



Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu



Türkiye Sigorta A.Ş.

10 Ekim 2023

Geçerlilik Dönemi 10.10.2023-10.10.2024

SINIRLAMALAR

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından **Türkiye Sigorta Anonim Şirketi** hakkında düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Revize Raporu;

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde" belirtilen kriterlerin yanı sıra yine Kurul tarafından 02 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (II-17,1) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ve SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

BIST'de işlem gören şirketler için oluşturulan kriterler, 03 Ocak 2014 tarihinde yayınlanan II-17,1 sayılı tebliğin 5 maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen grup ayrımları dikkate alınarak Birinci grup, ikinci grup ve üçüncü grup şirketler ve yatırım ortaklıkları olarak ayrı ayrı düzenlenmiştir.

Kobirate Uluslararası Kredi derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Raporu ilgili şirketin elektronik ortamda göndermiş olduğu 117 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler ile kamuya açıklamış olduğu veriler, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 2022 yılı şirket faaliyetlerine ilişkin olarak düzenlenen 16 ŞUBAT 2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu, Şirket yetkilileri ile uzmanlarımız aracılığı ile yapılan görüşmeler ve incelemeler dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. Etik İlkelerini Bankalar Kanunu, Derecelendirme Kuruluşlarının Faaliyetlerini düzenleyen SPK ve BDDK yönetmelikleri, IOSCO ve OECD uluslararası kuruluşların genel kabul görmüş etik ilkeleri, genel kabul görmüş ahlaki teamülleri dikkate alarak hazırlamış ve internet sitesi aracılığı ile (www.kobirate.com.tr) kamuoyu ile paylaşmıştır.

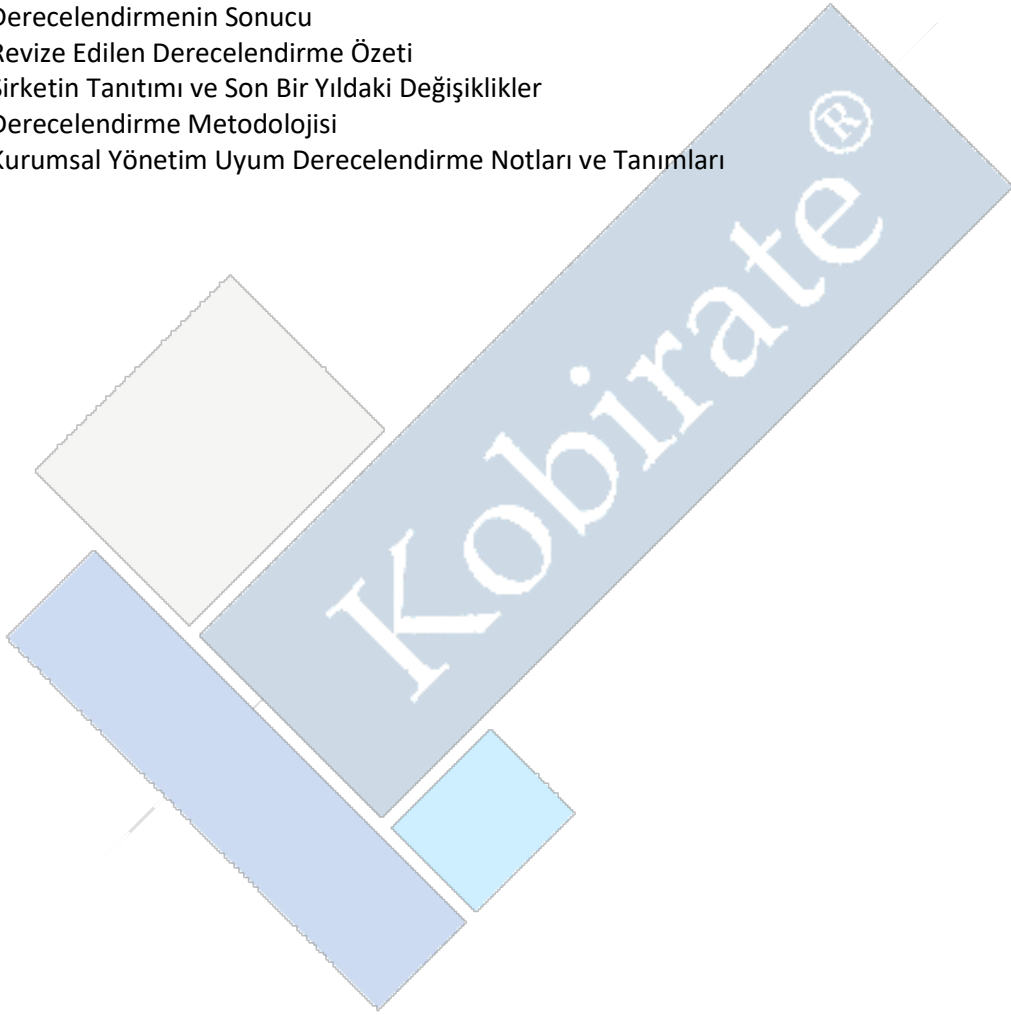
Derecelendirme her ne kadar birçok veriye dayanan bir değerlendirme olsa da sonuç itibarıyla Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin kamuya açıkladığı metodolojisi ile oluşan bir kurum görüşüdür.

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

© Bu raporun tüm hakları Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. 'ye aittir. İznimiz olmadan yazılı ve elektronik ortamda basılamaz, çoğaltılamaz ve dağıtılamaz

İÇİNDEKİLER

1.	Derecelendirmenin Sonucu	3
2.	Revize Edilen Derecelendirme Özeti	5
3.	Şirketin Tanıtımı ve Son Bir Yıldaki Değişiklikler	11
4.	Derecelendirme Metodolojisi	20
5.	Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notları ve Tanımları	22



TÜRKİYE SİGORTA A.Ş.



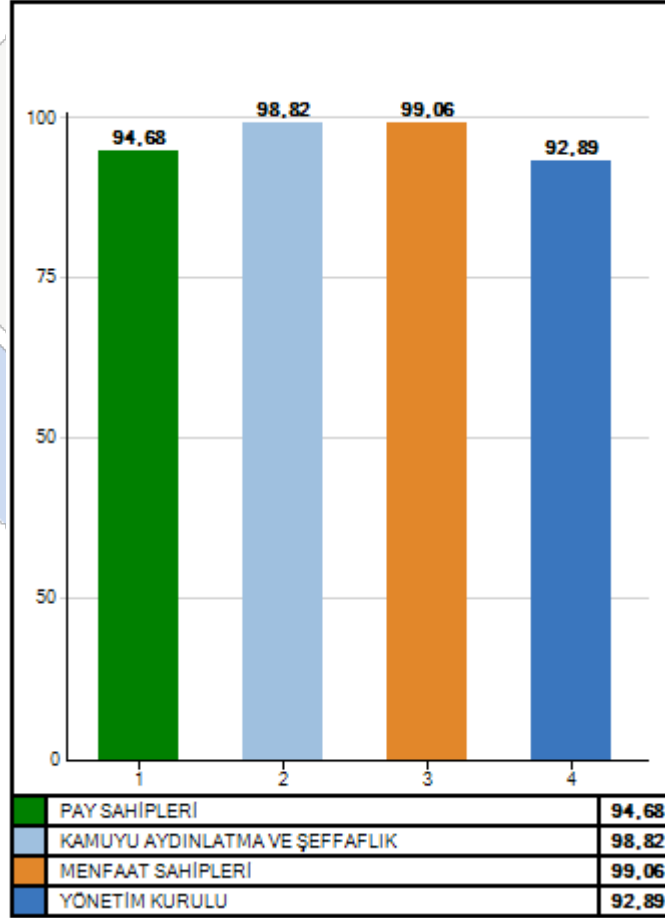
TÜRKİYE SİGORTA

1. DERECELENDİRMEİNİN SONUCU

BİST BİRİNCİ GRUP ŞİRKET

SPK KURUMSAL YÖNETİM
İLKELERİNE UYUM NOTU

9.57





Kobirate®

Uluslararası Kredi Derecelendirme ve
Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.

Kobirate A.Ş. İletişim:

Derecelendirme Uzmanı:

Burhan TAŞTAN (Lisans No:700545)

(216) 3305620 Pbx

burhantastan@kobirate.com.tr

www.kobirate.com.tr

Fenerbahçe Mahallesi, Bağdat Caddesi, Prenses Palas Apt. No: 106/4 Kadıköy/İSTANBUL

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Komitesi

Serap ÇEMBERTAŞ

(Lisans No:700342)

Can TEKİN

(Lisans No:700573)

Nermin Z. UYAR

(Lisans No:702999)

2. REVİZE EDİLEN DERECELENDİRME ÖZETİ

Türkiye Sigorta A.Ş.'nin Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygunluğunun derecelendirmesine ilişkin olarak Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Revize Raporu ilgili şirketin elektronik ortamda göndermiş olduğu 117 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler, kamuya açıklanmış olduğu veriler, Yönetici ve ilgililerle yapılan görüşmeler, diğer detaylı inceleme ve gözlemlere dayanarak tamamlanmıştır.

Derecelendirme çalışması Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Metodolojisi baz alınarak yapılmıştır.

Metodoloji Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde" belirtilen kriterlerin yanı sıra yine Kurul tarafından 02 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (II-17,1) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ve SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12.01.2023 tarih ve 2023/2 sayılı bültenine göre Türkiye Sigorta A.Ş. **BIST 1. Grup Şirketler** listesinde yer almaktadır. Şirket, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BIST Birinci Grup Şirketler" için hazırladığı metodolojisinde tanımlanan **456** kriterin incelemesi ile değerlendirilmiştir.

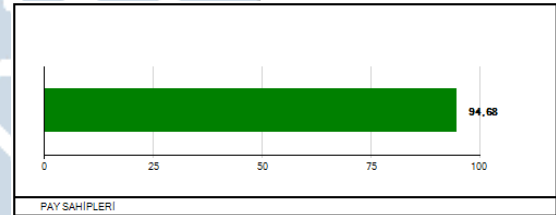
Derecelendirme çalışması; Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yapılmış olup **Türkiye Sigorta A.Ş.**'nin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu **9,57** olarak revize edilmiştir.

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

Türkiye Sigorta A.Ş.'nin son bir yıllık faaliyetleri incelendiğinde kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu sürdürdüğü görülmektedir.

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

PAY SAHİPLERİ



Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirlenen; **Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması**, pay sahiplerinin **Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı**, pay sahiplerinin **Genel Kurula Katılım Hakkı**, pay sahiplerinin **Oy Hakkı**, **Azlık Pay Sahiplerinin Hakları**, pay sahiplerinin **Kâr Payı Alma Hakkı** ve pay sahiplerinin istediklerinde istediği kişilere **Paylarını Devredebilme Hakkı** başlıkları çerçevesinde **111** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölüm notu **94,68** olarak teyit edilmiştir.

Pay sahipleri ile ilişkiler konusundaki faaliyetler Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü tarafından sürdürülmektedir. Sn. Umut KOVANCI Yatırımcı İlişkileri Direktörü olarak Aralık 2021 tarihinde göreve başlamıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve

Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme lisanslarına sahiptir. Yatırımcı İlişkileri-1 Müdürlüğü görevi Sn. Fulden PEHLİVAN tarafından yürütülmekte olup II.17-1 Sayılı SPK Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak da görevlendirilmesi sağlanmıştır. Söz konusu gelişme aynı tarihli Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuştur. Sn. PEHLİVAN, Sermaye Piyasası Faaliyetleri 3. Düzey ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisanslarına sahiptir. Şirkette Kurumsal Yönetim ve Mevzuat Uygulamaları, SPK, MKK ve Borsa vs. İletişim, Genel Kurul, KAP duyuruları, Faaliyet Raporu ve Sürdürülebilirlikle sorumlu olarak görev yapmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri-2 Bölüm Müdürü olarak görev yapan Sn. Eray DURAN şirketin Yatırımcı Görüşmeleri, Analist Toplantıları, Yatırımcı Sunumu, şirket kurumsal internet sitesindeki yatırımcı ilişkileri bilgilerini güncel tutma, Hisse Takibi, Ekonomik ve Sektörel takip ile dönem finansal sunum toplantıları ile ilgili konularda görev yapmaktadır.

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

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

Şirket Yönetim Kurulunun 10.07.2023 tarihli kararı ile 2022 yılı hesap dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 03.08.2023 Çarşamba günü Saat 15.00'da Levent Mahallesi Çayır Çimen Sokak No: 7 Beşiktaş adresinde bulunan Şirket Genel Müdürlük binasında yapılmıştır.

Derecelendirme dönemimizde uygulanmayan genel kurulu kararı bulunmamaktadır.

Oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket ana sözleşmesine göre her pay 1 (bir) oy hakkına sahiptir. Şirketin beraberinde hâkimiyet ilişkisi getiren karşılıklı iştiraki bulunmamaktadır.

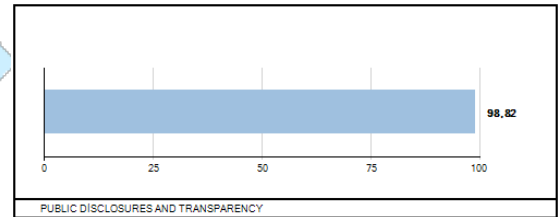
Türkiye Sigorta A.Ş.'nin Kâr Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sigortacılık Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuatlar çerçevesinde ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin 24. maddesine göre uygulanmaktadır.

Şirket'in kâr payı dağıtımında herhangi bir imtiyaz bulunmamakta olup kâr payı avansı dağıtımına ilişkin hüküm Esas Sözleşme 'de yer almaktadır. 2022 faaliyetlerine ilişkin olarak yapılan kâr dağıtımına bu raporun ilgili bölümünde yer verilmiştir.

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

Pay sahiplerinin bireysel bir hak olarak özel denetim talebi hakkının ana sözleşmede yer alması, ana sözleşmede halka açık pay sahiplerinin yönetimde temsilini destekleyen düzenlemelere yer verilmesi ve azlık hakları düzenlemelerin genişletilmesi, geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Kurumsal İnternet Sitesi** ve **Faaliyet Raporu** başlıkları çerçevesinde **93** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden aldığı puan **98,82** olarak teyit edilmiştir.

Türkiye Sigorta A.Ş. kamuyu bilgilendirmelerini yönetim kurulunca onaylanan ve 28.03.2022 tarihinde yapılan genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulan Bilgilendirme Politikası çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü Bilgilendirme Politikasını uygulamakla yükümlüdür.

Şirketin 2022 yılı konsolide bağımsız dış denetimi, PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından yapılmıştır. 16.02.2023 tarihli düzenlenen raporlarda bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı herhangi bir durum olmamıştır.

Kamunun aydınlatılmasında, Şirketin kurumsal internet sitesi (www.turkiyesigorta.com.tr) aktif ve etkin bir platform olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir. Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler, ilgili mevzuat hükümleri gereğince yapılmış olan açıklamalar ile tutarlı olup çelişkili ve eksik bilgi içermediği belirlenmiştir.

Faaliyet raporunun; kamuoyunun şirketin faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmış olduğu görülmüştür. Son beş yıllık faaliyet raporları elektronik ortamda pay sahipleri ve kamuoyu ile paylaşılmaktadır.

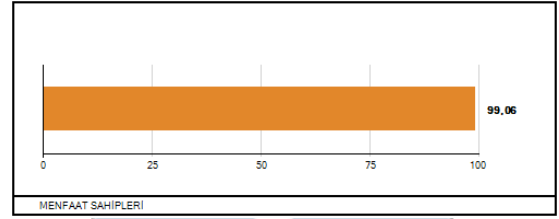
31.12.2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin faaliyet raporu, 01.03.2023 tarih ve 8/27 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

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

Kurumsal internet sitesinin İngilizce sürümünde sadece yatırımcı ilişkileri

bölümüne ait bilgileri yayımlanmaktadır. Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alan diğer bölümler için de bu uygulamanın geliştirilmesi, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kişi bazında açıklamanın yapılması bu bölüme ilişkin geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

MENFAAT SAHIPLERİ



Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere **Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası, Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi, İnsan Kaynakları Politikası, Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler, Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik** başlıkları çerçevesinde **104** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölüm notu **99,06** puan olarak revize edilmiştir.

2023 yılı Haziran sonu itibari ile Türkiye Sigorta A.Ş.’de 1.599 kişi istihdam edilmektedir. Çalışanlar TÜRK İŞ’e Bağlı Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası olan BASS bünyesinde örgütlenmiş olup Sendika ile 01.05.2021 - 31.12.2023 tarihlerini kapsayan toplu iş sözleşmesi devam etmektedir.

Türkiye Sigorta A.Ş. ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Şirket birleşmelerinden sonra çalışanlarının yanı sıra tüm paydaşlarına Eğitim Hizmeti vermek amacı ile Türkiye Sigorta Akademisi kurulmuştur. Personelin yıllık eğitim ihtiyaç analizleri yapılarak mesleki teknik, kişisel gelişim, kurumsal gelişim, zorunlu eğitimler ve lisanslama eğitimleri ana başlıklarında hazırlanan eğitimler yıl boyu çalışanlarına sunulmaktadır. Türkiye Sigorta

A.Ş. çalışanlarına 30.09.2022-30.09.2023 tarihleri arasında 29.163 saat Sınıf içi ve Çevrimiçi eğitimler ile 7.759 saat e-öğrenme eğitimleri verilmiştir.

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

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

2021 ve 2022 yıllarında Çalışan Memnuniyet Anketi Great Place to Work firması ile yapılmış ve 2023 yılı için de anket planlanmaktadır. 2022 yılı anket sonuçlarında bir önceki yıla göre %5 oranında bir memnuniyet artışı gözlemlenmiştir. Müşterilere yönelik olarak şirketçe müşteri memnuniyeti skoru takip edilmektedir. 2023 itibarıyla ortalama memnuniyet skor takibi de yapılmaya başlanmış olup 3,64/5 skor elde edilmiştir.

Genel Müdür Yardımcılıklarına bağlı ekiplerindeki kritik pozisyonlar için gerekli yedekleme planı İK Genel Müdür Yardımcılığı ile birlikte yapılmaktadır. Atama hususundaki yetki İnsan Kaynakları Yönetmeliğinin Yetki Matrisinde belirtilen yöneticilerde bulunmaktadır.

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

Türkiye Sigorta Birliği (TSB), Türkiye Yatırımcı İlişkiler Derneği (TÜYİD) ve İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD) üyesi olan şirket uluslararası standartlardan ISO 9001 (Kalite Yönetim Sistemi) ISO 10002:2018 (Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi) ve

ISO 18295:2017 (Müşteri İlişkileri Yönetim Sistemi) kalite belgeleri sahibidir.

Türkiye Sigorta A.Ş. 02 Ekim 2020 tarih ve 31262 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a) hükümlerine uygun olarak “Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesini” yıllık faaliyet raporunda ve 31.07.2023 tarihinde KAP platformundan kamuya açıklamıştır.

Şirket 2023 yılı içerisinde Sürdürülebilirlik organizasyonunda değişiklik yapmış Çalışma Grubu yerine Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuş ve Sürdürülebilirlik Komite Yönetmeliği hazırlanmıştır. Şirketin iki çalışanı Sürdürülebilirlik Uzmanlığı Sertifikası programını tamamlamıştır.

Sürdürülebilirlik organizasyonu Kurumsal Yönetim Komitesine bağlı olarak Şirketin strateji, teknik, operasyon, satış, yönetim, sürdürülebilirlik, çalışan ve iletişim yönetimi süreçlerine hâkim yöneticilerden oluşan bir “Sürdürülebilirlik Komitesi” tarafından yürütülmektedir.



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

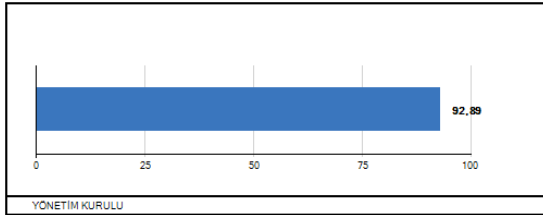
2023 Mayıs ve Haziran aylarında UNGC, UNWEP ve UNPRI imzacılar/üyelikleri hakkında bilgi araştırması yapılmış, Yatırımcı İlişkileri tarafından sunum haline getirilmiştir.

Şirket karbon ayak izi çalışmalarına başlanmış olup, şirket içinde faaliyet verilerinin temini için bir ekip oluşturulmuştur. Belirlenen ekibe sertifikalı danışman tarafından karbon ayak izi eğitimi ve ISO 14069 bazında emisyon hesaplama konularında 2 farklı eğitim verilmiştir. 2023 Ağustos ayında 2022 yılı verilerine yönelik karbon ayak izi hesaplaması yapılmıştır. Servis araçları, uçakla seyahat, kargo hizmetleri ve konaklamaya ilişkin veriler detaylandırılmıştır. Esentepe ve Levent GM binalarında karbon ayak izi kaynak tespitleri yapılmıştır. Şirket tedarikçileri ile Çevresel, Sosyal ve Ekonomik boyutta çalışmalara başlamanın ilk adımı olarak önce Sorumlu Satın Alma Politikasını hazırlamıştır.

Şirketin 2022 Sürdürülebilirlik raporuna ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

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

YÖNETİM KURULU



Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Yönetim Kurulunun İşlevi, Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları, Yönetim Kurulunun Yapısı, Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli, Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler ve Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar** başlıkları çerçevesinde **148** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden notu **92.89** puan olarak revize edilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu bir başkan ve 5 (beş) üye olmak üzere toplam 6 (altı) kişiden oluşmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla, Yönetim Kurulu 1 (bir) üye icracı, diğer 5 (beş) üye ise icra görevi bulunmayan üyeden oluşmaktadır. İcracı olmayan üyelere 2 (iki)si kurumsal yönetim ilkelerindeki tanımlara uygun olarak bağımsız üye niteliğini haizdir.

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

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

Şirkette tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip kişi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür görevleri farklı kişiler tarafından yerine getirilmektedir.

2022 Genel Kurulunda Yönetim Kuruluna bir kadın üye seçilmiştir.

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

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

Yönetim Kurulu toplantılarının mevzuat ve ana sözleşmenin yönetim kurulu toplantılarına ilişkin düzenlemelerine uygun yapıldığı; ayrıca toplantı süreçlerinin de şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirildiği görülmüştür.

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilebilmesi için Denetimden Sorumlu, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması Komitelerinin oluşturulması sağlanmıştır. Yönetim kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulmamış, bu komitelerin görevleri de Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

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

Denetimden Sorumlu Komite üyelerinin tamamının bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından, diğer komitelerin de başkanlarının bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmesi ve Genel Müdürün komitelerde görev almaması ilkelere uygun davranılmıştır. Şirketin ilkelere göre belirlenen bu komitelerin dışında Strateji Yönetim Komitesi ve Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komiteleri bulunmaktadır.

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

Şirketin, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç ve kredi vermediği veya üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmadığı veya lehine kefalet gibi teminatlar vermediği öğrenilmiştir.

2022 yılı itibarıyla Yönetim Kurulu çalışma faaliyetlerinin etkinliği ve şeffaflığın sağlanması için Yönetim Kurulu performans değerlendirilmesi yazılı olarak yapılmaya başlanılmıştır. 2022 yılının faaliyetlerine ilişkin Yönetim Kurulunun performans değerlendirilmesi 16.02.2023 tarihinde yapılmıştır.

Değerlendirme konuları arasında bilgilendirmenin yeterliliği, yönetim kurulu başkanlık sekreteryaya faaliyetlerinin düzenliliği, üyelere ait görev ve sorumluluklar, toplantı gündemine hazırlık ve toplantı yönetimi, üyeler arası ve üyelerin üst yönetim ile kurduğu iletişim ve birlikte çalışma uyumu, toplantı katılımı ve performans olmak üzere toplamda 19 kritere Yönetim Kurulu üyelerinin bireysel cevapları alınmış ve gelişme alanları belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu performans değerlendirme uygulamasının yapılması, 2023 yılı olağan genel kurulunda Yönetim Kuruluna bir kadın üyenin atanması ve faaliyet raporunda Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilere verilen ücretlerin grup bazında faaliyet raporunda açıklanmasının yapılması bu bölüme ilişkin not artış gerekçelerini oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ile İcra Başkanı/Genel Müdürün yetkilerinin net bir biçimde ayrıştırılması ve bu ayrımın yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmesi, Yönetim Kurulunda Kadın Üye oranı için %25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlemesi, bu hedeflere ulaşmak için bir politika oluşturması ve yönetim kurulunun bu hedeflere ulaşma hususunda sağlanan ilerlemeyi yıllık olarak değerlendirmesi, görevde bulunan yönetim kurulu üyesinin şirket dışında başka görev veya görevler almasının belli kurallara bağlanıp sınırlandırılması, bu bölüme ilişkin olarak geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

3. ŞİRKETİN TANITIMI VE SON BİR YILDAKİ DEĞİŞİKLİKLER



Şirket Unvan	: Türkiye Sigorta A.Ő.
Şirket Adresi	: Büyükdere Cad. No:110 34394 Esentepe ŐiŐli/İSTANBUL
Şirket Telefonu	: (0212) 310 12 00 0 850 202 20 20
Şirket Faksı	: (0212) 355 64 64
E-Posta	: bilgi@turkiyesigorta.com.tr
Şirket Web Adresi	: www.turkiyesigorta.com.tr
Şirket Ticaret Sicil No	: 66019
Şirketin KuruluŐ Tarihi	: 17.09.1957
Şirketin Mersis No	: 0434005698400014
Şirketin Ödenmiş Sermayesi	: 1.161.523.363 TL
Kayıtlı Sermaye Tavanı	: 5.000.000.000 TL
Şirketin Faaliyet Alanı	: Hayat dışı sigortacılık faaliyetleri
Faaliyette Bulunduğu Sektör	: Hayat dışı sigortacılık
Denetim Mercii	: SPK, SEDDK,

Derecelendirme ile İlgili Şirket Temsilcisi:

Umut KOVANCI

Yatırımcı İlişkileri Direktörü

umut.kovanci@turkiyesigorta.com.tr

(0212) 310 12 09

Şirketin Kısa Tarihçesi

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 23 Haziran 2020 tarihli ve 97354901-010.99-01/41 sayılı yazısıyla verilen onaya ve 30 Haziran 2020 tarihinde birleşme amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvurunun 16 Temmuz 2020 tarihli kararı ile onaylanan duyuru metnine istinaden; Şirket, 27 Ağustos 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda Ziraat Sigorta A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bir bütün olarak tasfiyesiz infisah yoluyla Güneş Sigorta tarafından devralınması suretiyle birleşme kararı onaylanmış ve Türkiye Sigorta A.Ş. unvanını almıştır.

27 Ağustos 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'unda alınan kararla Şirket sermayesi 1.161.523.363 TL'ye artırılmış ve söz konusu sermaye artışı ilgili mevzuat uyarınca Ziraat Sigorta A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bir bütün olarak tasfiyesiz infisah yoluyla devralınması suretiyle karşılanmıştır. 27 Ağustos 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararları ile Şirket, 31 Ağustos 2020 tarihinde tescil edilmiş ve 3 Eylül 2020 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

Türkiye Sigorta'nın ana hissedarı, TVF Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi'dir. Türkiye Varlık Fonu, TVF Finansal Yatırımlar A.Ş.'nin %100 payına sahip olup dolaylı ortağıdır. Şirketin hâkim ortağı TVF Finansal Yatırımların Şirket sermayesindeki payı %81,10 ve Borsada işlem gören hisselerin oluşturduğu pay ise %18,90'dır.

Türkiye Sigorta; Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Yeni Ekonomi Programı çerçevesinde Türkiye ekonomisinin tasarruf bazının artırılması ve bankacılık dışı finansal sektörün geliştirilmesi amacıyla kamu sigorta şirketleri olan Ziraat Sigorta, Halk Sigorta ve Güneş Sigorta'nın güçlerini birleştirmesi ile 31 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla elementer sigortacılık branşlarında hizmet vermeye başlamıştır.

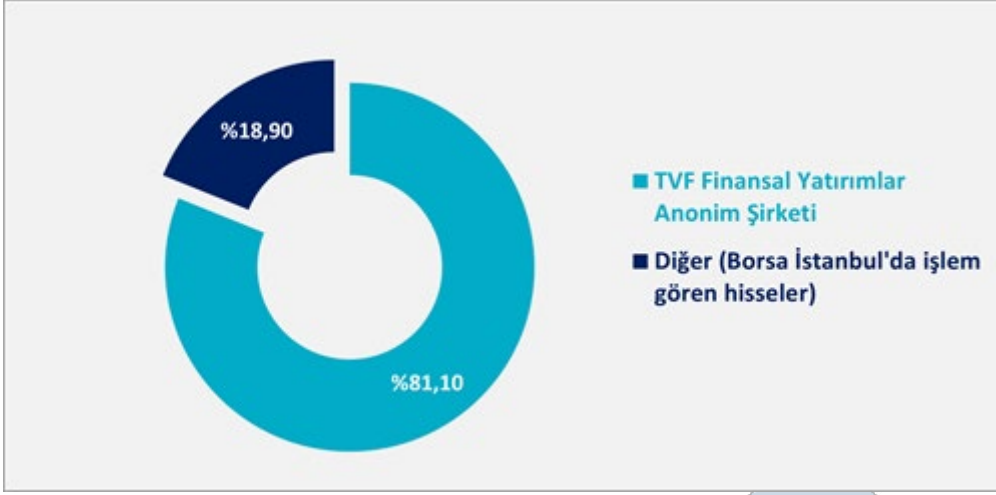
Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunan Türkiye Sigorta; **6,8** milyon müşteriye; **14** acente bölge müdürlüğü, **11** bankasürans bölge müdürlüğü, **3.695** acente, **4.718** banka şubesi, **121** broker ve **395** doğrudan satış ekibi olmak üzere toplam **1.610** çalışan ile hizmet veren geniş ve güçlü bir hizmet ağına sahiptir.

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

2023 ikinci çeyreği itibarıyla 24 milyar 402 milyon TL prim üretimi ve %13,14 pazar payı ile sigorta sektörünün lideri konumunda olan Türkiye Sigorta'nın aktif büyüklüğü 44 milyar 978 milyon TL'ye ulaşmış ve ikinci çeyrek net karı 2 milyar 904 milyon TL'yi geçmiştir.

Türkiye Sigorta Birliği ve Türkiye Yatırımcı İlişkileri Derneği Üyesi olan Şirket, ISO 9001:2015 Kalite Yönetimi, ISO 18295-1/2:2017 – Müşteri İlişkileri Yönetimi ve ISO 10002:2018 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi Kalite Belgelerine sahiptir.

Şirket Ortaklık Yapısı (Rapor tarihi itibariyle)



Kaynak: www.kap.org.tr

Ortak Adı	Pay Miktarı (TL)	Pay Oranı (%)
TVF FİNANSAL YATIRIMLAR A.Ş.	942.015.416,92	81,10
DİĞER	219.507.946,08	18,90
TOPLAM	1.161.523.363	100,00

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

Şirket Yönetim Kurulu ve şirketin temsili

Ad/ Soyadı	Unvanı	İcracı/ İcracı Değil	Göreve başlama Tarihi
Aziz Murat ULUĞ	Yönetim Kurulu Başkanı	İcracı Değil	31.03.2021
Taha ÇAKMAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür	İcracı	04.08.2023
Murat AKGÜÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	31.03.2021
Muhammed Mahmut ER	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	10.09.2020
Murat AKBALIK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	02.06.2020
Fatma ÖZKUL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	03.08.2023

Kaynak: www.turkiyesigorta.com.tr

Derecelendirme döneminde şirket yönetim kurulunda yapılan değişiklikler;

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

BENLİ 03.08.2023 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Taha ÇAKMAK Genel Müdür olarak atanmıştır,

Yönetim Kurulunun Toplantıları Karar Çoğunluğu, Temsil, Görev yetkileri;

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

Bir tüzel kişi Yönetim Kuruluna seçilebilir, tüzel kişi Yönetim Kurulu üyesi seçildiği takdirde, tüzel kişiyle birlikte, tüzel kişi adına, tüzel kişi tarafından belirlenen, sadece bir gerçek kişi de tescil ve ilan olunur; ayrıca, tescil ve ilanın yapılmış olduğu, şirketin internet sitesinde hemen açıklanır. Tüzel kişi adına sadece, bu tescil edilmiş kişi toplantılara katılıp oy kullanabilir.

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

Şirketin Genel Müdürü ve yokluğunda vekili görev süresiyle bağlı olmak üzere Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir ve oy hakkı vardır. Doğal üye olan Genel Müdür haricinde Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl süreyle seçilebilir. Ancak süreleri biten üyeler yeniden seçilebilir. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerini aşan bir zaman için atanması mümkündür. Genel Müdürün görev süresi Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresine bağlı değildir.

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

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

Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin çoğunluğunun toplantılara katılması şarttır. Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınır. Bu kural, Yönetim Kurulunun elektronik ortamda yapılması halinde de uygulanır. Yönetim Kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen konu gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılır.

Yönetim Kurulu Komiteleri

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

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

Yönetim kurulunun oluşturduğu diğer komiteler

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

Şirket rapor tarihi itibari ile görevde bulunan Üst Yönetimi aşağıda tabloda gösterilmiştir.

Ad/ Soyadı	Unvanı	Göreve Başlama Tarihi
Taha ÇAKMAK	Genel Müdür	04.08.2023
Şebnem ULUSOY	Genel Müdür Yardımcısı	10.08.2020
Kürşat PEDİS	Genel Müdür Yardımcısı	02.06.2021
Murat SÜZER	Genel Müdür Yardımcısı	09.10.2023
Sevda MERSİN HENDEM	Genel Müdür Yardımcısı	01.10.2021
Tuba BULDU	Genel Müdür Yardımcısı	01.09.2022
Doğan BAŞAR	Genel Müdür Yardımcısı	06.09.2023
Çağrı AKPINAR	Genel Müdür Yardımcısı	06.09.2023
Gürdoğan YURTSEVER	İç Sistemler Başkanı	20.12.2021

Derecelendirme döneminde şirket üst yönetiminde yapılan değişiklikler;

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

06 Eylül 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, aynı tarih itibarıyla Sn. Dr. Doğan BAŞAR'ın şirketin İnsan Kaynakları, Eğitim, Tedarik ve İdari Hizmetler Genel Müdür Yardımcılığı görevine, şirkette Oto Dışı Sigortalar Direktörlüğü görevini yürüten Sn. Çağrı AKPINAR'ın Teknik ve Acenteler Satış Genel Müdür Yardımcılığı görevine ve 06 Mart 2023 tarihinde Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılan Sn. Murat SÜZER'in 09 Ekim 2023 tarihinde aynı göreve Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ilişkin süreçlerin akabinde yürütülerek atanmalarına karar verilmiştir.

Bağlı Ortaklıklar, Finansal Duran Varlıklar ile Finansal Yatırımlara İlişkin Bilgiler

Ticaret Unvanı	Faaliyet Konusu	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermayesi	Şirketin Sermayedeki Payı	Para Birimi	Şirketin Sermayedeki Payı (%)	Şirket İle Olan İlişkinin Niteliği
OSEM Sertifikasyon A.Ş.	Yedek Parça ve Araç Bakım Servisleri Sertifikasyon Hizmeti	8.000.000	8.000.000	TL	100	BAĞLI ORTAKLIK
Türk P ve I Sigorta A.Ş.	Sigortacılık	80.000.000	40.000.000	TL	50	BAĞLI ORTAKLIK
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Emeklilik	755.752.390	55.650.000	TL	7,36	İŞTİRAK
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	Sigortacılık	29.315.869	1.221.494,54	TL	4,17	İŞTİRAK

Kaynak: www.kap.gov.tr

Şirketin seçilmiş bazı kalemlerdeki özet konsolide finansal verilerinin karşılaştırması;

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. Şirketin 2020/12-2022/12 dönemlerine ilişkin olarak bazı seçilmiş bilanço kalemleri ve finansal oranlarına aşağıda tabloda yer verilmiştir.

Para birimi Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.	2020/12	2021/12	2022/12
Cari Varlıklar	9.622.497.766	12.510.691.708	24.144.019.216
Cari Olmayan Varlıklar	1.450.055.166	1.876.806.679	3.385.128.999
Varlıklar Toplamı	11.072.552.932	14.387.498.387	27.529.148.215
Kısa Vadeli Yükümlülükler	7.447.982.781	9.914.586.530	21.390.423.441
Uzun Vadeli Yükümlülükler	156.630.773	216.432.324	387.977.865
Öz Kaynaklar	3.467.939.378	4.256.479.533	5.750.746.909
Yükümlülükler Toplamı	11.072.552.932	14.387.498.387	27.529.148.215

Kaynak: Türkiye Sigorta A.Ş. 2021-2022 Yılı Bağımsız Denetim Raporları

Şirketin bazı kalemlerindeki üç döneme ait konsolide Kâr/Zarar Raporu Karşılaştırması;

Para birimi Türk Lirası olarak ifade edilmiştir	2020/12	2021/12	2022/12
Genel Teknik Bölüm Dengesi	1.340.620.603	1.297.036.851	502.449.048
Yatırım Gelirleri	1.168.832.048	2.412.769.757	4.132.819.668
Yatırım Giderleri	(908.496.485)	(2.095.222.399)	(3.583.819.045)
Net Kâr/Zarar	1.161.457.615	1.086.276.248	962.400.801

Kaynak: Türkiye Sigorta A.Ş. 2021-2022 Yılı Bağımsız Denetim Raporları

Şirketin Finansal Verileri Kurumsal Yönetim Uyumunun sürdürülebilirliğini destekler niteliktedir.

Şirket Hisse Senedinin 25.10.2022-06.10.2023 Tarihleri Arasında BİST' deki Kapanışlar İtibariyle En Düşük ve En Yüksek Değerleri

En Düşük (TL)	En Yüksek (TL)
7,52 (25.10.2022)	43,26 (06.10.2023)

Kaynak: www.borsaistanbul.com.tr

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

BİST YILDIZ / BİST TÛM-100 / BİST KURUMSAL YÖNETİM / BİST MALİ / BİST GERİ ALIM / BİST SİGORTA / BİST TÛM

Kaynak: www.kap.org.tr

A. Son Bir Yıl İçerisinde Şirkette Yaşanan Değişiklikler:

i. Sermaye ve Ana Sözleşme DeęiŐiklikleri:

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

ii. Kâr Dağıtımı:

Türkiye Sigorta Anonim Şirketi 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı, gündemdeki maddeleri görüşüp karara bağlamak üzere, 03.08.2023 tarihinde, Perşembe günü saat 15.00'te, Levent Mahallesi, Çayırçimen Sokağı No:7 34330 Beşiktaş/İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 01.08.2023 tarih ve 87705060 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Mücahit GÜNGÖR gözetiminde yapılmıştır.

Şirket Yönetim Kurulunun 12.07.2023 tarih ve 16/70 sayılı toplantısında aldığı kar dağıtım kararı 03.08.2023 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında gündemin 5. maddesi olarak görüşülmüş Yönetim Kurulunun kar dağıtımına ilişkin teklifi oy birliği ile kabul edilmiştir. Genel kurulda onaylanan kâr payı dağıtım kararına istinaden 155.555.555.-TL brüt kâr payı tutarının pay sahiplerine dağıtım işlemi tamamlanmıştır.

iii. Politikalar:

İzleme dönemi içerisinde Yönetim Kurulunun 02.08.2023 tarih ve 19/76 sayılı kararı gereği İnsan kaynakları, Eğitim, Tedarik ve İdari hizmetler Genel Müdür Yardımcılığınca oluşturulan Etik İlkeler politikasının kabulü ve 03.08.2023 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurulda Pay Sahiplerinin bilgisine sunulmasına karar verilmiştir.

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

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

iv. Yönetim ve Organizasyon:

İzleme dönemi içerisinde Şirket yönetim kurulu ve üst yönetimindeki deęiŐikliklere raporun ilgili bölümlerinde yer verilmiştir. İzleme dönemimiz içerisinde Şirketin organizasyon yapısında bir değişiklik yapılmamıŐtır. Şirketin organizasyon yapısı çalışma koŐullarına göre belirlenmiş, birimler ve bu birimlerde istihdam edilecek kişi sayısı ile nitelikleri Şirket içi düzenlemelerle yazılı hale getirilmiştir. 30.06.2023 tarihi itibarı ile 1.610 kişi istihdam edilmektedir.

v. Grup Şirketleri, İŞtirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Değişiklikler:

İnceleme dönemimiz olan **25.10.2022-10.10 2023** tarihleri arasında iştirak ve bağlı ortaklıklarda yapılan deęiŐikliklere aşağıda yer verilmiştir.

Şirketin iştiraki olan Vakıf İnşaat Restorasyon ve Ticaret A.Ş.'nin sermayesinin %1,46'sını temsil eden hisselerinin tamamının 1.003.770 TL bedelle tüm hak ve yükümlülükleri ile T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne devri amacıyla, alıcı sıfatıyla T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü ve satıcı sıfatıyla Türkiye Sigorta A.Ş. arasında 23.05.2023 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış olup hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Şirketin iştiraki Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinin %0,25'ini temsil eden B grubu hisselerinin tamamının 2.097.500 TL bedelle tüm hak ve yükümlülükleri ile Türkiye Vakıflar Bankası TAO'ya devri amacıyla, alıcı sıfatıyla Türkiye Vakıflar Bankası TAO ve satıcı sıfatıyla Türkiye Sigorta A.Ş. arasında 06.12.2022 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış olup hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Şirketin iştiraki Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin sermayesinin %9,76'sını temsil eden hisselerin tamamı 17.634.837 TL bedelle tüm hak ve yükümlülükleri ile Türkiye Vakıflar Bankası TAO'ya devri amacıyla, alıcı sıfatıyla Türkiye Vakıflar Bankası TAO ve satıcı sıfatıyla Türkiye Sigorta A.Ş. arasında 06.12.2022 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış olup hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Şirketin iştiraki Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.'nin sermayesinin %1,77'sini temsil eden hisselerin tamamının 2.494.349 TL bedelle tüm hak ve yükümlülükleri ile Türkiye Vakıflar Bankası TAO'ya devri amacıyla, alıcı sıfatıyla Türkiye Vakıflar Bankası TAO ve satıcı sıfatıyla Türkiye Sigorta A.Ş. arasında 06.12.2022 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış olup hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Şirketin iştiraki Taksim Otelcilik A.Ş.'nin sermayesinin %1,43'ünü temsil eden hisselerinin tamamının 11.695.229 TL bedelle tüm hak ve yükümlülükleri ile Türkiye Vakıflar Bankası TAO'ya devri amacıyla, alıcı sıfatıyla Türkiye Vakıflar Bankası TAO ve satıcı sıfatıyla Türkiye Sigorta A.Ş. arasında 06.12.2022 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış olup hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Şirketin Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (VKGYO) payları ile ilgili olarak; 15.12.2022 tarihinde 7.974.238 adet A Grubu imtiyazlı paylar için pay başına 5,035 TL ile Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'ya pay satış işlemi ortak tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ sermayesinde Türkiye Sigorta A.Ş.'nin payı kalmamıştır.

Vakıf Finansal Kiralama AŞ (VAKFN) payları ile ilgili olarak; 15.12.2022 tarihinde 1.730.936 adet payın pay başına 5,14 TL ile pay satış işlemi ortaklığımızca gerçekleştirilmiştir. Bu işlemle birlikte Vakıf Finansal Kiralama AŞ sermayesinde Türkiye Sigorta A.Ş.'nin payı kalmamıştır.

Şirketin iştiraki Vakıf Faktoring A.Ş.'nin sermayesinin %13,71'ini temsil eden A ve B grubu hisselerinin tamamı tüm hak ve yükümlülükleri ile 140.068.750 TL bedelle Türkiye Vakıflar Bankası TAO'ya pay devir işlemleri tamamlanmış bu şirkette Türkiye Sigorta A.Ş.'nin payı kalmamıştır.

4. DERECELENDİRME METODOLOJİSİ

Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi, şirketlerin yönetim yapılarının, yönetilme biçiminin, pay sahipliği ve menfaat sahipliğini ilgilendiren düzenlemelerin, tam anlamıyla şeffaf ve doğru bilgilendirmenin günümüz modern Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun yapıp yapılmadığını inceleyen ve mevcut duruma karşılık gelen bir notu veren sistemdir.

Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), 1998 yılında üye ülkelerin kurumsal yönetim konusunda görüşlerini değerlendirmek ve bağlayıcı olmayan bir takım ilkeler belirlemek üzere bir çalışma grubu oluşturmuştur.

Çalışmada genel kabul gören diğer bir konu ise ilkelerin zaman içinde değişime açık olduğudur. Sözü edilen ilkeler öncelikle hisseleri borsada işlem gören şirketlere odaklı olmakla birlikte, bu ilkelerin borsada kayıtlı olmayan özel şirketler ve kamu sermayeli şirketlerde de uygulanmasının faydalı olacağı yine OECD'nin bu ilk çalışmada vurgulanmaktadır.

OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri, OECD Bakanlar Kurulu tarafından 1999 yılında onaylanarak bu tarihten sonra dünya genelindeki karar alıcılar, yatırımcılar, şirketler ve diğer paydaşlar açısından uluslararası bir referans kaynağı haline gelmiştir.

Onaylandığı tarihten bu yana, bu ilkeler, kurumsal yönetim kavramını gündemde tutarken, hem OECD üyesi ülkeleri hem de diğer ülkelerdeki yasama ve düzenleme girişimleri için yol gösterici olmuştur.

OECD Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde kurumsal yönetim dört temel prensip üzerine kuruludur, Bunlar adillik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk ilkeleridir.

Türkiye bu gelişmeleri yakından takip ederek, 2001 yılında TÜSİAD çatısı altında oluşturulan çalışma grubunun çabalarıyla "Kurumsal yönetim: En iyi uygulama kodu" rehberini hazırlamıştır. Bu çalışmanın ardından Sermaye

Piyasası Kurulu 2003 yılında "Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri" çalışmasını yayımlamış, uluslararası gelişmeleri dikkate alarak 2005, 2010, 2012, 2013, 2014 ve 2020 yıllarında güncellemiştir.

"Uygula ya da açıkla" prensibini esas alan SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile uyumun bir beyan halinde duyurulması zorunluluğu 2004 yılında Türk şirketlerinin hayatına girmiştir. Takip eden yıl Kurumsal Yönetim Uyum Beyanlarına yıllık faaliyet raporlarında yer vermek mecburi hale getirilmiştir.

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

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

SPK'nın 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen kriterlerin yanı sıra yine SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Bir derecelendirme sürecinde iş akışının ve analiz yönteminin Kobirate A.Ş. Etik İlkelerine tam anlamıyla uygunluğu gözetilir.

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

Sermaye Piyasası Kurulunun 12.04.2013 Tarih ve 36231672-410.99(KBRT)-267/3854 sayılı yazıları ile belirlediği Yeni Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum derecelendirmelerinde kullanılacak ağırlıkları Kobirate A.Ş. tarafından

aynen uygulanmakta olup bu oranlar aşağıdaki şekildedir:

İlkeleriyle hiçbir anlamda uyum bulunmadığı anlamına gelmektedir.

Pay Sahipleri % 25

Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık % 25

Menfaat Sahipleri % 15

Yönetim Kurulu %35

Sermaye Piyasası Kurulunun 19.07.2013 tarih ve 36231672-410.99 (KBRT) 452 sayılı yazıları ile şirketimize bildirilen 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul kararı ile SPK'nın yayımladığı kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen asgari unsurların yerine getirilmiş olması halinde o ilkeden en çok tam puanın % 85'inin verilebileceği asgari unsurları aşan iyi kurumsal yönetim ilkelerinin derecelendirme notuna katılmış olmasını sağlayacak yeni soru/yöntemlerin metodolojiye katılması gerektiği tebliğ edilmiştir.

Şirketimizce oluşturulan 2014/2 revizyon kurumsal yönetim uyum derecelendirme metodolojisi; Sermaye Piyasası Kurulunun 03.01.2014 tarihinde yayımlanmış olduğu Kurumsal Yönetim tebliğinde belirlenen kurumsal yönetim ilkelerinin asgari koşullarının yerine getirilmesi halinde tüm kriterler aynı kategoride değerlendirilip ilgili kriterin o bölümden alacağı tam puanın ancak % 85 ile sınırlandırılmıştır. Kurumsal yönetim ilkelerinde belirlenen kriterlerin şirket tarafından iyi uygulanması ve içselleştirilmesini içeren kurumsal yönetim uygulamaları ve şirketimizce belirlenen farklı iyi kurumsal yönetim uygulama kriterlerine şirket tarafından uyulması ve uygulanması ile bölüm puanlarını 100'e tamamlayan bir sistemle derecelendirme yapılmaktadır.

Şirketin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Komitesi'nden alacağı genel değerlendirme puanı 0-10 aralığında olmaktadır. Bu puantajda 10 mükemmel, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine tam anlamıyla uyumlu anlamına, 0 ise çok zayıf mevcut yapıda, SPK Kurumsal Yönetim

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

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

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

