görev alabilmektedir.
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	√						
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					√		Komiteler, 2022 yılı faaliyetleri için danışmanlık hizmeti almamıştır.
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	√						

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF)

	UYUM DURUMU					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	√					
4.6.4-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.	√					
4.6.5-Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		√				Yönetim kurulu üyelerine verilen mali haklar tutarı toplam olarak yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF)

1. PAY SAHİPLERİ

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması

Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı 64

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Özel denetçi talebi sayısı 0

Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı 0

1.3. Genel Kurul

İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1006265>

Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı Sunulmaktadır.

İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları 2022 yılı içerisinde böyle bir işlem bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1091661>
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1089327>
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1089326>
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1089325>
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1089324>

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları 2022 yılı içerisinde böyle bir işlem bulunmamaktadır.

Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı <https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar/bagis-ve-yardim-politikasi>

Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/858515>

Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası Madde 16

Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi Şirket ortakları temsilcileri, Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Bağımsız denetim şirketi temsilcisi, finans yönetimine bağlı yöneticiler, yatırımcı ilişkileri direktörlüğüne bağlı yönetici ve çalışanlar, bilgi işlem personelleri ve idari personeller katılmıştır.

1.4. Oy Hakları

Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı Hayır.

Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

En büyük pay sahibinin ortaklık oranı %81,10

1.5. Azlık Hakları

Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği Hayır.

Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz. Genişletilmemiştir.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF)

1.6. Kâr Payı Hakkı

Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar/kar-dagitim-politikasi
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulumuzun 28.02.2022 tarihli kararı 28.03.2022 tarihli Genel Kurul'un toplantısında Şirketimizin Konsolide dönem net kârından yasal yükümlülükler düşüldükten sonra; toplam 530.216.046-TL brüt kâr payının pay sahiplerine dağıtılması ve dağıtımın 29 Nisan 2022 tarihinden itibaren nakden ödenmesine karar verilmiştir.
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1013571

Genel Kurul Tarihi

28/3/22

Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Yoktur.
Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	%82,18
Doğrudan temsil edilen payların oranı	%0,08
Vekaleten temsil edilen payların oranı	%82,10
Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/genel-kurul
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/genel-kurul
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Bulunmamaktadır.
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	44
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1013562

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Hakkımızda ve Yatırımcı İlişkileri bölümleri
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/sirket-kunyesi/ortaklik-yapisi
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve kısmen İngilizce hazırlanmaktadır.

2.2. Faaliyet Raporu

2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	2022 yıllık Faaliyet Raporu'nda "Yönetim Kurulu Bağımsız Üye Beyanları" başlığı altında yer verilmiştir.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2022 yıllık Faaliyet Raporu "Yönetim Kurulu Komiteleri ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi", "Yönetim Kurulu Komiteleri-I" ve "Yönetim Kurulu Komiteleri-II" başlıkları altında yer almaktadır.

c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2022 Yıllık Faaliyet Raporu'nda "2022 yılı Yönetim Kurulu Toplantı ve Katılım Listesi" başlığı altında yer almaktadır.
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2022 yıllık Faaliyet Raporu'nda "Dünya ve Türkiye Sektörü" başlığı altında yer almaktadır.
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2022 yıllık Faaliyet Raporu'nda "Diğer Yasal ve Önemli Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlara arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2022 yıllık Faaliyet Raporu'nda "Diğer Yasal ve Önemli Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2022 yıllık Faaliyet Raporu'nda "Diğer Yasal ve Önemli Bilgiler" başlığı altında yer almaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2022 yıllık Faaliyet Raporu'nda "Sürdürülebilirlik Yaklaşımı ve Uygulamaları" başlığı altında yer almaktadır.

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar/tazminat-politikasi
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	0
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İç Denetim Direktörlüğü
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler

3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Yoktur
Çalışanların temsil ettiği yönetim organları	BASS (Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası)

3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Genel Müdür Yardımcılıklarına bağlı ekiplerindeki kritik pozisyonlar için gerekli yedekleme planının İK Genel Müdür Yardımcılığı ile birlikte yapar. Atama hususundaki yetki İnsan Kaynakları Yönetmeliğinin Yetki Matrisinde belirtilen yöneticiye aittir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar/insan-kaynaklari-politikasi
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	0

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF)

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik
İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/etik-ilkeler

4. YÖNETİM KURULU-I

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	2022 yılı öz değerlendirme 2023 yılı başında yapılmıştır.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	İbra edildiler.
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Aziz Murat ULUĞ - Yönetim Kurulu Başkanı Atilla BENLİ - Yönetim Kurulu Başkan Vekili
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	5
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2022 yıllık Faaliyet Raporu'nda "Risk Yönetimi ve İç Kontrol Faaliyetleri" başlığı altında yer verilmiştir.
Yönetim Kurulu Başkanının adı	Aziz Murat ULUĞ
İcra Başkanı /Genel Müdürün adı	Atilla BENLİ
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Aynı kişi değil
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1053978
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını arttırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	İlgili politika bulunmamaktadır.
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	0

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Aziz Murat Uluğ	İcrada Değil	Bağımsız Üye Değil	31/03/21	-			
Atilla BENLİ	İcrada	Bağımsız Üye Değil	16/01/19	-	-	-	-
Murat Akgüç	İcrada Değil	Bağımsız Üye Değil	31/03/21	-	-	-	-
Muhammed Mahmut ER	İcrada Değil	Bağımsız Üye Değil	10/09/20	-	-	-	-
Murat AKBALIK	İcrada Değil	Bağımsız Üye	02/06/20	-	Değerlendirildi.	Hayır	Evet
Mehmet AYDOĞDU	İcrada Değil	Bağımsız Üye	02/06/20	-	Değerlendirildi.	Hayır	Hayır

4. YÖNETİM KURULU-II**4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli**

Raporlama döneminde fiziki veya elektronik olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	31
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%100
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Hayır
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	7
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/sirket-kunyesi/esas-sozlesme
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran bir politika bulunmamaktadır.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2022 yıllık Faaliyet Raporu "Yönetim Kurulu Komiteleri ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi", "Yönetim Kurulu Komiteleri-I" ve "Yönetim Kurulu Komiteleri-II" başlıkları altında yer almaktadır.
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Komitelerin çalışma esasları esas sözleşmede 14'üncü maddede belirlenmiş olup ilgili madde tarihli genel kurulda onaylanmıştır. https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/268985

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF)

Yönetim Kurulu Komiteleri – I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi	Murat AKBALIK	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	Mehmet AYDOĞDU	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	Gürdoğan YURTSEVER	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Kurumsal Yönetim Komitesi	Murat AKBALIK	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Murat AKGÜÇ	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Fulden PEHLİVAN	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Murat AKBALIK	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Mehmet AYDOĞDU	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Murat SÜZER	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Strateji Yönetim Komitesi	Atilla BENLİ	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Strateji Yönetim Komitesi	Murat AKGÜÇ	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Strateji Yönetim Komitesi	Bilal TÜRKMEN	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Muhammed Mahmut ER	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Bilal TÜRKMEN	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Sevda MERSİN HENDEM	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil

4. YÖNETİM KURULU-III

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/komite-uyeleri-listesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/komite-uyeleri-listesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/komite-uyeleri-listesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/komite-uyeleri-listesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/komite-uyeleri-listesi

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

Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2022 Yıllık Faaliyet Raporu'nda "Temel Finansal Göstergeler" "Finansal Sonuçlar" ve "Mali Durum, Kârlılık ve Tazminat Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler" konu başlıklarında ilgili açıklamalara yer verilmiştir.
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı.	https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/sigorta/kurumsal-yonetim/politikalar/ucretlendirme-politikasi
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2022 Yıllık Faaliyet Raporu'nda "Diğer Yasal ve Önemli Bilgiler" konu başlığı altında yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu Komiteleri - II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi	%67	%67	25	4
Kurumsal Yönetim Komitesi	%67	%33	12	12
Riskin Erken Saptanması Komitesi	%67	%67	6	30
Strateji Yönetim Komitesi	%25	%0	2	2
Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	%33	%0	2	2

Sürdürülebilirlik Yaklaşımı ve Uygulamaları

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

Türkiye Sigorta sürdürülebilirlik alanındaki sektörel ve küresel trendleri yakından takip ediyor, 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. Özveri çalışmanın sonucunda Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat Emeklilik için ortak olarak hazırlanan, Şirketlerimizin ilk Sürdürülebilirlik Raporu Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmıştır.

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

Çevresel performans verilerinde; son üç yıla ait Şirketin elektrik, su, ısıtma verileri, Sosyal performans verilerinde ise; Şirketin 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 sloganımızdan hareketle yürüttüğümüz tüm süreçler ekonomik, çevresel ve sosyal etkileri sistematik bir şekilde yönetilmektedir.

2022 yılında ülkemizde sürdürülebilirlik bilincinin gelişimini destekleme yönündeki kararlılığımızı, ülkemizde sürdürülebilirlik çalışmalarının ve sürdürülebilirlik kalkınmanın desteklenmesi, geliştirilmesi sağlamak amacıyla, iş birlikleri kurmak, düşünce örgütü oluşturmak ve Türk iş

dünyasında rekabetçiliği sürdürülebilir kalkınma yaklaşımı rehberliğinde artırmak misyonuyla faaliyetlerini sürdüren Sürdürülebilirlik Kalkınma Derneği'ne (SKD) üye olunmuştur.

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

Borsa İstanbul tarafından hazırlanan sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ait KAP duyurusuna <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1118686> adresinden ulaşılabilir.

Sürdürülebilirlik Organizasyonu

Şirketimizin 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 hakim 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:



Bilgilendirme Politikası

I. Amaç

Ortaklarımızın, yatırımcılarımızın, çalışanlarımızın, acente ve reasürör gibi çeşitli iş ortaklarımızın, kamu kurumlarının dolayısıyla tüm paydaşlarımızın tam, eşit, adil, doğru, zamanında ve anlaşılabilir bir şekilde bilgiye ulaşmaları ilke olarak benimsenmiştir. Bu amaçla, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumlu olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK/Kurul) Sermaye Piyasası Kanunu'nun ikinci bölümü ile Seri II-15.1 sayılı "Özel Durumlar Tebliği"nin 17'nci maddesi çerçevesince Şirket hakkında bilgilerin yazılı ve sözlü sunum yöntem ve araçlarını belirlemek üzere Bilgilendirme Politikası oluşturulur.

II. Sorumluluk

Bilgilendirme Politikası, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girer, Genel Kurul onayına sunulur ve kamuya açıklanır. Politika metninde değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup yapılacak değişiklikler, Genel Kurul'un onayına sunulur ve kamuya açıklanır.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, bağımsız denetim raporlamasından sorumlu yöneticiler ile koordinasyon içinde bu sorumluluğu yürütür.

Denetim Komitesi, kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların Şirket'in izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, Şirket'in bağımsız denetim raporlamasından sorumlu yöneticilerinin ve bağımsız denetim şirketi denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte Yönetim Kurulu'na yazılı olarak bildirir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Şirket'in şeffaflık, kamuyu ve yatırımcıları bilgilendirme yönünde yapılan faaliyetleri, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumun sağlanması ve daha birçok çalışmaları takip etmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi, kamuya açıklanacak Şirket yıllık faaliyet raporunu, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'nu ve Şirket internet sitesini gözden geçirerek, burada yer alan bilgilerin doğru ve tutarlı olup olmadığını kontrol eder. Kamuya yapılacak açıklamaların ve analist sunumlarının Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, Şirket'in "Bilgilendirme Politikası"na uygun olarak yapılmasını sağlayıcı

öneriler geliştirir. Bilgilendirme politikasının yeterliliğini inceler, güncelliğini sağlar ve gerekli değişikliklerin yapılmasını sağlar.

Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü Bilgilendirme Politikası'nı uygulamakla yükümlüdür. Kamunun aydınlatılmasına ilişkin tüm hususlar Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı ve Kurumsal İletişim ve Marka Yönetimi Direktörlüğü ile koordinasyon içinde Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü sorumluluğunda yapılmaktadır.

III. Bilgilendirme Araçları ve Yöntemleri

Yatırımcıların zamanında, tam ve doğru bilgilendirilerek sermaye piyasasının güvenilir, şeffaf, etkin, istikrarlı, adil ve rekabetçi bir ortamda işleyişini sağlamak amacıyla sermaye piyasası araçlarının değerini, fiyatını veya yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikteki bilgi, olay ve gelişmelerin kamuya açıklanmasında çeşitli bilgilendirme araçları kullanılır.

Bilgilendirme araçları arasında özel durum açıklamaları, hak kullanım bildirimleri, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) E-Şirket Platformu, Elektronik Genel Kurul Sistemi, finansal raporlar, Şirket internet sitesi, yatırımcı sunum, toplantı ve telekonferansları, basın açıklamaları, bültenleri ve toplantıları, Ticaret Sicil Gazetesi ilanları ve yatırımcı ilişkileri birim iletişimi gibi bilgilendirme araçları ile sosyal medya duyuruları yer alır. Aşağıda detaylı olarak bilgilendirme araç ve yöntemleri açıklanmıştır.

a. Özel Durum Açıklamaları

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin önemli bir niteliği olarak halka açık ortaklıkların pay sahipleri haklarının korunması yönünde Şirket'in en önemli yükümlülüklerinden biri pay sahiplerini bilgilendirme hakkının korunmasıdır. Şirket paylarının piyasa değerinde değişiklik yapabilecek veya yatırımcıların yatırım kararı almalarında etkisi olabilecek önemli olay ve gelişmeler oluştuğunda veya bilgi edinildiğinde yatırımcılar başta olmak üzere kamunun; zamanında, yeterli ve sürekli aydınlatılması ilkeleri çerçevesinde, BİST ve Kurul'a söz konusu özel durum hakkında, en kısa sürede açıklama yapılması esastır.

Şirket, borsada işlem gören sermaye piyasası araçlarının değerini ve yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek veya haklarını kullanmalarına yönelik önemli olay ve gelişmelerde kamuya açıklamalarını Özel Durumlar Tebliği (II-15.1)'ne göre yerine getirmektedir.

Özel durum açıklamaları, Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü tarafından hazırlanır ve elektronik ortamda imzalanıp Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) iletilerek kamuya açıklanır. Şirket, özel durum açıklamalarını en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş günü içinde Şirket internet sitesinde (www.turkiyesigorta.com.tr) ilan eder ve söz konusu açıklamalar 5 yıl süreyle internet sitesinde bulundurulur.

b. Hak Kullanım Bildirimleri

Temettü dağıtımı, kupon ödeme, itfa, sermaye artırım, sermaye azaltım, ortaklıktan çıkarma işlemleri, birleşme ve bölünme, Genel Kurul gibi pek çok işlem MKK tarafından geliştirilmiş uygulamalar üzerinden elektronik olarak gerçekleştirilmektedir. KAP internet sitesinde sürece ilişkin gönderilen son bildirim açıldığında sürecin geline aşamasına kadar KAP'a iletilmiş bilgilerin tümü görüntülenebilir. Ayrıca Şirket internet sitesinde de yer alır.

c. Merkezi Kayıt Kuruluşu E-Şirket Platformu

Şirket internet sitesinin Yasal Bilgiler bölümü içinde Bilgi Toplumu Hizmetleri başlığı ile MKK'nın şirketler bilgi portalındaki (e-Şirket) Şirket ile ilgili bilgilere ulaşmakta, tüm paydaşların bilgilendirilmesi sağlanmaktadır. İlgili portaldaki bilgiler Yatırımcı İlişkileri Birimi tarafından güncel tutulmaktadır.

d. Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS)

Genel Kurul Toplantıları, Şirket'in Genel Müdürlük binasında ve bütün pay sahiplerinin katılmasına imkân verecek bir mekânda, eş zamanlı olarak elektronik ortamda Elektronik Genel Kurul Sistemi (E-GKS) üzerinden yapılmaktadır. Genel Kurul ilanı, gündem maddeleri ve bilgi notları E-GKS'ye yüklenir.

Fiziki ortam ile elektronik ortamda toplantı eş zamanlı olarak başlar, gündem maddeleri eş zamanlı okunur ve oya sunulur. Genel Kurul toplantısı sonrasında toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesi E-GKS üzerinden de bildirilir.

e. Şirket İnternet Sitesi ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Şirket'in www.turkiyesigorta.com.tr adresinde bulunan internet sitesi SPK "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nde belirtilen hususlara göre pay sahipleri, yatırımcılar, aracı kuruluşların araştırma uzmanları ve diğer menfaat sahiplerinin yararlanabileceği bir iletişim kanalı olarak tam Türkçe ve kısmi İngilizce olarak düzenlenmiştir. İnternet sitesi bilgilendirme ve kamunun aydınlatılması konusunda aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilir.

Kurumsal internet sitesinde "Hakkımızda", "Yatırımcı İlişkileri", "İnsan Kaynakları", "Sürdürülebilirlik", "Bilgilendirme" ve "Yardım Merkezi" bölümleri ile sigortacılık ürünlerinin tanıtıldığı "Ürünlerimiz", "Katılım Sigortacılığı" ve "Online İşlemler" sigortacılık alanları ve online işlemler bölümleri yer alır.

Hakkımızda bölümünde Şirket hakkında genel bilgiler, Şirket vizyon, misyon ve değerleri, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim özgeçmişleri, reklam filmleri, radyo spotları ve kampanya duyuruları 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 değişikliklerin 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 özel durum açıklamaları, faaliyet raporları, mali tablolar ve dipnotlar, bağımsız denetim raporları, Genel Kurul bilgileri (gündem, toplantı duyurusu, vekaletname örneği, hazır bulunanlar listesi, toplantı tutanağı ve bilgilendirme notu) yer almaktadır.

Yatırımcıların her türlü soru ve görüşlerini yatırımcı ilişkileri sağlayabilmek için investor.relations@turkiyesigorta.com.tr olan e-posta adresi yatırımcı ilişkileri iletişim başlığında bildirilmiştir.

Ayrıca yabancı yatırımcının Şirket bilgilerine ulaşabilmesi için İngilizce olarak da hazırlanmış sitede genel olarak şirket ortaklık yapısı, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim bilgileri ile son beş yıla ait finansal tablo ve faaliyet raporları, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, sigorta sektörü hakkında bilgiler ve sürdürülebilirlik faaliyetlerine ait bilgiler yer almaktadır.

f. Finansal Raporlar (Finansal Tablolar, Dipnotlar, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporları ve Sorumluluk Beyanlarından Oluşan Raporları)

Üçer aylık periyodik dönemlerde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan finansal raporlar Denetim Komite üyeleri ile Genel Müdür veya Şirket'in finansal raporlamadan sorumlu yöneticileri tarafından sorumluluk beyanı ve uygunluk görüşüyle Yönetim Kurulu'nun onayından geçirilir. Finansal raporların Yönetim Kurulu onayını takiben KAP duyurusu yapılır. Son beş yıllık finansal raporlar Şirket internet sitesinde yayınlanır. Yarıyıl ve yılsonlarında gerçekleştirilen bağımsız denetim raporları da KAP'ta ve Şirket internet sitesinde yayınlanır.

Türkiye Sigorta Birliği, Sigorta Bilgi Merkezi ve diğer resmî kurumlar ile reasürans şirketleri, Şirket ortakları tarafından talep edilen bilgiler ilgili birimler tarafından hazırlanarak ilgili kurumlara iletilir.

Yıllık Faaliyet Raporu, Türk Ticaret Kanunu ve Sigortacılık ve SPK mevzuatına uygun olarak, hazırlanarak Genel Kurul toplantısından en az üç hafta önce olacak şekilde Yönetim Kurulu onayından sonra pay sahiplerinin incelemesine sunulmakta, KAP'ta ve internet sitesinde yayınlanmaktadır. Aynı zamanda yıllık Faaliyet Raporu Genel Kurul sonrasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na matbu olarak da iletilir.

g. Yatırımcı İlişkileri Birimi İletişimi; Telefon, Posta, E-posta İle Gelen Sorular İle Yatırımcı Bilgilendirme Toplantı, Telekonferans ve Sunumlar

Potansiyel pay sahipleri ve yatırımcıların bilgi edinme haklarının sağlanması, sorularının cevaplanması Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin görevleri arasındadır.

Özellikle görevlendirilmelerin dışında, Türkiye Sigorta çalışanları gelen soruları cevaplandıramazlar. Gelen talepler Yatırımcı İlişkileri Birimi'ne iletilir. Bireysel yatırımcı veya aracı kurumdan telefon ve e-posta ile gelen günlük sorular, yazılı ve sözlü bilgi talepleri, Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin talebin ticari sır niteliğinde olup olmadığı, yatırım kararlarını ve sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek türden olup olmadığı değerlendirilmesinden sonra cevaplanır. Paydaşlardan elektronik posta, mektup veya telefon üzerinden gelen her türlü soru; en kısa sürede Şirket içinde sorunun konusuna göre, sorumlu kişilerin yanıtlaması için gerekli koordinasyon sağlanarak cevaplandırılmaktadır.

Yatırımcılardan, yatırım analisti ya da araştırma birimlerinden ve pay sahiplerinden gelen toplantı taleplerine mümkün olan en uygun zamanda ve en uygun düzeyde yetkili ile görüşme olanağı sağlanır. Yatırımcı sunumları ayrıca Şirket'in internet sitesinde yer alır.

h. Basın Açıklamaları, Bülten ve Toplantıları

Şirket hakkında gelişmeler, faaliyet sonuçları, hedef ve performansı ile sektördeki gelişmeler hakkında kamuya bilgi vermek için KAP Özel Durum Açıklamaları ile birlikte 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 duyuruları Kurumsal İletişim ve Marka Yönetimi Direktörlüğü tarafından yürütülür. Açıklanan basın bültenlerinin bir kopyası internet sitesinde güncel olarak bulundurulur.

Bilgilendirme Politikası

Şirket hakkında basın-yayın organlarında 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 değerlendirilir. Borsa ya da Kurul'un açıklama isteğini takiben veya açıklama isteği beklenmeksizin uygun olarak ilgili bildirimler KAP üzerinden yapılır.

i. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi İlanları

Genel Kurul toplantı ilanı ve toplantı gündemi, toplantı sonuçları, Şirket sermaye artırım kararı ve her türlü esas sözleşme değişikliklerinin Ticaret Sicili Tescil ve Gazete ilanı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Sermaye Piyasası Kurulu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile T.C. Ticaret Bakanlığı'nın izniyle yapılır.

j. Yapılan Diğer Bildirimler

Yukarıda belirtilenler dışındaki bildirimler ise Şirket imza sirkülerince belirlenen yetkiler dâhilinde imzalanarak kamuya açıklanmaktadır.

IV. İdari Sorumluluğu Bulunan Kişilerin Belirlenmesi

İdari sorumluluğu bulunan kişiler; Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yönetim Kurulu Üyesi olmadığı halde, Şirket'in içsel bilgilerine doğrudan ya da dolaylı olarak düzenli bir şekilde erişen ve Şirket'in gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari kararları verme yetkisi olan kişilerdir. İdari sorumluluğu bulunan kişilerin, Sermaye Piyasası hükümleri çerçevesinde aynı zamanda içsel bilgilere erişimi olan kişiler oldukları kabul edilir. Şirket'te idari sorumluluğu olan kişiler Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları ile İç Sistemler Başkanı'dır.

İdari sorumluluğu bulunan kişiler ve bunlarla yakından ilişkili kişiler ile ihraççının gerçek ya da tüzel kişi ana ortağı tarafından sermayeyi temsil eden paylar ve bu paylara dayalı diğer sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak gerçekleştirilen tüm işlemler, işlemi yapan tarafından sermaye piyasası hükümlerine göre kamuya açıklanır.

V. İÇSEL BİLGİNİN GİZLİLİĞİNİN SAĞLANMASI

İçsel bilgiye erişimleri olan listesinde yer alan kişiler henüz kamuya açıklanmamış içsel bilgiyi gizli tutma, kendileri ve üçüncü şahıslara menfaat sağlamak amacıyla kullanmama veya yetkisiz olarak üçüncü şahıslara açıklamama yükümlülükleri konusunda sözlü veya yazılı bilgilendirilir.

Kamuya açıklanacak bilgiler, açıklama öncesinde belirli yatırımcılara veya ilgili taraflara duyurulmaz. Hizmetleri nedeniyle Şirket ile ilgili gizli bilgilere erişebilecek olan kurumlar bu kuralın istisnasını oluşturur. Bu durumda, bilgiye ulaşanlar, söz konusu bilgiyi ticari sır prensibi ve etik kurallar çerçevesinde gizli tutarlar ve yapılan sözleşmelerde gerektiğinde gizlilik maddesine yer verilir.

Şirket çalışanları henüz kamuya açıklanmamış, özel durum niteliğinde değerlendirilebilecek bilgileri üçüncü kişilerle paylaşamazlar. İstenmeden içsel bilginin üçüncü kişilere açıklanmış olduğu belirlenirse, Kurul düzenlemeleri kapsamında, bilginin gizliliğinin sağlanamayacağı sonucuna ulaşırsa derhal özel durum açıklaması yapılır.

Şirket, meşru çıkarlarının zarar görmemesi, yatırımcıların yanıltılmasına yol açılmaması için Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-15.1 "Özel Durumlar Tebliği" in 6'ncı maddesi çerçevesinde içsel bilgilerin kamuya açıklanması Yönetim Kurulu izni ile ertelenebilir. Erteleme kararı anında erteleme konusu bilgiye sahip olan kişiler İçsel Bilgilere Erişimi Olan Kişiler Listesi'ne alınır. İçsel bilgilerin kamuya açıklanmasının ertelenme sebepleri ortadan kalkar kalkmaz, mevzuata uygun olarak erteleme kararı kamuya açıklanır.

VI. SESSİZ DÖNEM

Şirket, üçer aylık faaliyet dönemi bitimini izleyen gün ile faaliyet raporlarının kamuya açıklandığı zamana kadar geçen dönem içinde faaliyet sonuçları ile ilgili açıklama yapmaz. Bu sessiz dönem boyunca kamuya açıklanmış bilgiler hariç finansal sonuçlar görüşülmez. Bu sessiz dönem içinde, içsel bilgi veya sürekli bilgilere sahip olan kişilerin veya söz konusu kişilerin eşleri, çocukları ya da aynı evde yaşadıkları kişilerin Şirket'in sermaye

piyasası araçlarında işlem yapmaları yasaktır.

Bunun yanı sıra, Şirket hakkında kamuya açıklama yapmaya yetkili kişilerin, içsel bilgilerin gizliliğine uyararak, ilgili sessiz dönemlerde basın açıklaması yapması, konferans, panel gibi etkinliklerde konuşmacı olmalarına engel değildir.

VII. HABER VE SÖYLENTİLERİN TAKİBİ

Şirket hakkında basın yayın organlarında çıkan haber ve söylentilerin spekülasyon konusu olması sebebiyle herhangi bir görüş bildirmeyebilir. Bilgilerin sermaye araçları üzerinde etki yapmayacağı değerlendirilmesini yapılır. SPK ve/veya BİST'den doğrulama talebi geldiğinde veya kamuya açıklama gereksinimi doğuran bir unsur içermesi halinde özel durum açıklaması yapılır. Yapılan açıklamaya Şirket internet sitesinde de yer alır.

VIII. GELECEĞE YÖNELİK DEĞERLENDİRMELERİN AÇIKLANMASI

Geleceğe yönelik değerlendirmeler, Yönetim Kurulu kararına bağlı olarak özel durum açıklaması yapılabilir. Açıklanan geleceğe yönelik bilgilerin, dayanağı olmayan abartılı öngörüler içermemesi, yanıltıcı olmaması gerekir. Geleceğe yönelik değerlendirmelerle ilgili değişiklikler olması ya da değerlendirmelerin gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde zaman geçirilmeksizin aynı şekilde açıklama yapılır.

Diğer Yasal ve Önemli Bilgiler

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

2022 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Üyelerine toplam 345,5 bin TL ödeme yapılmıştır. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının dâhil olduğu üst düzey yöneticilere ücret, ikramiye, unvan, lisan, yol, yemek, yakacak yardımları, grup bireysel emeklilik katkı payları ve diğer ödenen faydalar vb. harcamalardan oluşan toplam 15 milyon 506 bin TL ödenmiştir.

Şirket'in İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmaktadır. Birleşme ile kaydı bilinmeyen payların satın alınması Şirket tarafından MKK ilkelerine uygun olarak pay devri gerçekleştirilmiştir. Satın alınan payların zorunlu ayrılma akçesi tutarları Ziraat Yatırım hesabında tutulmakta, bu payların önceki sahiplerinin Şirket'e yaptığı talepler ile zorunlu ayrılma akçesi ödemeleri yapılmaktadır. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu'nun 28 Haziran 2022 tarihinde aldığı kararla başlayan pay geri alım işlemleri yıl sonuna kadar yapılırken, işlem limitleri tamamlanmadığından gelecek yıla pay geri alım işlemleri devam etmiş, raporun yayın tarihi öncesinde 7 Şubat 2023 tarihinde pay adedi ve fon miktarı artırılarak geri alım kararı güncellenmiştir.

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 Sigorta, 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.

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 Sigorta AŞ, hâkim şirket olan Türkiye Finansal Yatırımlar AŞ ve dâhil olduğu şirketler topluluğu ile yapılan işlemlerde, emsallere uygunluğunun tespitinde en uygun yöntem olan "Karşılaştırılabilir Fiyat Yöntemi" kullanmıştır.

Geçmiş Dönem Hedefleri ve Genel Kurul Kararlarına İlişkin Değerlendirmeler

Şirket 28 Mart 2022 tarihinde Olağan Genel Kurul Toplantısı, sermayeyi temsil eden payların %82,18 oranında 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

Şirket'in Esas Sözleşmesi'nde "Amaç ve Konu" başlıklı 5'inci maddesinin f fıkrasında eklenen Şirket'in kurumsal sosyal sorumluluk projeleri kapsamında ilgili mevzuat ve SPK tarafından belirlenen usul ve esaslar dâhilinde bağış ve yardımda bulunma maddesi ile 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 720.793 TL olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Sigorta A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Türkiye Sigorta 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 konsolide ve konsolide olmayan 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") ve sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere 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 dahil) ("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 Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 16 Şubat 2023 tarihli denetçi raporlarımızda 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, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine 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, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen konsolide ve konsolide olmayan 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, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve 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 konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla 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, 1 Mart 2023

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Pay Sahiplerimiz,

Güçlü bir prim büyümesiyle sektör liderliğimizi sürdürdüğümüz 2022 yılında, yüksek sigortalama kapasitemiz, prim üretim kabiliyetimiz, uzman çalışanlarımız ve dağıtım kanallarımızın yetkinliğini dijital dönüşümün getirdiği imkânlarla bütünleştirerek daha yaygın hizmet ve daha iyi müşteri deneyimi için çalışmaya devam ettik. Örnek alınan ve tercih edilen bir sigorta şirketi konumumuzu pekiştirdik.

Ana hissedarı %81,1 payla TVF Finansal Yatırımlar AŞ olan Şirketimizin kalan %18,90 hissesi Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

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. Yıl başıyla 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 ekonomisinde büyüme 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.

2022 yılında Türkiye sigortacılık sektöründe ise toplam prim üretimi 235 milyar TL'ye ulaşırken %123,2 nominal artış gerçekleşmiştir. Toplam üretimdeki payı %86,9 olan hayat dışı branşları prim üretimi %133,1 artışla 204,2 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Toplam üretimdeki payı %13,1 olan hayat branşının prim üretimi ise %74,1 artışla 30,9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Toplam üretimde en büyük payı %28,21 ile "Kara Araçları Sorumluluk" ana branşı almıştır.

Tüm zorluklarına rağmen güçlü bir performansa imza attığımız 2022 yılında hayat dışı branşlarda poliçe sayımızı ve prim üretimimizi artırarak sektör liderliğimizi sürdürdük. Güçlü finansal verilerimiz yanında 2022 yıl sonu itibarıyla 25,2 milyar TL prim üretimi ve %12,3 pazar payı ile sektör liderliğimizi sürdürürken tarım, mühendislik ve kaza gibi birçok branşta da liderliğimizi devam ettirdik. Aktif büyüklüğümüzü 28,2 milyar TL'ye ulaştırdık ve yılı 941 milyon TL net kâr ile kapattık.

Türkiye Sigorta, kurulduğu günden bu yana sigortacılığı yeniden tanımlayan, sigorta değerini ve algısını dönüştüren, sigorta deneyimini "sonra"dan "önce"ye taşıyarak hayatın her anında beklentileri aşan çözümler üreten ve sigortalılarına güvenli bir gelecek için benzersiz sigorta çözümleri sunan bir şirket olmuştur. Şirket bu çerçevede 2022 yılını, dijital-analitik çözümlere, teknolojinin getirdiği imkânlarla müşteri deneyimini mükemmelleştirmeye ve müşteri memnuniyetini artıran yeniliklere odaklandığı bir yıl olarak geçirmiştir.

Türkiye Sigorta'nın ürün ve hizmetleriyle hayata geçirdiği temel misyonu, toplumun huzurlu ve güvenli bir yaşam sürmesine katkı sağlamaktır. Bu bakımdan sürdürülebilirlik, Türkiye Sigorta'nın stratejisinin temel dayanaklarından biridir. Türkiye Sigorta sürdürülebilirlik alanındaki sektörel ve küresel trendleri yakından takip ediyor, 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, küresel bir marka olma yolunda ülkemizden aldığımız güçle çalışmalarımıza devam edeceğiz.

Sayın ortaklarımız,

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

Saygılarımızla,

Türkiye Sigorta AŞ

Yönetim Kurulu

Kâr Dağıtım Politikası

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

Şirket, dağıtılabilir net kârının en az %10'unun 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 teklif kararı oluşturulur. Ortaklar dışında kâra katılacak diğer kişilere verilecek kâr payı tutarı 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 dağıtımı gerçekleştirilir. Genel Kurul Toplantısı'nda kârın dağıtımına ilişkin alınan karar KAP'ta ve internet sitesinde özel durum açıklaması olarak kamuya açıklanır.

Yönetim Kurulumuz 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. Aynı şekilde bu bilgilere, faaliyet raporu ve internet sitesinde de yer verilerek kamuoyu ile paylaşılır.

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

Kâr dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu teklifi veya kâr payı avansı dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu kararı, Kurulca belirlenen kâr dağıtım tablosu veya kâr payı avansı dağıtım tablosu ile birlikte özel durum açıklanmasına ilişkin düzenlemeler çerçevesinde kamuya duyurulur. Kâr dağıtım tablosunun en geç olağan genel kurul gündeminin ilan edildiği tarihte kamuya açıklanması zorunludur.

Kâr payı dağıtımına, en geç Genel Kurul toplantısının yapıldığı yılın sonuna kadar olmak kaydıyla, Genel Kurul tarafından belirlenecek tarihte başlanır.

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 değişikliklerinin kabulü sonrasında Şirket internet sitesinde politika kamuoyuna açıklanır.