

İçindekiler

- 1 BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI
- 1 BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ
- 8 BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK
- 9 BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ
- 11 BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

En az finansal performans kadar önemli olduğuna inandığımız, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hayata geçirilmesinde, gerek ulusal ve uluslararası sermaye piyasalarının gelişmesi gerekse Şirketimiz menfaatleri açısından büyük yarar görülmektedir.

II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) kapsamında uygulanması zorunlu tutulan ilkeler Şirketimizce uygulanmaktadır.

Esas sözleşmemizde,

- Özel denetçi atanması talebinin bireysel bir hak olarak kullanılabilmesini,
- Menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını,
- Azlık haklarının kapsamının ilgili mevzuat hükümleri dışında genişletilmesini,
- Şirket'in sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralınması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların Genel Kurul'da alınmasını

öngören düzenlemeler yer almamaktadır. Ayrıca Yönetim Kurulumuzda azlık payı temsilcisi bulunmamaktadır.

İstisnai nitelik arz eden henüz uygulanmayan prensipler de, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamıştır.

22 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Şirket Esas Sözleşmesi'nde değişiklik yapılmamış olup Kurumsal Yönetim Tebliği ve ilgili mevzuatlar kapsamında yapılan değişiklikler Faaliyet Raporumuzda ayrıca bir bölüm olarak "Hesap Dönemi İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri" başlığı ile yer almaktadır.

Şirketimizin kurumsal yönetim ilkelerine uyum düzeyine ilişkin değerlendirmeleri, tespitleri ve uyum düzeyinin kapsam ve nitelik itibarıyla geliştirilmesine yönelik düşünceleri aşağıda sunulmuştur.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. YATIRIMCI İLİŞKİLERİ BİRİMİ

Şirketimiz nezdinde Yatırımcı İlişkileri Birimi 2004 yılı içerisinde oluşturulmuştur. Söz konusu birim, 19 Ocak 2015 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcımız Sn. Tuna Uğun'a bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Şirketimizde, "Yatırımcı İlişkileri Birimi"nin görevleri ağırlıklı olarak Muhasebe Müdürlüğü tarafından yürütülmekte olup, yatırımcı görüşmeleri Fon Yönetimi Müdürlüğü ile birlikte gerçekleştirilmektedir.

Söz konusu birim başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon No	Elektronik Adres
Sn. Tuna Uğun	Genel Müdür Yardımcısı	0212 317 70 05	yatirimciiliskileri@anadoluhayat.com.tr
Sn. N. Cem Özcan*	Müdür (Yatırımcı İlişkileri Birimi Yöneticisi)	0212 317 71 04	yatirimciiliskileri@anadoluhayat.com.tr
Sn. C. Ozan Sezer**	Müdür Yardımcısı	0212 317 70 18	yatirimciiliskileri@anadoluhayat.com.tr

* Lisans Bilgisi: Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı

** Lisans Bilgisi: Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı, Kredi Derecelendirme Lisansı, Türev Araçlar Lisansı

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Yatırımcı İlişkileri Birimi, yürütmekte olduğu faaliyetlere ilişkin olarak hazırladığı raporu Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Birimi esas itibarıyla,

- Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlama,
- Ortaklık pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlama,
- Genel Kurul Toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlama ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri alma,
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetme ve izleme

görevlerini yerine getirmek üzere faaliyet göstermektedir.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulur.

2017 yılı içerisinde araştırmacılar ve yatırımcılarımızdan gelen Şirketimiz ve/veya kamuya açıklamış olduğumuz finansal 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. Yatırımcılara yönelik olarak 2017 yılı içerisinde toplam yirmi dokuz adet sunum ve yirmi sekiz adet telekonferans gerçekleştirilmiştir. Bu toplantılarda Sektörümüz ile Şirketimiz hakkında sunumlar yapılmış ve yatırımcı sorularına cevap verilmiştir. Yerli ve yabancı yatırımcılarımızın sorularını cevaplandırmak üzere açılan yatırımcı ilişkileri@anadoluhayat.com.tr ve investorrelations@anadoluhayat.com.tr e-posta adreslerine 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gelen yirmi beş adet soru ve bilgi talebi yanıtlanmıştır.

2.2 PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

Pay sahiplerimizin, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

Pay sahiplerimizden gelen bilgi talepleri, Yatırımcı İlişkileri Birimi çalışanlarımızca değerlendirilmekte olup, bilgilendirme politikası esasları çerçevesinde karşılanmaktadır. Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar internet sitemizde yer almaktadır.

Mevzuat uyarınca gerek Genel Kurul'un özel denetçi atanması talebinin gereğini yerine getirmek zorunda olması, gerekse özel denetçi atanması talebinin gündeme bağlilik ilkesinin istisnalarından birini oluşturması dikkate alınarak, ticari sır niteliği taşıyan veya henüz kamuya açıklanmamış olan bilgilerin gizliliğinin korunmasına yönelik olarak uygulamada sıkıntı yaratabileceği kaygısıyla, özel denetçi atanması talebi esas sözleşmede bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Türk Ticaret Kanunu'nun 438. maddesi uyarınca her pay sahibinin kanunda belirtilen şartları sağlaması koşulu ile özel denetçi atanması isteği saklı bulunmaktadır.

Pay sahiplerimiz 2017 yılı içinde Genel Kurulumuzdan özel denetçi tayini talebinde bulunmamışlardır.

2.3. GENEL KURUL TOPLANTILARI

Şirketimiz 2016 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 22 Mart 2017 tarihinde Oditoryum Binası İş Kuleleri Levent Mahallesi 34330 Beşiktaş/İSTANBUL adresinde yapılmıştır. Söz konusu toplantı, 430 milyon TL'lik ödenmiş sermayemizin %95'ini (409 milyon TL'lik kısmını) temsil eden pay sahiplerimizin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Toplantıya, Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyeleri, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, Şirketimizin finansal tablolarını denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun ortağı ve bir kısım çalışanımız ve ilgili diğer kişiler katılırken diğer menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır.

Toplantı davetine ilişkin ilan, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, www.anadoluhayat.com.tr internet adresi, Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdindeki Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS) ve Borsa İstanbul (BİST) nezdindeki Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) aşağıda yer verilen bilgileri içerecek şekilde toplantı tarihinden üç hafta önce yayımlanmıştır.

- Genel kurul ilanlarında,
- Toplantı günü ve saati,
- Toplantı yeri,
- Gündem,
- Gündem maddelerine ilişkin olarak ihtiyaç duyulan bilgiler,
- Vekaletname örneği,
- Gündemde esas sözleşme değişikliği var ise değişen madde/maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri,
- Davetin hangi organ tarafından yapıldığı,
- İlk toplantının herhangi bir nedenle ertelenmesi üzerine genel kurul yeniden toplantıya davet ediliyor ise, ilk toplantının erteleme sebebi ile bu toplantıda yeterli olan toplantı nisabı,
- Olağan toplantı ilanlarında; konsolide olmayan finansal tabloların, konsolide finansal tabloların, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun, denetleme raporunun ve yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisinin şirket merkez ve şube adresleri belirtilmek suretiyle anılan adreslerde pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulduğu

hususlarının yer almasına özen gösterilmektedir.

Yıllık faaliyet raporu dâhil, finansal tablo ve raporlar, ihtiyaç duyulan genel kurul gündem maddeleri ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ile esas sözleşmenin son hali ve esas sözleşmede değişiklik yapılacak ise tadil metni ve gerekçesi; genel kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren, Şirketimizin merkez ve şubelerinde pay sahiplerimizin incelemelerine açık tutulmaktadır.

22 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, pay sahipleri tarafından;

1- Genel Kurul Tutanakları'nın imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,

3- 2016 yılına ait finansal tabloların müzakeresi ve onaylanması,

4- Dönem içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyelikleri için Türk Ticaret Kanunu'nun 363. ve Esas Sözleşme'nin 10. Maddesi gereği yapılan seçimin onaylanması,

5- Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmesi,

6- 2016 yılı kârının dağıtımı ile ilgili Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek karara bağlanması ve dağıtım tarihinin saptanması,

9- Yönetim Kurulu Üyeleri'ne verilecek aylık ücretin saptanması,

10- Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun seçimi oybirliği ile,

7- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi ve görev sürelerinin belirlenmesi,

8- Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı muameleleri yapabilmeleri için izin verilmesi,

11- 2017 yılında yapılması öngörülen bağışlara ilişkin limitin onaylanması

oyçokluğu ile kabul edilmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Genel Kurul Toplantısı'nda ayrıca;

- 2016 yılına ait Bağımsız Denetim Raporu görüş bölümü okunmuş, Faaliyet Raporu müzakere edilmiştir.
- Şirket'in 2016 yılında toplam 306.314 TL tutarında bağış ödemesi yaptığı bilgisi ayrı bir gündem maddesi olarak verilmiştir.

Genel Kurul toplantımızda pay sahiplerimizden soru sorma hakkını kullanan olmamıştır.

Toplantıda pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi verilmemiştir.

Şirketimizin bağış ve yardım faaliyetleri, Yönetim Kurulumuzca 2006 yılında onaylanmış olan Bağış Yönetmeliği kapsamında yürütülmektedir. Halihazırda uygulamakta olduğumuz Bağış Yönetmeliği'nde değişiklik olması halinde, söz konusu düzenleme Genel Kurul onayına sunulacaktır.

Yasal mevzuat uyarınca, 2012 yılına ilişkin yapılan Genel Kurul itibarıyla elektronik genel kurul sistemi uygulanmaya başlanmıştır. Esas sözleşmemizde Genel Kurulumuzun menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılması konusunda hüküm bulunmamaktadır.

Genel Kurul toplantı tutanaklarımıza yazılı olarak veya www.anadoluhayat.com.tr adresinde yer alan internet sitemiz ve Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla elektronik ortamda da erişilebilmektedir.

Genel Kurul'a katılımın kolaylaştırılmasına yönelik, mevzuatta öngörülen hususlara harfiyen riayet edilmesine azami özen gösterilmekte olup, pay sahiplerimizin genel kurullarımıza katılım konusunda herhangi bir güçlükle karşılaşmadıkları düşünüldüğü gibi, ayrıca pay sahiplerimizden de bugüne kadar bu yönde bir bildirim alınmamıştır.

Genel Kurul ile ilgili bütün bilgi ve belgelere, www.anadoluhayat.com.tr adresinde yer alan internet sitemizden de ulaşılabilir. Ayrıca internet sitemizde, Şirketimizin ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı, genel kurul toplantı gündemimizde yönetim kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa, azil ve değiştirme gerekçeleri, yönetim kurulu üyeliğine aday gösterilecek kişiler hakkında bilgi, pay sahiplerinin, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın ve/veya Şirket'in ilgili olduğu diğer kamu kurum ve kuruluşlarının gündeme madde konulmasına ilişkin talepleri, gündemde esas sözleşme değişikliği olması durumunda ilgili yönetim kurulu kararı ile birlikte, esas sözleşme değişikliklerinin eski ve yeni şekillerine de yer verilmektedir.

2017 yılı içinde, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri, idari sorumluluğu bulunan yöneticiler ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımları tarafından, Şirketimiz veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapılmamış olup, Şirketimizin işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi gibi bir durum gerçekleşmemiştir.

2017 yılında Şirketimizin varlıklarının tümünü veya önemli bir bölümünü devretmesi veya üzerinde aynı hak tesis etmesi veya kiraya vermesi, önemli bir varlığı devralması veya kiralaması, imtiyaz öngörmesi veya mevcut imtiyazların kapsam veya konusunu değiştirmesi, borsa kotundan çıkması gibi mevzuat uyarınca önemli nitelikte herhangi bir işlem gerçekleşmemiştir. Bu tarz işlemlere ilişkin genel kurul kararı gerekmedikçe, söz konusu işlemlere ilişkin yönetim kurulu kararının icra edilebilmesi için bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı aranmaktadır. Önemli nitelikteki işlemlerde bağımsız üyelerin çoğunluğunun

onayının bulunmaması ve bağımsız üyelerin çoğunluğunun muhalefetine rağmen anılan işlemlerin icra edilmek istenmesi halinde, işlem Genel Kurul onayına sunulur. Bu durumda, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin muhalefet gerekçesinin kamuya açıklanması, SPK'ya bildirilmesi ve yapılacak Genel Kurul toplantısında okunması esastır. Önemli nitelikteki işlemlere taraf olanların ilişkili taraf olması durumunda, Genel Kurul toplantılarında ilişkili taraflar oy kullanamaz. Önemli nitelikteki işlemlere ilişkin Genel Kurul kararları alınırken Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29/6. maddesi hükümleri uygulanır.

Yasal mevzuata göre Genel Kurul'un yetkisine bırakılanlar dışındaki önemli nitelikte olan kararlar Yönetim Kurulumuzun yetkisinde bulunmaktadır.

Genel Kurul tutanakları, pay sahiplerine toplantı bitiminde tevdi edilmekte; ayrıca toplantıya iştirak etmemiş pay sahiplerinin de bilgilendirilmesi amacıyla, www.anadoluhayat.com.tr adresinde yer alan internet sitemizde elektronik erişime açık tutulmaktadır.

Varsa, geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek dönemlerde planlanan yönetim ve faaliyet organizasyonundaki değişiklikler Genel Kurul toplantısından önce, gerekçeleri ile birlikte pay sahiplerimizin bilgisine sunulmaktadır.

Bu çerçevede,

- Şirketimizin organizasyon yapısı değişikliğine ilişkin açıklaması ve gerekçeleri,
- Varsa danışmanlık hizmeti alınan kuruluşun bu konudaki raporu, yoksa Şirketimiz tarafından konuya ilişkin hazırlanan bilgi ve belgeler,
- İştirak ve bağlı ortaklıklarda organizasyon değişikliği olması halinde, organizasyon yapısı değişikliğine taraf olan tüm kuruluşların son iki hesap dönemine ilişkin faaliyet raporları ve yıllık finansal raporları

Pay sahiplerimizin incelemesine sunulmak üzere Genel Kurul toplantısında hazır bulundurulmaktadır.

Genel Kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına, gündem başlıklarının açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmesine, mevzuatın da yasaklamış olduğu "diğer" veya "çeşitli" gibi gündem maddesi belirlenmemesine özen gösterilmektedir.

Toplantılarda kendisini vekil vasıtasıyla temsil ettirecek Pay sahiplerimiz için vekaletname örnekleri toplantı duyuruları ile birlikte ilan edilmekte ve ayrıca elektronik ortamda da pay sahiplerimizin kullanımına sunulmaktadır.

Şirketimiz Genel Kurulu'nda oy kullanma usul ve esasları aşağıda maddeler halinde sunulmuştur.

- Her pay bir oy hakkı verir.
- Bir payın birden çok sahibi bulunduğu takdirde, oylar ancak ortak bir temsilci aracılığı ile kullanılabilir.
- Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri kendi aralarından veya dışarıdan tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil olunabilirler.
- Şirkette pay sahibi olan temsilciler kendi oylarından başka temsil ettikleri ortakların sahip olduğu oyları da kullanmaya yetkilidirler.
- Yetki belgesinin şeklini Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu belirler. Yetki belgesinin yazılı olması şarttır. Temsilci, yetki devreden ortağın yetki belgesinde belirtmiş olması kaydıyla, oyu devredeninin isteği doğrultusunda kullanmak zorundadır.
- Genel Kurul toplantılarında oylar açık olarak verilir. Ancak, hazır bulunanlardan sermayenin onda birini temsil edenlerin isteği üzerine gizli oya başvurulur.

Genel Kurul'da oy kullanılması hususunda Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur.

Oy kullanma usul ve esasları ayrıca toplantı başlangıcında da pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Pay sahiplerimizin Şirketimiz Yatırımcı İlişkileri Birimi'ne iletmış olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, Yönetim Kurulu tarafından gündem hazırlanırken olanaklar dahilinde dikkate alınmaktadır.

Gerek yasal mevzuat gerekse esas sözleşmemiz uyarınca, olağan genel kurul toplantılarının hesap dönemi bitiminden itibaren üç ay içerisinde yapılması gerekmektedir.

Genel Kurul toplantılarımız esas sözleşmemiz uyarınca Şirket merkezimizin bulunduğu yerde ve bütün pay sahiplerimizin katılmasına imkan verecek bir mekanda yapılmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında, medyada çıkan Şirket hakkındaki ihtilaflı konulara ilişkin haber ve analizler hakkında pay sahiplerimize bilgi verilmektedir.

Pay sahiplerimiz tarafından yöneltilen sorulara, pay sahipliği haklarının kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla cevap verilmektedir.

Genel Kurul Toplantı Başkanımız, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca genel kurulun yürütülmesi hakkında önceden hazırlıklar yapmakta ve gerekli bilgileri edinmektedir. Toplantıyı etkin ve pay sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Genel Kurul toplantısında pay sahiplerimizce sorulan her sorunun doğrudan Genel Kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasına ve sorulan sorunun gündemle ilgili olmaması veya hemen cevap verilemeyecek kadar kapsamlı olması halinde ise, sorulan sorunun en geç on beş iş günü içerisinde Yatırımcı İlişkileri Birimi tarafından yazılı olarak cevaplandırılmasına özen gösterilmektedir. Genel Kurul toplantısı sırasında sorulan tüm sorular ile bu sorulara verilen cevaplar, en geç genel kurul tarihinden sonraki 30 gün içerisinde Yatırımcı İlişkileri Birimi tarafından ortaklık internet sitesinde kamuya duyurulur.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan Yetkililerimiz ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Yetkilileri ile gündemde özellikle arz eden konularda açıklamalarda bulunmak üzere konu ile ilgili kişiler olanaklar ölçüsünde toplantıda hazır bulunmaya özen göstermektedirler.

Genel Kurul toplantılarımızda her gündem maddesi ayrı ayrı oylanmakta ve oylama sonuçlarına ilişkin herhangi bir şüphe oluşmaması için Genel Kurul toplantısı bitmeden oylar sayılarak oylama sonuçları pay sahiplerimize duyurulmaktadır.

2.4. OY HAKLARI VE AZLIK HAKLARI

Esas sözleşmemiz uyarınca, her pay bir oy hakkı vermektedir.

Şirketimiz sermayesi (A) ve (B) grubu paylardan oluşmaktadır.

Şirketimizin, 31 Aralık 2017 itibarıyla 430 milyon TL olan çıkarılmış sermayesinde, 1 milyon TL tutarında 100.000.000 adet (A) grubu ve 429 milyon TL tutarında 42.900.000.000 adet (B) grubu nama yazılı pay bulunmaktadır.

Esas Sözleşmemiz uyarınca, Yönetim Kurulu Üyelerimizin yedisi (A) grubu; dördü ise (B) grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından seçilmektedir.

(A) grubu payların, yukarıda belirtilen üye seçimi imtiyazı dışında herhangi bir imtiyazı bulunmamaktadır. Sermaye artırımlarında yeni (A) grubu pay ihdas edilmemektedir.

Herhangi bir pay sahibimiz ile Şirketimiz arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile tanınan azlık haklarının kullanılmasına azami özen gösterilmekte olup söz konusu yasal mevzuat hükümlerinin genişletilmiş olması nedeniyle bu konuda esas sözleşmemizde bir düzenlemeye gidilmemiştir.

Genel Kurulumuzun takdirleri doğrultusunda seçilmekte olan Yönetim Kurulumuzda azlık payı temsilcisi bulunmamaktadır.

Esas sözleşmemizde, birikimli oy yöntemi yer almamaktadır.

Pay sahiplerimizin Genel Kurul'da kullanabileceği oy sayısında herhangi bir üst sınır bulunmamaktadır.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta ve oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngöreceği bir düzenlememiz bulunmamaktadır.

Esas sözleşmemizde, pay sahibi olmayan kişilerin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümler yer almamaktadır.

Pay sahiplerimiz oy haklarını Genel Kurul toplantılarında bizzat kullanabildikleri gibi, pay sahibi olan veya pay sahibi olmayan üçüncü bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilmektedirler.

Her gerçek kişi pay sahibi Genel Kurul'da ancak bir kişi tarafından temsil edilmekte ve tüzel kişi pay sahiplerinin birden fazla kişi ile temsil edilmesi durumunda bunlardan ancak birisi tarafından oy kullanılmaktadır. Oy kullanmaya kimin yetkili olduğu yetki belgesinde gösterilmektedir.

Azınlık ve yabancı pay sahipleri dâhil, tüm pay sahiplerimize eşit muamele yapılmaktadır.

2.5. KÂR PAYI HAKKI

Yönetim Kurulumuz tarafından 10 Mart 2006 tarihinde kabul edilerek aynı tarihte İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda duyurulan "Şirketimiz Kâr Dağıtım Politikası", 27 Mart 2006 tarihinde gerçekleştirilen 2005 Yılı Olağan Genel Kurul toplantısı gündeminde yer almıştır. Yönetim Kurulumuz 27 Şubat 2014 tarihinde Kâr Dağıtım Politikamızın tadiline karar vermiş olup ilgili karar 2013 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmıştır. Faaliyet Raporumuzda ve internet sitemizde de yer verilen Kâr Dağıtım Politikamız aşağıda sunulmaktadır:

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası

Şirketimizin ortaklar ve kâra katılan diğer kişiler için uygulanan kâr dağıtım esasları, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Şirketimizin tabi olduğu sair mevzuat hükümleri ile Esas Sözleşmemizdeki ilgili düzenlemelere tabidir.

Yönetim Kurulumuzun, Genel Kurulumuzun onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri pay sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını sağlayacak şekilde, Şirket'in faaliyetlerine ilişkin geleceğe yönelik beklentilerini, sermaye yeterlilik hedeflerini ve sermaye piyasalarındaki şartları da göz önünde bulundurarak ve Şirketimizin kârlılık durumunu dikkate alarak hazırlanmaktadır.

Yönetim Kurulumuzca, net dağıtılabilir dönem kârının en az %30'unun bedelsiz hisse şeklinde ve/veya nakden dağıtılmasının Genel Kurul'a teklif edilmesi esasına dayanan bir kâr dağıtım politikası benimsenmiştir.

Kârdan pay alma konusunda imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

Kurucu intifa senedi ile Yönetim Kurulu Üyelerimize kâr payı verilmesi uygulaması bulunmamaktadır.

Esas Sözleşmemiz uyarınca, birinci kâr payının ayrılmasından sonra kalan tutarın en fazla %3'üne kadar ve üç maaş ile sınırlı olmak üzere çalışanlarımıza kâr payı ödenmektedir.

Nakit kâr payı dağıtımı, en geç kâr dağıtım kararının alındığı genel kurul toplantı tarihini izleyen ikinci ayın sonuna kadar yapılır. Kaydi pay şeklindeki kâr payı dağıtımı ise yasal izinleri takiben gerçekleştirilir.

Sermaye Piyasası Mevzuatında düzenlenen usul ve esaslara uyulmak kaydıyla temettü avansı dağıtılabilir. Şirketimiz 2017 yılında brüt 140 milyon TL nakit kâr dağıtımı gerçekleştirmiştir.

2.6. PAYLARIN DEVRİ

Esas sözleşmemizde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ VE İÇERİĞİ

Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmış olan Bilgilendirme Politikamız Şirketimizin internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikası'nda bir değişiklik olması halinde de, değişiklik yapılan hususlar ve gerekçeleri Yönetim Kurulumuzun onayından geçtikten sonra Kamuyu Aydınlatma Platformu yolu ile kamuya açıklanır. Yönetim Kurulumuzun 29 Aralık 2014 tarihli kararı doğrultusunda güncellenen Bilgilendirme Politikası, Kamuyu Aydınlatma Platformu yolu ile duyurulmuş ve internet sitemizde yayınlanmıştır.

Bilgilendirme Politikası kapsamında;

- Genel çerçeve,
- Yetki ve sorumluluklar,
- Kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan yöntem ve araçlar,
- Yapılan diğer bildirimler,
- Geleceğe yönelik değerlendirmeler,
- İdari sorumluluğu bulunan kişilerin belirlenmesi,
- Kurumsal internet sitesi

ana başlıkları yer almaktadır.

Şirketimizde kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır.

Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için "Yatırımcı İlişkileri Birimi" görevlendirilmiştir. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için söz konusu birimin yetkilileri, Yönetim Kurulu ile finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu yöneticiler ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifa ederler.

Geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanmasına ilişkin esaslar Bilgilendirme Politikası'nda yer almaktadır.

Şirketimizin Türkçe ve İngilizce internet sitesi bulunmaktadır. İnternet sitemizin adresi www.anadoluhayat.com.tr'dir. Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Şirketimiz internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır.

İnternet sitemiz, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinde mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicili bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, değişikliklerin yayımlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte şirket esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, izahnameler ve halka arz sirkülerleri, Şirketimiz genel kurulunun çalışma esas ve usulleri hakkında iç yönerge, genel kurul toplantılarının gündemleri, hazır bulunanlar listesi, toplantı tutanakları, vekaleten oy kullanma formu, genel kurul bilgilendirme dokümanları, kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu, kâr dağıtım politikası, bilgilendirme politikası, ücretlendirme politikası, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin politika, etik kurallar, ilişkili taraflarla işlemler, paylara ilişkin bilgileri, iletişim bilgileri, sıkça sorulan sorular ve bunlara verilen cevaplar yer almaktadır. Bu kapsamda, Şirketimiz ile ilgili en az son 5 yıllık bilgilere sitemizde yer verilir. Bilgilerin bir bölümü, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından İngilizce olarak da hazırlanmaktadır. Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum açıklamaları ve dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eş anlı ve İngilizce olarak da KAP'ta açıklanmaktadır. Haziran ve Aralık ayları sonunda ilan edilen finansal tabloların İngilizce olarak hazırlanmış dipnotları ise internet sitemizde yayınlanmaktadır. İngilizce açıklamalar, açıklamadan yararlanacak kişilerin karar vermelerine yardımcı olacak ölçüde doğru, tam, dolaysız, anlaşılabilir, yeterli ve açıklamanın Türkçesi ile tutarlı olacak şekilde özet olarak hazırlanır.

Kamuya açıklanacak bilgiler, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve düşük maliyetle kolay erişilebilir biçimde "Kamuyu Aydınlatma Platformu" (www.kap.org.tr) ve Şirket'in internet sitesinde kamunun kullanımına sunulmaktadır.

İnternet sitemiz kanalıyla gelen görüş ile önerilere önem verilmekte ve söz konusu hususlar Şirketimiz bünyesinde değerlendirilmektedir. İnternet sitemizin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

Şirketimizin antetli kağıdında internet sitemizin adresi yer almaktadır.

3.2. FAALİYET RAPORU

Yıllık faaliyet raporumuz, Yönetim Kurulumuz tarafından, Şirket'in finansal durumunu tam olarak yansıtacak şekilde, mevzuata uygun olarak ve kurumsal yönetim ilkelerinde sayılan bilgileri kapsayacak ayrıntıda hazırlanmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Pay sahiplerimiz, çalışanlarımız, alacaklılarımız, müşterilerimiz, tedarikçilerimiz, çeşitli sivil toplum kuruluşlarımız, Devletimiz ve Şirketimize yatırım yapmayı düşünebilecek potansiyel tasarruf sahiplerini kapsayan, Şirketimizle ilgili menfaat sahiplerini ilgilendiren hususlarda mümkün olduğunca yazılı olarak bilgilendirme yapılmasına ve kendileriyle olan ilişkilerin imkanlar ölçüsünde yazılı sözleşmeler ile düzenlenmesine özen gösterilmektedir.

Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat veya sözleşme ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve şirket imkanları ölçüsünde, Şirket'in itibarı da gözetilerek korunmaktadır.

Kurumsal yönetim yapısı, çalışanlar ve temsilcileri dahil tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını Kurumsal Yönetim Komitesi'ne veya Denetimden Sorumlu Komite'ye iletmesine imkan tanır ve bu hakkı korur.

Şirketimizin kalite politikası, bünyesinde bulundurduğu uzman ve deneyimli kadroları, güçlü, teknolojik ve finansal altyapısı, sürekli geliştirme ve iyileştirme anlayışı, deneyimli ve yaygın acente ağıyla kaliteli ürün ve hizmet sunmayı ve bunların devamlılığını taahhüt etmektedir.

Şirketimiz, hayat sigortası ve bireysel emeklilik hizmetlerinin tüm aşamalarında hizmet kalitesinin ve standardının sürekliliğini gözetir. Müşteri talepleri süratle karşılanır ve gecikmeler hakkında müşteriler bilgilendirilir. Müşteri portföyümüze en iyi hizmetin sunulabilmesi kapsamında müşterilere sunulan servis kalitesinin sürekli artırılması, Şirketimiz açısından özel önem arz etmektedir.

Müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterilmektedir.

4.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Pay sahiplerimiz, Genel Kurul'da Şirketimiz yönetimine ilişkin karar verme sürecine oy kullanmak suretiyle katılmaktadır.

Esas sözleşmemizde menfaat sahiplerinin Şirket yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamakla beraber, Şirket iç düzenlemelerinde buna yönelik uygulamalar mevcuttur.

Şirket çalışanlarına yönelik olarak Öneri Sistemi Yönetmeliği, 1 Mayıs 2006 tarihi itibarıyla uygulamaya konmuştur. Yenilik getirici ve iyileştirici öneriler, bu yönetmelik kapsamında değerlendirilmekte ve Şirket bünyesinde hayata geçirilmektedir.

Satış örgütümüzle yılda iki kere bilgilendirme ve önerilerin dinlenmesine ilişkin toplanılmakta olup, başarılı araçlarımıza ödülleri bu toplantılarda verilmektedir.

4.3. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Şirketimizce benimsenen insan kaynakları politikasının esasları aşağıda belirtilmiştir.

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

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

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

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

Şirket içi iletişimi daha etkin kılmak amacıyla oluşturulan Şirketimiz kurumsal portalı ile güncel duyurular, Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik mevzuatı ile yardımcı kaynaklar çalışanlarımız ile paylaşılmaktadır.

Çalışanlarımızın bilgi ve becerilerini artırmalarına yönelik eğitim planları yapılmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Şirketimiz çalışanları Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası'na (BASİSEN) üyedirler. Şirketimiz ile BASİSEN arasında iki yılda bir kez olmak üzere toplu iş sözleşmesi imzalanmaktadır. Çalışanlarımıza ödenecek ücret ve tazminatlara ilişkin esaslar toplu iş sözleşmemiz kapsamında belirlenmektedir. Şirketimiz, dernek kurma özgürlüğü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir. Toplu iş sözleşmemiz, Şirketimiz kurumsal portalında çalışanlarımız ile paylaşılmaktadır.

Çalışanlarımızla ilişkileri yürütmek üzere, Şirketimizde örgütlü bulunan Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası tarafından, genel müdürlük ve bölge müdürlüklerimiz kapsamında belirlenen, sendika temsilcisi çalışanlarımız bulunmaktadır. Şirketimiz ile çalışanlarımız arasındaki ilişkilerin yürütülmesi sürecinde sendika temsilcisi çalışanlarımız önemli rol oynamaktadır. Öte yandan, çalışanlarımız tarafından toplu iş sözleşmesinde yer alması istenen hususlar, tüm çalışanlarımızdan yazılı olarak alınıp sözleşme süreci kapsamında değerlendirilmektedir.

Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Bu kapsamda, İş Sağlığı ve Güvenliği ile ilgili uygulamalar takip edilmektedir.

Çalışanlarımız, kendileri ile ilgili olarak alınan kararlar veya meydana gelen gelişmeler hususlarında bilgilendirilmektedirler.

Çalışanlarımız 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.

Şirket çalışanlarına ayrımcılık yapıldığına ilişkin herhangi bir şikayet gelmemiştir.

Şirket çalışanlarının, Şirket faaliyetleri ve uygulamalarıyla ilgili yaratıcı fikirlerinin teşvik edilmesi, bireysel fikirlerinin toplanması ve değerlendirilerek başarılı bulunanların takdir ve ödüllendirilmesinde, öneri sistemi yönetmeliği hükümleri uygulanmaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi personeline yönelik tazminat politikası, 1475 sayılı İş Kanunu'nun 14. maddesi, 4857 sayılı İş Kanunu'nun 17. maddesi ve yürürlükteki toplu iş sözleşmesi esas alınarak oluşturulmuştur.

Bu çerçevede;

- Kıdem Tazminatı, 1475 sayılı İş Kanunu'nda belirlenmiş olan sürelerde kıdemi bulunan ve hizmet sözleşmesi Kanun'da öngörülen durumlardan birisi ile sona eren personele; çalışma süresi dikkate alınarak kendisine veya vefatı halinde kanuni mirasçısına ödenir.
- Toplu iş sözleşmesine göre, kıdem tazminatı miktarı (İş Kanunu'ndaki azami sınır aşılmamak üzere) iş sözleşmesinin maluliyet, yaşlılık ve emeklilik aylığına hak kazanma yahut ölüm nedeniyle sona ermesi halinde her geçen tam yıl için 60 gün, diğer hak kazanma hallerinde her geçen tam yıl için 45 gün olarak ödenir.
- İhbar Tazminatı, 4857 sayılı İş Kanunu'nun 17. Maddesine istinaden, iş sözleşmesinin feshedileceği Çalışana bildirilmek ve Çalışanın kıdemine göre Kanunda öngörülen sürelerde iş arama izni verilmesi veya ihbar süresinin sonuna kadar olan ücretinin nakden ödenmesi suretiyle ödenmektedir.

4.4. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

Bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı dallarında halka açık bir şirket olarak faaliyet gösteren Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Kurum) verimlilik, kârlılık ve sürekli büyüme hedefine, mevcut yasal mevzuat ve bu konudaki düzenlemelerin yanında, dahil olduğu grubun kurum kültürü ve iş ahlakı ile aşağıda yer alan "Etik Kurallar" çerçevesinde yaratılan kurum bilinci ile ulaşmaya çalışmaktadır. Her seviyedeki Kurum çalışanı, etik kuralları uygulamak ve yeni geliştirilecek iş akışları ve organizasyonlarda bu kurallara uyulmasını sağlamakla yükümlüdür. Kurum faaliyetlerinin yürütülmesindeki genel çerçeve; yasal düzenlemelere uygunluk, dürüstlük, tarafsızlık, güvenilirlik, saydamlık, sosyal sorumluluk bilinci ile hareket etmektir.

Kurum çalışanları, istisnasız olarak etik kuralları uygulamak ve uygulatmak, iş akışlarını bu doğrultuda düzenlemekle yükümlüdür. Kurum ve çalışanlar, hiçbir karar ve düzenlemede bu kurallardan feragat edemez.

Şirketimizin ve çalışanlarının mevcut yasa ve yönetmelikler çerçevesinde faaliyetlerini icra ederken uymaları gereken mesleki ahlak kurallarını belirleyen etik kurallar Şirketimiz internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Ayrıca Şirketimiz, faaliyetlerini çevreye, tüketiciye, kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere de uygun şekilde yürütmektedir.

Şirketimiz bugüne kadar çevre korumasına yönelik herhangi bir suçlama veya müeyyide ile karşılaşmamıştır.

Etik kurallarımız içerisinde değerlendirilen sosyal sorumluluk ilkesi kapsamında Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., kuruluşundan bugüne ülke çıkarlarını gözeterek sosyal sorumluluk bilinci ile Türkiye’de Hayat Sigortacılığı ve Bireysel Emeklilik Sisteminin yaygınlaşması için çaba göstermektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik, ülkemizin gelişiminde kadının önemine inanmaktadır. Bu bağlamda, sosyal sorumluluk projelerini kadınların gelişimi temelinde kurgulamaktadır.

Maddi imkansızlık sebebiyle okuyamayan kızlara eğitim olanağı sağlayan Geleceğin Sigortası Kızlarımız Projesi 2016-2017 öğretim yılında son mezunlarını vererek tamamlanmıştır.

Türk kadınının sosyal, kültürel ve toplumsal gelişimine katkıda bulunmayı hedefleyen ve kadınlara kendilerini özgürce ifade edebilecekleri bir platform sunan “Kadın Gözüyle Hayattan Kareler” fotoğraf yarışması, 2007 yılından bugüne kadar her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Medya ile olan ilişkilerimizin sürdürülmesi, Şirketimiz ve Sektörümüz hakkında bilinirliğin artırılması amacıyla basın sohbet toplantıları düzenlenmektedir.

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI VE OLUŞUMU

Yönetim Kurulumuz, Yönetim Kurulu Üyelerimizin verimli ve yapıcı çalışmalar yapmalarına, hızlı ve rasyonel kararlar almalarına ve komitelerin oluşumuna ve çalışmalarını etkin bir şekilde organize etmelerine imkân sağlayacak şekilde on bir üyeden oluşmaktadır.

Şirketimizin gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmadığı dikkate alınarak, Yönetim Kurulu Üyelerimizin, tamamının bağımsız hareket edebilme ve dolayısıyla da Şirketimiz ile menfaat sahiplerinin çıkarlarını her şeyin üstünde tutarak kararlarda tarafsız davranabilme avantajına doğal olarak sahip oldukları düşünülmektedir.

Yönetim Kurulumuz bünyesinde dört bağımsız üyemiz görev yapmaktadır. Bağımsız üyelerimiz son on yıl içinde altı yıldan fazla üye olarak görev yapmamışlardır. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin görev süresi bir yıl olmakla beraber tekrar aday gösterilerek seçilmeleri mümkündür.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimiz için Aday Gösterme Komitesi yerine görev yapan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından dört bağımsız üye aday gösterilmiş olup, adayların bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımadığına ilişkin rapor 17 Mart 2017 tarihinde Yönetim Kurulu’na sunulmuştur.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimiz, ilgili mevzuatta yayımlanan bağımsızlık ile ilgili ölçütleri taşımakta olup bağımsızlık beyanları mevzuata uygun bir şekilde alınmıştır. Dönem içerisinde bağımsızlığı ortadan kaldıran herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır. Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıktığı takdirde, değişiklik bağımsız üye tarafından kamuya duyurulmak üzere derhal Yönetim Kurulu’na iletilir. Bu durumda bağımsızlığını kaybeden Yönetim Kurulu Üyesi ilke olarak istifa eder.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi atamasına ilişkin Genel Kurul kararı, Şirketimizin kurumsal internet sitesinde açıklanmıştır.

Yönetim Kurulumuz, Genel Müdür dışında icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bağımsız olmayan Yönetim Kurulu Üyelerimizin Şirketimiz dışında başka görevler alması, belirli kurallara bağlanmamış olmakla birlikte, temsilcisi oldukları kurumlardaki doğal görevleri ile temsilcisi oldukları kurumlara ait kuruluşlardaki doğal görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır. Bununla birlikte Yönetim Kurulu Üyelerimiz, Şirket işleri için yeterli zaman ayırmakta olup yetkilerini, görevin tam olarak yerine getirilebilmesini teminen ihtiyaç duyulan her türlü bilgiye sahip bir şekilde, basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde kullanmaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin geçmiş tecrübeleri ve varsa halen Şirketimiz dışındaki görevleri özgeçmişlerinde açıklanmakta olup internet sitemiz ve faaliyet raporumuzda sunulmaktadır.

Yönetim Kurulumuz karar alma işlevini yerine getirirken;

- Şirketimizin piyasa değerinin mümkün olan en üst seviyeye çıkarılması,
- Şirketimiz faaliyetlerinin, pay sahiplerimizin uzun vadeli ve istikrarlı bir kazanç sağlamasını temin edecek şekilde yürütülmesi,
- Pay sahiplerimiz ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmaması

temel düşüncelerinden hareket etmektedir.

Yönetim Kurulumuz, Şirket'in stratejik hedeflerini tanımlamakta, Şirket'in ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemekte ve yönetimin performansını denetlemektedir.

Aynı zamanda, Yönetim Kurulumuz, şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu da gözetmektedir.

Yönetim Kurulumuz, Şirket ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin sağlanmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynar ve bu amaca yönelik olarak Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yatırımcı İlişkileri Birimi ile yakın işbirliği içerisinde.

Yönetim Kurulumuzun oluşumunda,

- Yönetim Kurulu Üyeliği seçimlerinde adayların Genel Kurul toplantısında hazır bulunmasına,
 - Adaylar hakkında pay sahiplerimize bilgi verilmesine,
 - Pay sahiplerimize, adaylara soru sorma hakkı tanınmasına
- özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulumuz ayda en az bir kez olmak üzere düzenli olarak toplanmaya özen göstermektedir.

Şirketimizin önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin yönetim kurulu kararlarında bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı aranır. Bağımsız üyelerin çoğunluğunun söz konusu işlemi onaylamaması halinde, bu durum işleme ilişkin yeterli bilgiyi içerecek şekilde kamuyu aydınlatma düzenlemeleri çerçevesinde kamuya duyurulur ve işlem Genel Kurul onayına sunulur. Söz konusu genel kurul toplantılarında, işlemin tarafları ve bunlarla ilişkili kişilerin oy kullanamayacakları bir oylamada karar alınarak diğer pay sahiplerinin genel kurulda bu tür kararlara katılmaları sağlanır. Bu maddede belirtilen durumlar için yapılacak genel kurul toplantılarında toplantı nisabı aranmaz. Oy hakkı bulunanların adı çoğunluğu ile karar alınır. Bu fıkrada belirtilen esaslara uygun olarak alınmayan Yönetim Kurulu ile Genel Kurul kararları geçerli sayılmaz. Bu hususlara ilişkin hükümlere esas sözleşmede yer verilir.

Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanmış herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulumuzda kadın üye bulunmamaktadır. Şirketimiz Yönetim Kurulu'nda en az %25 oranında kadın üye edinilmesine ilişkin olarak politika oluşturulması planlanmaktadır.

Denetimden Sorumlu Komite Üyelerimiz Sn. Prof. Dr. Mehmet Baha Karan ve Doç. Dr. Atakan Yalçın'ın Faaliyet Raporumuzda özgeçmişleri mevcut olup finans alanında yeterli tecrübeleri bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'mize ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur

Adı Soyadı	Unvanı	Eğitim/Üniversite/ Fakülte/Bölüm	Görev Yaptığı Kurum	Unvanı	Mesleki Tecrübesi (Yıl)	Şirketimizdeki Görev Süresi
Mahmut Magemizoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/İdari İlimler Fakültesi/İşletme	Türkiye İş Bankası A.Ş./Grup İçi	I. Genel Müdür Yardımcısı	35	8 yıl 6 ay
Burak Sezeran	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Boğaziçi Üniversitesi /İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/ Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler	Türkiye İş Bankası A.Ş./Grup İçi	Bölüm Müdürü	21	1 yıl 6 ay
M. Uğur Erkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/İktisat	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	Genel Müdür	31	14 yıl 5 ay
Prof. Dr. Mehmet Baha Karan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/İdari İlimler Fakültesi/İşletme	Hacettepe Üniversitesi/Grup Dışı	Öğretim Üyesi	37	5 yıl 9 ay
Doç. Dr. Atakan Yalçın	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Boğaziçi Üniversitesi/ Mühendislik Fakültesi/ Elektrik Elektronik Mühendisliği	Özyeğin Üniversitesi/Grup Dışı	Finans Bölümü Başkanı	22	5 yıl 9 ay
Dr. Merih Rafet Akgünay	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/Kamu Yönetimi	Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kuzey Kıbrıs Kampüsü/Grup Dışı	Rektör Danışmanı ve Öğretim Üyesi	40	3 yıl 9 ay
Erda Gerçek	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Boğaziçi Üniversitesi/ Ekonomi Bölümü	Thales Eğitim ve Danışmanlık /Grup Dışı	Eğitimci/ Danışman/ Öğretim Üyesi	28	3 yıl 9 ay
Hasan Koçhan	Yönetim Kurulu Üyesi	Ankara İktisadi Ticari İlimler Akademisi/Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu/ Bankacılık Bölümü	-	-	34	9 ay
H. Emre Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/ Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü	Türkiye İş Bankası A.Ş./Grup İçi	Bölüm Müdürü	21	7 ay
Serdar Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/ Elektrik-Elektronik Mühendisliği	Türkiye İş Bankası A.Ş./Grup İçi	Bölüm Müdürü	22	2 yıl 11 ay
Kemal Emre Sayar	Yönetim Kurulu Üyesi	Orta Doğu Teknik Üniversitesi/Mühendislik Fakültesi/ Endüstri Mühendisliği	Türkiye İş Bankası A.Ş./Grup İçi	Birim Müdürü	18	2 yıl 3 ay

YIL İÇERİSİNDE GÖREVDEN AYRILAN YÖNETİM KURULU ÜYELERİ'NE İLİŞKİN BİLGİLER

2017 yılı içerisinde görevden ayrılan Yönetim Kurulu Üyeleri:

Tuncay Ercenk (24.05.2011 - 22.03.2017)

F. Cem Eyüboğlu (18.04.2014 - 12.06.2017)

Murat Doğan (22.03.2017 - 28.04.2017)

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2017 yılı içerisinde Anadolu Hayat Emeklilik Yönetim Kurulu tarafından 12 adet toplantı düzenlenmiştir. Bu toplantılardan 6 adedi, Yönetim Kurulu Üyelerinin tamamının katılımı ile gerçekleşmiştir. Yönetim Kurulu Üyelerinin, geçerli mazeretleri nedeniyle, tam katılımının sağlanamadığı toplantı sayısı 6'dır. Tam katılımın sağlanamadığı toplantıların 4 adedi 1 üye eksiği ile 2 adedi 2 üye eksiği ile gerçekleştirilmiştir.

DiĞER BİLGİLER

2017 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Üyelerimizce Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer verilen muameleleri yapabilmeleri için Genel Kurul'dan alınmış olan izin kapsamında gerçekleştirilen herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

5.2. YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu gündem taslağı, Genel Müdürlüğümüz tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimizin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir.

Toplantı tarihinin tüm Üyelerimizin katılımına imkan sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmekte ve öngörülemeyen istisnai durumlar dışında, Yönetim Kurulu toplantıları tüm Üyelerimizin katılımıyla gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu toplantı tarihinin bir önceki toplantıda tespit edilmesine özen gösterilmekte ve daha sonra da yazılı olarak çağrı yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin, toplantıdan en az yedi gün önce Yönetim Kurulu Üyelerimizin incelemesine sunulmasına ve bu zamanlamaya uymanın mümkün olmadığı hallerde ise

Yönetim Kurulu Üyelerimize eşit bilgi akışı sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulumuz faaliyetlerinin yürütülmesine, Üyelerimizin bilgilendirilmesine ve kendileri ile olan iletişimin sağlanmasına yönelik sekreteryaya oluşturulmuş durumdadır.

Yönetim Kurulumuz, ilk toplantısını tercihen seçiminin yapıldığı tarihte gerçekleştirmektedir.

İlk toplantıda, Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Vekilinin seçiminin yanı sıra, görev dağılımı ve komitelerin oluşturulmasına yönelik kararlar alınmaktadır.

Yönetim Kurulumuz düzenli olarak ve önceden planlandığı şekilde en az ayda bir defa ve gerekli görülen hallerde ise bu süreye bağlı olmaksızın toplanmak için özen göstermektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

Her Yönetim Kurulu Üyemizin bir oy hakkı mevcut olup, Üyelerimizin ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulumuz esas sözleşmemiz uyarınca, salt çoğunlukla toplanmakta ve toplantıya katılanların salt çoğunluğu ile karar almaktadır.

Yönetim Kurulumuz 2017 yılı içinde on iki adet toplantı gerçekleştirmiştir.

2017 yılında alınan Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin olarak karşı oy kullanan Üyemiz bulunmamaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin onayına sunulan ilişkili taraf işlemi ve önemli nitelikte işlem yoktur.

Yönetim Kurulumuz, ilgili Komiteleri'nin görüşünü de dikkate alarak Şirket'in iç kontrol sistemlerini oluşturur ve risk yönetimi ile iç kontrol sistemlerinin etkinliğini yılda bir kez gözden geçirir.

Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticileri, Türkiye İş Bankası Grubu'nun (Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları) sorumluluk sigortası poliçesi kapsamında görevleri esnasındaki kusurları nedeniyle sebep olabilecek zarar riskine karşı 75 milyon ABD doları limite kadar sigorta ettirilmiştir.

5.3. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Şirketimizde Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetimden Sorumlu Komite ve Riskin Erken Saptanması Komitesi mevcuttur.

Yönetim kurulu yapılanması gereği, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi'nin görevlerini de yerine getirmektedir.

Komitelerin her birinde icrada görevli olmayan iki Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi üç üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz ilke olarak birden fazla komitede görev almamaktadırlar. Ayrıca Şirketimizin gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmadığı dikkate alınarak, komitelerde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerimizin, tamamının bağımsız hareket edebilme ve dolayısıyla da kararlarında tarafsız davranabilme avantajına doğal olarak sahip oldukları düşünülmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından ve öncelikle kendi üyeleri arasından oluşturulur. Gerek duyulduğunda Yönetim Kurulu üyesi olmayan, konusunda uzman kişiler de komitede görev verilebilir. Genel Müdür bu komitede yer almaz. Komite en az iki üyeden oluşur. Yönetim Kurulu'muzun 27 Mayıs 2014 tarihli toplantısında, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesinin 2. fıkrası gereğince, Muhasebe Müdürü Sn. N. Cem Özcan'ın Kurumsal Yönetim Komitesi'ne üye olarak seçilmesine karar verilmiştir. Komite üyelerinin çoğunluğu icrada görevli olmayan üyelerden oluşmaktadır. Komite başkanı, bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışma süresi esas olarak Yönetim Kurulu'nun çalışma süresi ile paralel olmakla birlikte Komite, Yönetim Kurulu değiştiğinde önceden belirlenmiş uyum süreci tamamlanana kadar görevine devam eder. Komite, mümkün olduğunca Yönetim Kurulu toplantılarına uyumlu olarak toplanır. Komite, kararlarını oy çokluğu ile alır.

Şirketimizde, Kurumsal Yönetim Komitesi'nde Dr. M. Rafet Akgünay, Kemal Emre Sayar ve N. Cem Özcan görev yapmaktadır. Komite'nin başkanlığını Dr. M. Rafet Akgünay yürütmektedir.

Denetimden Sorumlu Komite, Yönetim Kurulu tarafından ve kendi üyeleri arasından oluşturulur. Komite en az iki üyeden oluşur. Komite üyelerinin çoğunluğu icrada görevli olmayan üyelerden oluşur. Komite üyeleri bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilir. Denetimden Sorumlu Komite'nin çalışma süresi Yönetim Kurulu'nun çalışma süresi ile paraleldir. Komite en az üç ayda bir kez toplanır. Komite kararlarını oy çokluğu ile alır.

Denetimden Sorumlu Komite'de, Prof. Dr. Mehmet Baha Karan başkan, Doç. Dr. Atakan Yalçın üye olarak görev yapmaktadır.

Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin çalışma süresi, Yönetim Kurulu'nun çalışma süresi ile paraleldir. Söz konusu Komite, Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin ve çarelerin uygulanması, riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapar. Risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir. Komite, Yönetim Kurulu'na her üç ayda bir vereceği raporda durumu değerlendirir, varsa tehlikelere işaret eder, çareleri gösterir.

Riskin Erken Saptama Komitesi'ne ise Erda Gerçek başkan, Kemal Emre Sayar üye olarak seçilmişlerdir.

Denetimden Sorumlu Komite üyelerinin tamamı, diğer komitelerin ise başkanları, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.

İcra Kurulu Üyelerimiz ve Genel Müdürümüz herhangi bir komitede yer almamaktadır.

Komitelerin amacı, üyeleri, yapısı ve faaliyetleri yıllık faaliyet raporlarında yer almaktadır.

5.4. RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI

Teftiş Kurulu Başkanlığı, doğrudan Yönetim Kurulumuza bağlı ve idari açıdan bağımsız olarak, 21.06.2008 tarihinde ve 26913 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Genel Müdürlükteki tüm birimler ile bölge ve şube müdürlükleri için yılda en az bir kez, tüm acenteler için ise en az üç yılda bir kez raporlama yapmaktadır. Bu raporlamalar Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan İç Denetim Plan ve Programı kapsamında Uluslararası İç Denetim Standartları esas alınarak ve risk odaklı bir yaklaşımla gerçekleştirilmektedir. Söz konusu teftiş faaliyetlerinin yanı sıra, soruşturma ve inceleme çalışmaları da yürütülmektedir.

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Müdürlüğü, faaliyetlerini 21.06.2008 tarihli ve 26913 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yürütmektedir. Müdürlük, faaliyetlerini doğrudan Genel Müdüre bağlı olarak sürdürmektedir.

Şirket’in faaliyetleri ile ilişkili risklerin uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek azaltılmasını ve kontrol altında tutulmasını sağlayan bir sistem gözetilmektedir. Bu kapsamda Şirketteki operasyonel faaliyetler ve risk unsurları değerlendirilerek uyum çalışmalarına öncelik verilmektedir. Satışa sunulan yeni ürünler ve yeni uygulamalar incelenerek, risk değerlendirmesi ve uyum kontrolleri gerçekleştirilmektedir.

Şirket’in kontrol işlevlerini oluşturan ve tüm birimleri kapsar nitelikteki iç kontrol sisteminin, yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun ve etkin olmasını sağlama konusunda çalışmalar yürütülmektedir. Bu amaca yönelik temel strateji; iç kontrol faaliyetlerinin risk odaklı bir yaklaşımla ve konuyla ilgili mevzuat ile uluslararası düzeyde kabul gören ilke ve standartlar çerçevesinde bağımsız, verimli ve etkin bir biçimde yürütülmesidir.

Şirket birimlerinde yürütülen faaliyetlere yönelik kontrol sistemi temel olarak; mevzuata uyum ve uygunluk kontrolleri, maddi varlıklara ilişkin kontroller, Şirket nezdinde tesis edilmiş limitlere uygunluk incelemeleri ve aşımaların takibi, onay ve yetki sistemine ilişkin kontroller, sorgulama ve mutabakat kontrolleri, bilgi ve iletişim sistemlerine ilişkin kontroller, finansal raporlama sistemlerine yönelik kontroller ve iletişim kanallarına ilişkin kontrollerden oluşmaktadır.

Risk izleme, değerlendirme ve yönetim faaliyetleri ile iç kontrol faaliyetlerini içeren raporlar, Yönetim Kurulu’na düzenli aralıklarla sunulmaktadır.

Müdürlük faaliyetleri doğrudan Genel Müdür tarafından sevk ve idare edilir. Müdürlüğün kuruluşu ile işlerliğinin, yeterliliğinin ve etkinliğinin sağlanması, takibi ve eşgüdümü konusunda, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi de Yönetim Kurulu’na karşı ayrıca sorumludur.

Risklerin icrai fonksiyonlardan bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Müdürlükçe, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ne, Genel Müdür’e ve Yönetim Kurulu’na düzenli olarak raporlanır.

5.5. ŞİRKETİN STRATEJİK HEDEFLERİ

Şirketimizin vizyonu,

“Türkiye’nin ve Türk insanının geleceğini ilgilendiren tüm finansal planlama konularında Türkiye’nin en büyük şirketi olmaktır.”

Misyonu ise;

“İnsanların ve sevdiklerinin geleceklerini güvence altına alma bilincini yerleştirmek ve geliştirmek, bireylerin geleceğe yönelik kuşkularını ortadan kaldıran ve yaşam kalitesini yükselten finansal çözümler sunmak, uzun vadeli fonlar yaratarak ülke ekonomisinin gelişimine katkıda bulunmaktır.”

Kurumsal stratejimiz;

- Hayat Sigortacılığı ve Bireysel Emeklilik Sisteminde müşteri ihtiyaç ve taleplerine cevap veren ürün çeşitliliğini koruyarak sektörün istikrarlı büyümesine katkıda bulunmak,
- Yenilikçi ürünler sunma ve değer yaratma konusundaki başarılarımızı yaygın hizmet ağı ile birleştirerek pazar payımızı artırmak,
- Bireysel Emeklilik Sisteminde, emeklilik fonlarının yönetiminde yüksek performans göstererek müşterilerimize finansal koruma ve birikim sağlamak,
- Kârlılığımızı piyasa ortalamasının üzerinde sürdürülebilir tutmak

olarak belirlenmiştir.

Şirketimizin vizyonu, misyonu ve kurumsal stratejisi www.anadoluhayat.com.tr adresinde yer alan internet sitemizde kamuya duyurulmuştur.

Stratejik hedeflerimizi de içeren yıllık iş programlarımız, yöneticilerimizce, rekabet koşulları, genel ekonomik konjonktür, ulusal ve uluslararası finans piyasalarındaki genel beklentiler ile Şirketimizin orta ve uzun vadeli hedefleri dikkate alınmak suretiyle belirlenmekte ve Yönetim Kurulumuzun onayına sunulmaktadır.

Önerilen stratejiler ve hedefler Yönetim Kurulumuzca, her açıdan ve kapsamlı olarak müzakere edilerek onaylanmaktadır.

Onaylanan strateji ve hedeflere ilişkin gerçekleştirmeler, yönetim kurulu toplantılarında ve aylık dönemler itibarıyla, şirket faaliyetleri, finansal yapısı ve performans durumunun değerlendirilmesi kapsamında, gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulumuz gözetim ve denetim fonksiyonunu etkin ve sürekli bir şekilde yerine getirebilmek amacıyla prensip olarak her ay toplanmaktadır.

Toplantılarda esas itibarıyla şirket faaliyetleri, onaylanan yıllık iş programımızda belirlenmiş olan hedeflerin gerçekleştirme düzeyi, Şirket'in sektör içindeki yeri, finansal performansı, raporlama ve faaliyetlerin uluslararası standartlara uyum derecesi değerlendirilmektedir.

5.6. MALİ HAKLAR

Şirketimizde Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı, halka açıklanmakta olan ve internet sitemizden de ulaşılabilen finansal tablolarımızın dipnotlarında ve yıllık faaliyet raporumuzda yer almaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerimiz için huzur hakkı dışında başka herhangi bir ödeme yapılmamaktadır.

Huzur hakkı tutarları, Genel Kurul tarafından, pay sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir.

Şirket'in her kademesindeki yönetici ve çalışanları için hazırlanmış olan Ücretlendirme Politikası, yazılı hale getirilmiş ve 2011 yılına ait Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi olarak pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Söz konusu Ücretlendirme Politikası Şirketimizin internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri de dahil olmak üzere Yönetim Kurulu Üyelerimizin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya Şirket'in performansına dayalı ödeme planları kullanılmamaktadır. Bununla birlikte bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ücretlerinin bağımsızlıklarını koruyacak düzeyde olduğu düşünülmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerimizin Şirketimizden doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayri nakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır. Şirketimiz herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesi'ne veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine borç ve kefalet benzeri teminatlar vermemiştir. Bu kapsamda Şirket, söz konusu hususlar sebebiyle ortaya çıkan bir çıkar çatışması ile de karşılaşmamıştır.

