



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu

**ANADOLU
SİGORTA**

8 Kasım 2024

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti	3
Derecelendirme Metodolojisi	5
Şirket Hakkında	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması	8
Bilgi alma ve inceleme hakları	9
Azlık hakları	9
Genel kurul	9
Oy hakkı	10
Kâr payı hakkı.	10
Payların devri	10
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	11
Kurumsal İnternet Sitesi	11
Faaliyet Raporu	11
Bağımsız Denetim	12
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ	14
Menfaat sahiplerine ilişkin Şirket politikası	14
Menfaat sahiplerinin Şirket yönetimine katılımının desteklenmesi.	14
Şirket'in insan kaynakları politikası.	15
Müşteriler ve tedarikçilerle ilişkiler	15
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk	16
Sürdürülebilirlik	16
4. KISIM: YÖNETİM KURULU.	18
Yönetim kurulunun işlevi	18
Yönetim kurulunun faaliyet esasları	18
Yönetim kurulunun yapısı	19
Yönetim kurulu toplantılarının şekli	19
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler	19
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar	21
Notların Anlamı	22
Çekinceler	23

Derecelendirme Sonucu ve Özeti

ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ (ANSGR)

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

9.63



YÖNETİCİ ÖZETİ

ANA BÖLÜMLER: Ort. 96,28

Pay Sahipleri: 95,56



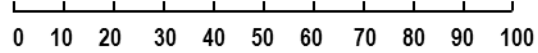
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: 97,85



Menfaat Sahipleri: 99,48



Yönetim Kurulu: 94,30



Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin ("Şirket") Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, Şirket nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Anadolu Sigorta için 9.11.2023 tarihinde 9.59 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,63** olarak güncellenmiştir.

Ayrıca, SAHA yıllık olarak Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi yayınlamaktadır. Bu endeks ülkeleri; hem kurumsal yönetim prensiplerine uyma düzeylerine hem de kurumsal yönetimle ilgili kurumlarının gelişmişlik düzeylerine göre sıralamaktadır. Endeksin oluşumunda uluslararası kabul görmüş standartlar, kurallar, yönetmelikler ve ülkeleri şeffaflık, yolsuzluk, iş yapma kolaylığı açısından mukayese eden endeksler dikkate alınmaktadır. Anadolu Sigorta, SAHA'nın 12 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanmış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne (DKYE) göre 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayınladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri başlığı altında **9,56** alan Anadolu Sigorta'da pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmakta olup bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Şirket pay sahipleri ile ilişkilerini, "Yatırımcı İlişkileri" bölümü bünyesinde yürütmektedir. Oy haklarının kullanılmasında imtiyaz veya üst sınır yoktur. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Şirket'in kamuya açıklanmış tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır. Pay devrinde kısıtlama yoktur. Bağış Yönetmeliği hazırlanmış, ancak Genel Kurul onayına sunulmamıştır. Öte yandan, şirket ana sözleşmesinde azlık hakları oranı hususunda halka açık anonim ortaklıklar için öngörülen %5 ile yetinilmiştir.

Anadolu Sigorta, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık** başlığı altında **9,78** almıştır. Şirket'in, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin "Kamuyu Aydınlatma" maddesinde belirtilen bilgi ve belgelerin yer aldığı kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur ve önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve Borsa İstanbul A.Ş. (BIST) mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu da kapsamlı ve bilgilendiricidir. Şirket ortaklık yapısı içerisinde gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler yıllık faaliyet raporunda toplu olarak verilmiştir. İlkeler itibarıyla kişi bazında açıklanması esastır.

Anadolu Sigorta, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,95** almıştır. Şirket menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almış, ihlâl halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlamıştır. Şirket'in etkin ve kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcuttur. Şirket iç düzenlemelerinde menfaat sahiplerinin yönetime katılımını destekleyen modeller oluşturulmuştur. Ayrıca internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları ve tazminat politikası bulunmaktadır. Çeşitli sosyal sorumluluk projeleri hayata geçirilmiştir. Çevreye verilen zararlardan dolayı şirket aleyhine açılan dava yoktur.

Yönetim Kurulu başlığından **9,43** alan şirketin vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiştir ve yönetim kurulu şirketin gerektirdiği tüm görevleri yerine getirmektedir. Yönetim kurulu başkanı ile genel müdür (CEO) aynı kişi değildir. Dokuz kişilik yönetim kurulunda bir icracı üye ve üç bağımsız üye bulunmaktadır. Her üyenin bir oy hakkı vardır. Bağımsız üyelerin belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız üyelerin yazılı bağımsızlık beyanları vardır. Yönetim kurulunda altı kadın üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Riskin Erken Saptanması komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları internet sitesinde yer almaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zarar İş Bankası semsiyesi altında şirket sermayesinin %25'inin üzerinde bir bedel ile sigorta ettirilmiş, ancak ilgili KAP duyurusu yapılmamıştır.

Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, Borsa İstanbul A.Ş.'nin ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensiplerin bir kısmı "uygula, uygulamıyorsan açıkla" diğer kısmı uygulanması zorunlu prensiplerdir. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte Şirket'in yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: %25

Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: %25

Menfaat Sahipleri: %15

Yönetim Kurulu: %35

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkelere uyum düzeyi" ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

Şirket Hakkında

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	
ANADOLU SİGORTA	Yönetim Kurulu Başkanı Fusun Tümsavaş Genel Müdür (CEO) Zekai Mehmet Tuğtan
Rüzgarlıbahçe Mahallesi, Çam Pınarı Sokak, No:6, 34805 Beykoz / İstanbul	Yatırımcı İlişkileri Birimi Barış H. Şafak, Koordinatör Tel: (0850) 744 0254 investor.relations@anadolusigorta.com.tr

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, 1925 yılında Mustafa Kemal Atatürk'ün talimatı ile ilk ulusal sigorta şirketi olarak kurulmuştur. Şirket kaza, hastalık-sağlık, kara araçları, hava araçları, su araçları, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kredi, kefalet, finansal kayıplar ve hukuksal koruma olmak üzere hayat dışı sigortacılığın hemen hemen bütün branşlarında faaliyet göstermektedir.

Anadolu Sigorta, İstanbul'da iki, Antalya, İzmir, Samsun, Adana, Ankara, Trabzon, Bursa ve Konya'da birer adet olmak üzere toplam on Bölge Müdürlüğü, Gaziantep'te Satış Merkezi ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bir adet şubesi bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 itibarıyla 2.842 yetkili ve 124 yetkisiz olmak üzere 2.966 acente ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Şirket "ANSGR" kodu ile BIST Ulusal pazarında işlem görmektedir. Anadolu Sigorta, Borsa İstanbul'da BIST KURUMSAL YÖNETİM / BIST TİM / BIST YILDIZ / BIST 500 / BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK / BIST 100-30 / BIST MALİ / BIST SİGORTA / BIST 100 endekslerine dâhil bulunmaktadır.

Şirket'in rapor tarihi itibariyle sermaye yapısı aşağıdaki şekildedir:

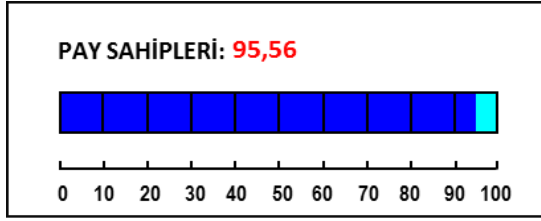
Sermaye Yapısı		
Ortakların Ünvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Yüzdesi
Milli Reasürans T.A.Ş.	286.550.106	%57,31
Trakya Yatırım Holding A.Ş	35.014.061	%7,00
Halka açık kısım, Diğer	178.435.833	%35,69
TOPLAM	500.000.000	%100,00

Anadolu Sigorta'da Yönetim Kurulu görev taksimi aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulu	
İsim	Görevi
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkanı
Filiz Tiryakioğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Zekai Mehmet Tuğtan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Gökhan Kahraman	Yönetim Kurulu Üyesi
Zeliha Göker	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komite Üyesi
Sermin Nazime Saraç Sosanoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Ferda Yerdelen Tatoğlu	Bağımsız Üye, Denetim Komite Başkanı, Riskin Erken Saptanması Komite Üyesi
Seda Ertaç Güler	Bağımsız Üye, Riskin Erken Saptanması Komite Başkanı, Denetim Komite Üyesi
Nesip İlker Altıntaş	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komite Başkanı

Yönetim Kurulunda 6 kadın üye bulunmaktadır.

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkı sınırlandırılmamış
+	Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta
+	Oy hakkında imtiyaz yok
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Pay devrinde kısıtlama yok
+	Belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası belirlenmiş
=	Azlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış
=	Bağış Yönetmeliği var, ancak Genel Kurul onayına sunulmamış.

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Anadolu Sigorta'da yatırımcı ilişkileri birimi, "Yatırımcı İlişkileri Bölümü" adı altında yürüttüğü çalışmalar hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi'ne, Yönetim Kurulu'na ve CEO'ya iletilmek üzere rapor sunmaktadır. Bölümün yöneticisi Barış H. Şafak Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirtilen lisanlara sahiptir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir:

- Yatırımcılar ile Şirket arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulması.
- Şirket pay sahiplerinin şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerinin yanıtlanması.
- Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket düzenlemelerine uygun olarak yapılması.
- Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanların hazırlanması.
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesinin gözetmesi.

Yıl içerisinde araştırmacılar ve yatırımcılardan gelen Şirket ve/veya kamuya açıklamış olan mali tablo sonuçları ile ilgili şifahi bilgi taleplerinin tamamı karşılanmıştır. Dönem içerisinde yerli ve yabancı yatırım şirketlerinden gelen toplantı talepleri kabul edilmiş ve gerekli bilgilendirmeler yapılmıştır. 2023 yılı içerisinde yirmi dört adet yatırımcı toplantısı gerçekleştirilmiştir.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak şirketin

kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Anadolu Sigorta yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştıracı işlem yaptığı yönünde bir bulgu bulunmamaktadır. Dönem içinde pay sahiplerinden böyle bir talep de gelmemiştir.

Şirket ile ilgili yasal mevzuatın gerektirdiği her türlü bilgi, tam ve dürüst biçimde, zamanında ve özenli bir şekilde verilmiş olup bu yönde alınmış bir ceza veya uyarı bulunmamaktadır.

Şirket, bilgilendirme politikası oluşturarak genel kurul bilgisine sunmuş ve kurumsal internet sitesinden kamuya ilân etmiştir

1.3. Azlık Hakları:

Azlık haklarının kullanılmasına azami özen gösterilmektedir. Ancak, azlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, Şirket mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

Blok hissedarın çıkarlarının Şirket çıkarları ile geliştiğine dair herhangi bir bulgu bulunmamaktadır.

1.4. Genel Kurula Katılım Hakkı:

27.03.2024 tarihinde gerçekleştirilen olağan genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 4.03.2024 tarihinde yapılmıştır.

Yapılan bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir. Gündem maddelerine ilişkin açıklayıcı bir bilgilendirme dokümanı hazırlanmıştır.

Faaliyet raporu, finansal raporlar, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ve kâr dağıtım önerisi genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, şirketin merkezi ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmuştur.

Şirket'in kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmuştur:

- Açıklamanın yapıldığı tarih itibariyle Şirket'in ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, Şirket sermayesinde imtiyazlı pay olmadığına dair bilgi,
- Şirket'in ve bağlı ortaklıklarının geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek hesap döneminde plânladığı şirket faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyetlerinde bir değişiklik olmadığına dair bilgi,
- Yönetim kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttükleri görevler, Şirket ve Şirket'in ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi.

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem

başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanının özen gösterdiği, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verildiği ve toplantı başkanının genel kurul toplantısında pay sahiplerince sorulan ve ticari sır kapsamına girmeyen her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağladığı tarafımızca gözlemlenmiştir.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyelerinin, ilgili diğer kişilerin, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililerin ve Şirket'in bağımsız denetimini gerçekleştiren firmanın temsilcisi gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.

Bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı olmaması sebebiyle genel kurul onayına sunulan herhangi bir işlem olmadığı şirket yetkililerince beyan edilmiştir.

Genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan bağışlar konusunda ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir. Bağış Yönetmeliği hazırlanmış, ancak Genel Kurul onayına sunulmamıştır.

Genel kurul toplantılarına basın mensuplarının katılabileceği konusunda Genel Kurul İç Yönergesinde hüküm bulunmaktadır.

1.5. Oy Hakkı:

Anadolu Sigorta oy hakkında imtiyaz yoktur ve şirket oy hakkının kullanılmasını zorlaştıracı uygulamalardan kaçınmakta ve sınır ötesi de dâhil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlamaktadır.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Şirket'in belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika, genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş, faaliyet raporunda yer almış ve şirketin internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Anadolu Sigorta kâr dağıtım politikası yatırımcıların şirketin gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir. Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile Şirket menfaati arasında dengeli bir politika izlenmektedir. Genel Kurul toplantısında dönem karının dağıtılmamasına karar verilmiştir.

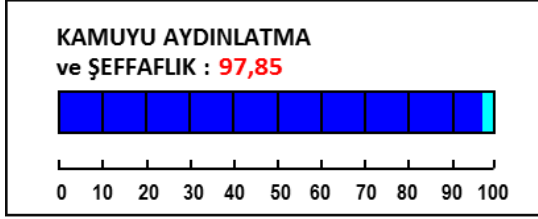
Kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Esas sözleşmede kâr payı avansı ile ilgili hüküm bulunmaktadır.

1.7. Payların Devri:

Payların devri hususunda; herhangi bir zorlaştıracı hüküm veya uygulama gerek esas sözleşmede, gerekse genel kurul kararlarında bulunmamaktadır.

2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSİS	
+	Kapsamlı bir Bilgilendirme Politikası mevcut ve internet sitesinde kamuya duyurulmuş
+	İnternet sitesi kapsamlı, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmakta
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendirici
+	Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun yapılmakta
+	Ortaklık yapısında %5'ten yüksek nihai hakim paya sahip gerçek kişi bulunmamakta
+	Uluslararası yatırımcılar için hazırlanmış İngilizce internet sitesi bulunmakta
+	Ücretlendirme politikası ve Kar Dağıtım Politikası oluşturulmuş ve internet sitesinde kamuya duyurulmuş
=	Faaliyet raporunda, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler toplu olarak verilmiş

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, Şirket'e ait internet sitesi aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Şirket'in kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve

yönetim yapısı, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte şirket esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme politikası, kâr dağıtım politikası, şirket tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 5 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından İngilizce olarak da hazırlanmıştır.

Şirket'in internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, özel durum açıklamaları başlığı altında önemli yönetim kurulu kararları, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, son 5 yıla ait temettü ödeme ve sermaye artırım bilgileri, haber alanı, genel kurul iç yönergesi, üst yönetim hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, internet sitesi hakkında yasal uyarı, kullanım şartları ve gizlilik politikası, ve insan kaynakları politikasına yer verilmiş olup bağlı politikası bulunmamaktadır.

2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun şirketin faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın unvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgilerine,
- b. Dönem içinde yönetim kurulunda ve komitelerde görev alan başkan ve üyelerin isimlerine,
- c. Şirket'in faaliyet gösterdiği sektörler ve bu sektörler içerisindeki yeri hakkında bilgiye,
- d. Şirket birimlerinin nitelikleri, faaliyet ve performanslarına ilişkin genel açıklamalar ve bunlarda yıl içinde görülen gelişmelere,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler ve teşviklerden yararlanma durumuna,
- f. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na,
- g. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgilere,
- h. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlara,
- i. Şirket'in organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısına,
- j. Toplu sözleşme uygulamaları ve personel sayısı bilgilerine,
- k. İmtiyazlı paylara ilişkin açıklamalara,
- l. Kâr dağıtım politikasına,
- m. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolara,
- n. Şirket'in finansman kaynakları ve risk yönetim politikalarına,
- o. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara

yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak, faaliyet raporunda;

- a. Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,
- b. İlgili yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanlarına,

- c. Yönetim kurulu komitelerinin üyeleri, toplanma sıklığı ve çalışma esaslarına,
- d. Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumlarına,
- e. Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilgiye,
- f. Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,
- g. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- h. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,
- i. Derecelendirme notlarına,
- j. SPK tebliği gereğince kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığına, uygulanmıyorsa ise buna ilişkin gerekçeli açıklamalara

yer verilmiştir.

Bunlara karşın, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

2.3. Bağımsız Denetim:

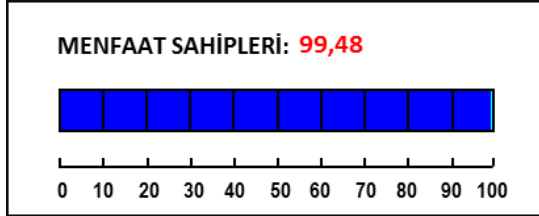
Şirket'in bağımsız denetimini yapan kuruluş; PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

Dönem içinde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır. Bununla birlikte bağımsız denetçiler ile mahkemeye yansımış anlaşmazlıklar bulunmadığı beyan edilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları,

bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde, bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmetleri vermemiştir. Bağımsız denetim kuruluşunun yönetim veya sermaye bakımından doğrudan ya da dolaylı olarak hakim bulunduğu bir danışmanlık şirketi ve çalışanları, Anadolu Sigorta'ya aynı dönem için danışmanlık hizmeti vermemiştir.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış
+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası var
+	Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşleri alınmakta
+	Etik kurallar kamuya açıklanmış
+	Şirket kamuya ve çevreye saygılı
+	Çalışanlara Yönelik Tazminat Politikası hazırlanmış
+	Şirket çalışanları Banka ve Sigorta İşçileri Sendikasına üye
+	Sosyal sorumluluk projeleri hayata geçirilmiş
=	Menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını destekleyici modeller bulunmakta, ancak esas sözleşmede yer almamakta.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası:

Anadolu Sigorta menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almıştır. Bunun dışındaki durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve şirket imkânları ölçüsünde korunmaktadır. Hakların ihlâli halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlanmıştır.

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

Şirket'in kurumsal yönetim uygulamaları, başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân verecek yapıdadır.

Şirket, çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası hazırlamış ve internet sitesine yayınlamıştır.

Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi veya Denetimden Sorumlu Komite üyeleri ya da Şirket Bilgilendirme Politikası çerçevesinde bilgi vermeye yetkili kişiler ile e-posta yoluyla iletişime geçebilmektedirler.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin şirketin yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamakla beraber şirket iç düzenlemelerinde buna yönelik uygulamalar mevcuttur.

Şirket çalışanlarına yönelik olarak bir öneri yönetmeliği oluşturulmuştur. Yenilik getirici ve iyileştirici öneriler bu yönetmelik kapsamında değerlendirilerek Şirket bünyesinde hayata geçirilmektedir.

Menfaat sahiplerinin görüş ve şikâyetleri, Denetimden Sorumlu Komite tarafından takip edilmektedir.

Çalışan ve dağıtım kanallarından oluşan menfaat sahiplerinin görüşlerini paylaştıkları Acente Toplantıları, Türkiye İş Bankası Şubeler Toplantıları ve Müdürler Toplantıları yapılmaktadır.

3.3. Şirket'in İnsan Kaynakları Politikası:

Anadolu Sigorta'nın yazılı insan kaynakları politikası mevcuttur.

Görev tanımları ve dağılımları ile performans kriterleri şirket yönetimi tarafından belirlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiş ve işe alım kriterleri unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olup, uygulamada bu kriterlere uyulmaktadır.

Yönetici görev değişikliklerinin şirket yönetiminde aksaklığa sebep olabileceği öngörülen durumlarda yeni görevlendirilecek yöneticilerin belirlenmesi hususunda halefiyet planlaması hazırlanmaktadır.

Eğitim, tayin ve terfi kararlarında, mümkün olduğunca objektif verilerin kullanılmasına ve Şirket menfaatlerinin göz önünde bulundurulmasına özen gösterilir.

Çalışanların bilgi ve becerilerini arttırmalarına yönelik eğitim planları yapılmaktadır.

Şirket çalışanları Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası'na üyedirler.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler çalışanlara bildirilmektedir.

Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanlarla ilişkileri yürütmek üzere, Şirket'te örgütlü bulunan Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası tarafından, genel müdürlük ve bölge müdürlükleri kapsamında belirlenen, sendika temsilcisi çalışanlar bulunmaktadır.

Çalışanlara yönelik Tazminat Politikası Şirketin internet sitesinde yer almaktadır.

Şirket çalışanlarına ayrımcılık yapıldığına ilişkin herhangi bir şikâyet gelmemiştir.

3.4. Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler:

Anadolu Sigorta'da mal ve hizmetlerin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı tedbirler alınmıştır.

Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin talepleri süratle karşılanmakta ve gecikmeler hakkında süre bitimi beklenmeksizin müşteriler bilgilendirilmektedir.

Mal ve hizmetlerde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmektedir.

Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

Şirket müşterilerine çağrı merkezi hizmeti sunmaktadır.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

Anadolu Sigorta, etik kuralları kurumsal internet sitesi aracılığıyla kamuya duyurmuştur.

Şirket, faaliyetlerinde sosyal sorumluluklarına karşı duyarlı davranmaya azami derecede riayet etmekte ve çevreye, tüketicilere, kamu sağlığına ilişkin düzenlemeler ile etik kurallara uymakta ve iştiraklerini bu doğrultuda yönlendirmekte ve destek olmaktadır.

Anadolu Sigorta, 2020 yılında başlatmış olduğu sürdürülebilir sosyal etki yaratan kurumsal sosyal sorumluluk projesi araştırması kapsamında, marka kimliğine uygun, kamuda ve hedef kitlesinde kabul görecektir, "Kaybetmek Yok" misyonu ile eyleme geçmesi gereken konunun doğa olduğu sonucuna varmıştır. Buradan hareketle orman yangınlarını önlemek için farkındalık ve bilinçlendirme çalışmaları yapmayı hedefleyerek, mevcut olan yangın gözetleme kulelerinin yenilenmesi ve insansız yangın gözetleme kulelerinin yaygınlaştırılması için "Ormanın Gözleri" adını verdiği projesi ile Tarım ve Orman Bakanlığı ile çalışmalarına başlamıştır.

Orman Genel Müdürlüğü'nün 2007 yılında başlattığı dijital dönüşüm ve yenilenme seferberliği kapsamında, 2022 yılında başlayan Ormanın Gözleri sosyal sorumluluk projesinin ilk gözetleme kulesi Adana'da tamamlandı. Balcalı'da hizmete giren kule, mobil ve insansız teknolojisiyle bölgede yangınlara müdahalede önemli bir role sahip. Proje kapsamında, 2023 yılında Çanakkale, Muğla, Adana ve Antalya'da olmak üzere dört adet yeni nesil yangın gözetleme kulesi daha hizmete sunuldu. 2024 yılında İstanbul, İzmir, Bursa, Kahramanmaraş ve Mersin kuleleri tamamlandı.

Anadolu Sigorta, kurum stratejisine ve hedef kitlelerinin beklentilerine uygun

olarak 2010 yılında bir sosyal sorumluluk projesi geliştirmiştir. Projenin ismi, içeriği ve kapsamı ile en iyi örtüşecek şekilde, "Bir Usta Bin Usta" olarak belirlenmiştir. "Bir Usta Bin Usta" projesinin amacı; kamuoyunun ilgisini, kaybolmaya yüz tutan mesleklerle ve yerel değerlere çekmek, bu mesleklerin yeniden canlanmasını sağlamak ve meslek ustalarının deneyimlerinin geleceğe taşınmasını sağlamaktır.

Anadolu Sigorta ayrıca denizlerin kirlenmesini önlemek ve kirlilikle mücadelede katkıda bulunmak amacıyla Deniz Temiz Derneği (TURMEPA) ile çalışma yapmaktadır. TURMEPA ile imzalanan protokolle, her türlü deniz aracının sigorta edilmesinden elde edilecek gelirden Türkiye'de denizlerin temizlenmesi için Çalışmalar yürüten TURMEPA da pay almaktadır. İşbirliğiyle ilgili protokol 2011 yılından beri yürürlüktedir.

Anadolu Sigorta, Arya Kadın Yatırım Platformu ile yaptığı iş birliği kapsamında kadınların iş hayatında ve sosyal yaşamda destekçisi olmak amacıyla, Arya iletişim ağına bulunan girişimcilere, yatırımcılara ve üyelere özel, sigortacılık ile ilgili interaktif online eğitimler düzenleyerek, kadın girişimcileri sigortacılık hakkında bilinçlendirip, gerekli önlemleri almaları yönünde desteklemektedir.

Şirket, tüm faaliyetlerinde yasalara ve çevresel değerlere uyumlu hareket etmektedir. Dönem içinde çevreye verilen zararlardan dolayı şirket aleyhine açılan bir dava bulunmamaktadır.

3.6. Sürdürülebilirlik

Anadolu Sigorta'nın sürdürülebilirlik yaklaşımının ilk adımını tabi olduğu yasal yükümlülüklerle uyum oluşturur. Mevzuatın düzenlemediği hallerde ise uluslararası çapta kabul gören yönetim ve mesleki etik ilkeleri yönünde

hareket edilir. Sürdürülebilirlik yönetimi çalışmaları, şirket stratejileri doğrultusunda geliştirilen ve zamana ve performansa dayalı akılcı hedefler doğrultusunda yürütülür. Sürdürülebilirlik çalışmalarına yönelik yönetim, ölçüm, değerlendirme ve raporlama sistemlerini uluslararası standartlarda öngörülen ilkelere uygun olarak oluşturulmuştur.

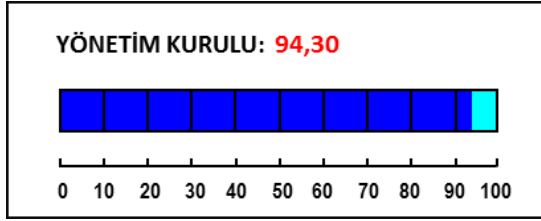
Anadolu Sigorta Sürdürülebilirlik Komitesi sürdürülebilirlik konusunda temel yönetim organı olarak aşağıdaki faaliyetlerden sorumludur:

- öncelikli sürdürülebilirlik konularının, risk ve fırsatların, politika ve stratejilerin, iş hedeflerinin, yönetim ve uygulama normlarının tespiti,
- kurumsal stratejik planlara entegrasyonu,
- uygulama ve performans takibi ve Üst Yönetime ve dış paydaşlara raporlanması

Gerçekleştirilen çalışmalar, iç sistemler ve gerekli hallerde bağımsız denetim süreçlerine tabi tutularak yürütülür.

Anadolu Sigorta, genel olarak sürdürülebilirlik ve sürdürülebilir kalkınma alanında ya da Anadolu Sigorta'nın tespit ettiği öncelikli sürdürülebilirlik konularında faaliyet gösteren ulusal ve uluslararası inisiyatifleri desteklemekte; sivil toplum kuruluşları, üniversiteler, kamu kuruluşları başta olmak üzere çeşitli paydaşlar ile iletişim içinde olarak Türkiye'de ve dünyada son gelişmeleri takip etmektedir.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS

+	Şirket'in misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş
+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşuyor
+	Dokuz kişilik Yönetim kurulunda üç bağımsız üye ve altı kadın üye bulunmakta
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması komiteleri kurulmuş ve işlevsel
+	Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları belirlenmiş ve kamuya açıklanmış
+	Yönetim kurulu başkanı ve genel müdür aynı kişi değil
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirtilmiş, toplantıların ne şekilde yapılacağı Şirket içi düzenlemelerle yazılı hale getirilmiş
=	Yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle Şirket'in ve üçüncü kişilerin uğrayabilecekleri zararlara karşı İş Bankası şemsiyesi altında şirket sermayesinin %25'inin üzerinde tutar ile sigorta yapılmış, ancak ilgili KAP açıklaması yapılmamıştır.

4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulu; aldığı stratejik kararlarla, şirketin risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde

tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla şirketin öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, Şirket'i bu prensiplerle idare ve temsil etmektedir.

Yönetim kurulu şirketin stratejik hedeflerini tanımlamış, ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve şirket yönetiminin performansını denetlemektedir. Şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu da gözetmektedir.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulu faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütmektedir.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır. Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur. Bu çerçevede, yönetim kurulu yılda en az bir kez risk ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir. Şirket'te tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip bir kişi bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu şirket ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamakta ve bu amaca yönelik olarak Kurumsal

Yönetim Komitesi ve "Yatırımcı İlişkileri" birimi ile yakın işbirliği içerisinde çalışmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zarar İş Bankası şemsiyesi altında şirket sermayesinin %25'inin üzerinde bir tutar ile sigorta ettirilmiş ve bu husus Faaliyet Raporu'nda açıklanmıştır. Ancak ilgili KAP açıklaması yapılmamıştır.

4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:

Anadolu Sigorta yönetim kurulu dokuz üyeden oluşmuştur. Sadece bir üye icracı üyedir. Görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip üç bağımsız üye vardır.

Esas sözleşmede bağımsız yönetim kurulu üye sayısına üst sınır getirilmemiş olup yönetim kurulu üyelerinin görev süreleri üç yıl olarak sınırlandırılmıştır. Süresi biten üyeler tekrar seçilebilmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Yönetim kurulunda altı kadın üye bulunmaktadır.

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:

Yönetim kurulu şirket işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. 2023 yılı içinde Yönetim Kurulu 12 kez toplanmıştır.

Bir toplantı iki üye eksiği, bir toplantı bir üye eksiği ve on toplantı tam üye sayısı ile yapılmıştır.

Üyelerin tamamı, şirket işleri için yeterli zaman ayırmakta, her toplantıya katılmaya özen göstermektedirler.

Yönetim kurulu başkanı, diğer yönetim kurulu üyeleri ve genel müdür ile görüşerek yönetim kurulu toplantılarının gündemini belirlemektedir. Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır.

Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirtilmiş, toplantıların ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemelerle yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin başka bir şirkette yönetici ya da yönetim kurulu üyesi olması veya başka bir şirkete danışmanlık hizmeti vermesi kısıtlanmamış ve belli bir kurala bağlanmamıştır, ancak şirket bu durumun herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmadığını beyan etmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldıkları görevler faaliyet raporunda ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'nda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetimden Sorumlu Komite ve Riskin

Erken Saptanması komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelere oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve şirketin internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Denetimden sorumlu komitenin tamamı bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması komitelerinin başkanları da bağımsız yönetim kurulu üyeleridir. Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması komitesi üç, Denetimden Sorumlu Komite iki üyeden oluşmaktadır. Genel müdür komitelerde yer almamaktadır. Kurumsal yönetim ilkeleri gereği Kurumsal Yönetim Komitesi'nde bulunan "Yatırımcı İlişkileri" birimi yöneticisi hariç, komitelerde icracı üye görev yapmamaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır. Komiteler, gerekli gördükleri yöneticiyi toplantılarına davet edebilmekte ve görüşlerini alabilmektedirler.

Komitelerin toplanma sıklıkları yeterlidir ve yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtları tutulmuştur. Çalışmaları hakkındaki bilgiler ve toplantı sonuçlarını içeren raporlar yönetim kuruluna sunulmaktadır.

Denetimden Sorumlu Komite; şirketin muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta, Şirketin muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak şirkete ulaşan şikayetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, şirket çalışanlarının, şirketin muhasebe ve

bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirlemekte, kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirme ve önerilerini yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmekte ve kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların şirketin izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, şirketin sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir. Komite dönem içinde yedi kez toplanmıştır.

Denetimden Sorumlu Komite üyeleri Kurumsal Yönetim İlkeleri tebliğinde belirtilen niteliklere sahiptir.

Denetimden Sorumlu Komite'nin faaliyetleri ve toplantı sonuçları hakkında yıllık faaliyet raporunda açıklama yapılmış, dönem içinde yönetim kuruluna onbeş kez yazılı bildirimde bulunduğu faaliyet raporunda belirtilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, Denetimden Sorumlu Komite'nin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını yönetim kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi; Şirkette kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyorsa gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Ayrıca, "Yatırımcı İlişkileri" biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Aday Gösterme Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi kurulmamış olup bu komitelerin görevleri Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışma esaslarına dâhil edilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi, yönetim kurulu bağımsız üyelikleri için gelen adaylık tekliflerini adayların ilgili mevzuat kapsamında bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımadığını dikkate alarak değerlendirmiş, bu değerlendirmeler rapora bağlanmış ve Yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esaslarının belirlendiği şirket ücret politikasını oluşturmuştur.

Riskin Erken Saptanması Komitesi, şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmakta olup, risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirerek rapora bağlamaktadır.

4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim kurulu, şirketin kamuya açıklanan operasyonel ve finansal performans hedeflerine ulaşım ulaşılmadığına ilişkin değerlendirmesini ve ulaşılabilmesi durumunda gerekçelerini yıllık faaliyet raporunda açıklamıştır. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur. Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikası, şirketin internet sitesinde yer almaktadır.

Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi

opsiyonları veya şirketin performansına dayalı ödeme plânları kullanılmamaktadır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretleri, bağımsızlıklarını koruyacak düzeyde belirlenmiştir.

Anadolu Sigorta, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç vermemekte, kredi kullandırmamakta, üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmamakta veya lehine kefalet gibi teminatlar vermemektedir.

Yöneticiler verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler. Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar.

Yöneticilerin, şirket hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair karine yoktur. Şirket işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur.

Yöneticilere verilecek ücret, şirketin etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olup, şirketin sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler yıllık faaliyet raporunda toplu olarak kamuya açıklanmıştır. İlkeler itibarıyla kişi bazında açıklama yapmak esastır.

Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hak edilmiştir.
8	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6 - 7	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve şirket kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaafılar vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.

ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi işbirliğiyle sağlanan ve hem de Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen şirketin menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilâflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır (www.saharating.com).

© 2024, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

İrtibat:

S. Suhan Seçkin

suhan@saharating.com

Ali Perşembe

apersembe@saharating.com

M. Metin Tosun

mtosun@saharating.com



SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hiz. A.Ş.
Hacı Mansur sok. Konak Apt. 3/1 Nişantaşı 34363 Şişli İstanbul
Tel: 212. 291 97 91; Fax: 212. 291 97 92
www.saharating.com