

Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM

1. Kurumsal Yönetim Yaklaşımı

Aksigorta, kurumsal yönetimin Şeffaflık, Adillik, Sorumluluk ve Hesap Verebilirliğe dayalı 4 ana prensibine uymayı kendisine ilke edinmiş ve iyi kurumsal yönetim uygulamalarının, günümüz ekonomilerinde sürdürülebilir temelli bir büyüme için bir zorunluluk olduğunu idrak etmiştir.

Sabancı Holding ve Ageas işbirliği çatısı altında faaliyetlerini sürdüren ve payları Borsa İstanbul Yıldız Pazar ile Borsa İstanbul'da işlem gören Aksigorta, yönetim yaklaşımını bu prensipleri merkezine alarak şekillendirmekte ve dünyadaki iyi uygulamaları rehber edinerek her yıl kurumsal yönetim uygulamalarını geliştirmektedir.

2. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Durumu

Aksigorta, ülkemizde kurumsal yönetim uygulamalarının düzenlenmesinden ve denetlenmesinden sorumlu düzenleyici kuruluş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'ne (Tebliğ) ekli Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan ve payları borsada işlem gören halka açık şirketler bakımından uygulanması zorunlu tutulan 26 adet ilkenin tamamına istisnasız uyum sağlamış vaziyettedir.

Aksigorta, Tebliğ gereği uyulması zorunlu olmayan 68 adet ilkenin 55'ine tam uyum sağlarken, bunlardan 2'sine kısmi uyum sağlayabilmiş ve 5'ine ise hiç uyum sağlayamamıştır. Geriye kalan 6 ilkenin kapsamına giren işlemler 2021 yılında gerçekleşmemiş olduğundan, bu 6 ilkenin ilgisiz olduğu tespit edilmiş ve uyum durumu değerlendirilememiştir.

Aksigorta, başta pay sahipleri olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yararını gözeterek, 2021 yılında da söz konusu zorunlu ilkelere uyum durumunu iyileştirme çalışmalarına da devam etmiştir. Ancak zorunlu olmayan ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelere uyum konusunda uluslararası platformda ve ülkemizde devam eden tartışmalar, bazı ilkelerin ise Şirket ve piyasanın yapısı itibarıyla örtüşmemesi gibi nedenlerden dolayı henüz tam uyum sağlanamamıştır. Konuyla ilgili gelişmeler izlenmekte olup uyuma yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2021 yılı içerisinde Şirket, mevzuat gereği yatırımcılara ve analistlere yatırım kararlarını etkileyecek önemdeki tüm bilgilerin zamanında, şeffaf, istikrarlı ve düzenli bir şekilde ve eş anlı olarak iletilmesi için gerekli kamu bilgilendirmelerini yapıp, Yatırımcı İlişkileri internet sitesini düzenli olarak güncellemiş ve yatırımcılar ve analistler ile iletişimin sürekli ve en iyi şekilde sağlanmasını teminen yatırımcı toplantılarına ve konferanslara katılmıştır. Mevzuat ile ilgili gelişmeler yakinen takip edilerek, gerekli aksiyonlar alınmıştır.

Önümüzdeki dönemde de İlkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar sürdürülecektir.

2.1. Kısmi uyum sağlanan ilkeler, tam uyumun sağlanamamış olmasının gerekçeleri ile birlikte, aşağıda özetlenmektedir:

4.2.8. *Yönetim kurulunun üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edilir ve bu husus KAP'ta açıklanır.*

Aksigorta'nın Yönetim Kurulu üyelerini ve yöneticilerini kapsayan bir yönetici sorumluluk sigortası bulunmaktadır. Teminat tutarı Şirket sermayesinin %25'inden daha düşük olmakla beraber, öngörülen makul risk seviyesini karşılamaktadır.

4.6.5. *Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler, yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanır. Kişi bazında açıklama yapılması esastır.*

Yönetim Kurulu Üyelerine verilen ücretler Genel Kurul tarafından belirlendiğinden kişi bazında açıklama yapılmaktadır. Üst düzey yöneticilere yapılan ödemeler ise finansal tablo dipnotlarımızda toplu bir biçimde kamuya açıklanmaktadır. Yöneticilere yapılan ödemeler performans kriterleri dikkate alınarak ücret politikalarıyla uyumlu olarak yapılmıştır. Bu bilgiler, kişisel bilgi niteliğinde olması nedeniyle, kişi bazında açıklanamamaktadır.

2.2. Hiç uyum sağlanamayan ilkeler, bu durumun gerekçeleri ile birlikte, aşağıda özetlenmektedir:

1.5.2. *Azlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınabilir. Azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilebilir.*

Azlık hakları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde belirlenmekte olup, Esas Sözleşme'de azlık haklarının genişletilmesine ilişkin özel bir düzenleme bulunmamaktadır.

4.3.9. *Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturulmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.*

Şirketin Yönetim Kurulu Üye'leri , Sigortacılık Kanunu'nda belirlenmiş asgari nitelikler ve adayların profesyonel ve akademik tecrübeleri dikkate alınarak seçilmektedir.

4.4.1. *Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.*

2021 yılında devam eden pandemi koşulları nedeniyle, Yönetim Kurulu toplantıları online olarak yapılmış ve toplantı kararları Elektronik Yönetim Kurulu sistemi üzerinden takip edilmiştir.

4.4.7. *Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.*

Şirketimizin Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında görevler alması sınırlandırılmamıştır. Yönetim Kurulu üyelerimizin şirketimiz dışında aldıkları görevleri de içeren özgeçmiş bilgileri şirketimizin kurumsal internet sayfasında yer almaktadır.

4.5.5. *Herbir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.*

Hem ilgili alanlarda sahip oldukları yerel ve uluslararası tecrübelerden faydalanmak amacıyla hem de komite üyelerinden beklenen niteliklere sahip olmaları nedeniyle, Yönetim Kurulu üyelerimiz, birden fazla komitede üye olabilmektedir.

2.3. 2021 yılında anılan kapsama giren işlem gerçekleştirilmediğinden ilgisiz olduğu değerlendirilen ilkeler ise aşağıdaki gibidir:

1.3.7. İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirir.

1.4.3. Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurul'unda oy haklarını kullanmamıştır.

1.6.3. Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde, bunun nedenleri ile dağıtılmayan kârın kullanım şekline ilişkin bilgiye kâr dağıtımına ilişkin gündem maddesinde yer verilir.

3.3.8. Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.

4.4.3. Toplantıya katulamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulur.

4.5.7. Komiteler, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördükleri konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanır. Komitelerin ihtiyaç duydukları danışmanlık hizmetlerinin bedeli şirket tarafından karşılanır. Ancak bu durumda hizmet alınan kişi/kuruluş hakkında bilgi ile bu kişi/kuruluşun şirket ile herhangi bir ilişkisinin olup olmadığı hususundaki bilgiye faaliyet raporunda yer verilir.

2021 yılında Aksigorta'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum durumu aşağıdaki tabloda özetlenmiştir (grafikleştirilecektir):

| Statü | Tam Uyum | Kısmi Uyum | Uyumsuz | İlgisiz |
|---------------|-----------|------------|----------|----------|
| Zorunlu | 24 | - | - | - |
| İhtiyari | 31 | 2 | 5 | 6 |
| Toplam | 55 | 2 | 5 | 6 |

Söz konusu zorunlu olmayan ilkelere gerek uygulamada yaşanan zorluklar, gerek bu ilkelerin uygulanmasına ilişkin uluslararası platformlarda ve ülkemizde devam eden tartışmalar ve gerekse Şirket ve piyasa uygulamaları itibarıyla uyum sağlanmasının Şirket çıkar ve menfaatleri ile örtüşmemesi ve son olarak Covid-19 pandemisinin neden olduğu olumsuzluklar nedeniyle 2021 yılında tam uyum sağlanamamıştır. Aksigorta'nın kurumsal yönetime verdiği değer ve önem sayesinde konuyla ilgili gelişmeler yakından takip edilmekte ve söz konusu ilkelere tam uyum sağlanmasına yönelik çalışmalar tüm hızıyla sürdürülmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan ve Şirketimiz Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2021 yılına ait Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) sırasıyla www.aksigorta.com.tr adreslerinde kamuoyunun erişimine açık tutulmaktadır.

3. Yatırımcı İlişkileri Faaliyetleri

2021 yılı içerisinde de Aksigorta, mevzuat gereği yatırımcılara ve analistlerin karar vermelerine yardımcı olacak ölçüde, yatırım kararlarını etkileyecek önemdeki tüm bilgi ve gelişmelerin şeffaf, zamanında, doğru, tam, dolaysız, anlaşılabilir, yeterli ve düzenli bir şekilde ve tüm piyasa katılımcılarına eş anlı olarak iletilmesi için gerekli bilgilendirmelerin yapılmasına gereken hassasiyeti göstermiştir.

Bu amaçla, hem Kamuyu Aydınlatma Platformu'nu (KAP) hem de resmi internet sitesi olan www.aksigorta.com.tr'de yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasını düzenli olarak güncellemiş; yatırımcılar ve analistler ile iletişimin sürekli ve en iyi şekilde sağlanmasını teminen yatırımcı toplantılarına ve konferanslara katılım sergilemiştir. 2021 yılında 25 adet kurumsal yatırımcı/analist ile görüşülmüştür.

Aksigorta'nın yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasında çıkar çatışmasına sebebiyet verecek herhangi bir husus ile karşılaşılmasıdır.

Aksigorta'nın yatırımcı ilişkileri faaliyetlerinin yürütülmesinde görev alan yönetici ve çalışanların adı soyadı, unvan, görev ve lisans bilgilerine aşağıda yer verilmiştir:

Osman Akkoca, Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı

Zeynep Eröktem, Mali Kontrol Bölüm Müdürü, Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

4. Mevzuat Değişikliklerinin ve Yasal Süreçlerin Takibi

2021 yılında, Aksigorta'nın faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek bir mevzuat değişikliği yaşanmamıştır. Ancak, 2021 yılında Sermaye Piyasası Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu ile vergi mevzuatında yapılan değişikliklerin Şirket'e olan potansiyel etkileri detaylı olarak analiz edilmiştir.

Bununla birlikte, söz konusu mevzuat değişikliklerinin Aksigorta'nın menfaatlerine ve ülke ekonomisi ile piyasalarımızın gelişimine olan faydalarının artırılması amacıyla başta Türkiye Sigorta Birliği nezdindeki çalışmalara katılım sağlanmış ve ilgili kurum ve kuruluşlar ile yakın işbirliği gerçekleştirilmiştir. "Bambaşka" sloganıyla ülkemizin çıkarları ile Aksigorta menfaatleri bir tutularak mali mevzuattaki değişikliklere önemli katkılar sağlanmıştır.

Aksigorta'yı ilgilendiren mevzuat gelişmeleri her yıl olduğu gibi 2021 yılında da yakından takip edilerek, gerekli aksiyonlar zamanında alınmıştır.

Son olarak, 2021 yılında Aksigorta'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek büyüklükte Şirket aleyhine açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır. Ayrıca, mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Aksigorta tüzel kişiliği, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Şirket Yönetimi hakkında herhangi idari veya adli bir yaptırım ile karşılaşılmasıdır.

BÖLÜM II - YÖNETİM KURULU

1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Şirket'in Yönetim Kurulu yapısı, görevi, yönetim hakkı ve temsil yetkileri gibi usul ve esaslar için Şirket Esas Sözleşmesi'nde yer alan hususlar gözetilmektedir.

Şirket, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde seçilen en az 7 en çok 15 üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilebilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nde aranacak asgari niteliklere Esas Sözleşme'de yer verilmemiştir. Ancak, Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip olması gereken özellikleri Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan ilgili maddeler ile örtüşmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nden ikisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine ve kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilmiş bağımsız üye niteliğini haiz kişiler arasında seçilmiştir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bağımsızlık beyanları atama öncesinde alınmıştır ve bu beyanlar geçerliliğini korumaktadır. İlgili faaliyet dönemi itibarıyla bağımsızlığı ortadan kaldıran herhangi bir durum bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi bir yıldır ve süresi biten üyenin yeniden seçilmesi caizdir. Bir üyeliğin herhangi bir nedenle boşalması halinde Yönetim Kurulu açılan üyelik için yeni üye seçerek ilk toplantısında Genel Kurul'un onayına sunulmaktadır. Bu üye selefinin kalan süresini tamamlamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Genel Kurul kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri doğrultusunda işlem yapma hakkı tanınmıştır.

2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, görevlerini etkin olarak yerine getirebileceği sıklıkta toplanır, faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütür, bunu yaparken de Şirket'in uzun vadeli çıkarlarını göz önünde bulundurur.

Yönetim Kurulu Üyeleri, toplantıları yönetmesi için her yıl aralarından bir başkan ve başkan bulunmadığı zaman ona vekâlet edecek bir başkan vekili seçerler. Yönetim Kurulu Başkanı, diğer Yönetim Kurulu Üyeleri ve CEO ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirler. Tespit edilen gündem ve gündemde yer alan konuların içerikleri Yönetim Kurulu Üyeleri'ne gerekli inceleme ve çalışmaları yapmalarını teminen Yönetim Kurulu Genel Sekreterliği tarafından bir hafta önceden dosya halinde yazılı olarak iletilmektedir. Yönetim Kurulu toplantılarında gündemde yer alan konular açıkça ve her yönü ile tartışılır. Yönetim Kurulu Başkanı, icracı olmayan üyelerin toplantıya etkin katılımını sağlamak için en iyi gayreti göstermekle yükümlüdür.

Toplantı günleri ve gündem başkan veya başkan vekili tarafından düzenlenir.

Yönetim Kurulu ortaklık işleri gerektirdikçe, başkan veya vekillerin çağrısı üzerine toplanır. Toplantı günü Yönetim Kurulu kararı ile de tespit edilebilir. Üyelerden birisinin isteği üzerine, başkan veya vekili, Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırmasa üyeler de re'sen çağrı yetkisine haiz olurlar.

Yönetim Kurulu'nun yılda en az dört (4) kez toplanması zorunludur.

Üyelerden birisi fiziki toplanma talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu kararlarını, içlerinden birisinin belirli bir hususa ilişkin olarak yaptığı öneriye, diğerlerinin yazılı olurları alınmak suretiyle de alabilir.

Yönetim Kurulu toplantı ve karar nisapları Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

Şirket Yönetim Kurulu, 01.01.2021-31.12.2021 tarihleri arasında dört (4) kez toplantı yapmıştır.

Yönetim Kurulu toplantılarında her üyenin 1 oy hakkı bulunup, konular karara bağlanırken oy birliği aranmış ve Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulmuştur. Yönetim Kurulu toplantılarına mazereti olmayan üyelerin fiili katılımı sağlanmıştır. 2021 yılında yapılan toplantılarda Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından alınan kararlar aleyhinde farklı görüş beyan edilmemiş ve toplantı tutanaklarına bir şerh düşülmemiştir. Ayrıca, alınan kararlara ilişkin olarak Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ilave soruları ve bilgi talepleri olmadığı için zapta geçirilmemiştir. Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri, 2021 yılı içinde Şirket ile işlem yapmamış ve aynı faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamıştır.

3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirket Esas Sözleşmesi'ne göre, Yönetim Kurulu, görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmek üzere, yeterli sayıda sair komite ("Komite") oluşturur.

Tebliğ'in 4.5.1 no.'lu maddesinde yer alan "Aday Gösterme Komitesi" ve "Ücret Komitesi" yükümlülükleri, "Kurumsal Yönetim Komitesi" tarafından üstlenilmiştir. Yine Tebliğ'in 4.5.5 no.'lu maddesinde "bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin birden fazla komitede yer almaması" tavsiyesine uyulmasına özen gösterilmesine rağmen, komite üyeliğinin gerektirdiği iş uzmanlığı nedeniyle, bir Yönetim Kurulu Üyesi, birden fazla komitede üye olabilmektedir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Lütfiye Yeşim Uçtum 3 komitede, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Hüseyin Gürer 2 komitede ve Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Emmanuel Van Grimbergen 2 komitede görev almaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi amacıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim, Aksigorta'nın SPK tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun şekilde etik değerlere dayalı, içeriye ve dışarıya karşı sorumlu, riziko bilinçli, kararlarında saydam ve sorumlu, paydaşlarının menfaatini gözeten, sürdürülebilir başarı hedefli yönetim sürecidir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin amacı, Aksigorta'nın kurumsal yönetim ilkelerinin SPK tarafından belirlenen ve diğer uluslararası kabul edilmiş Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamak amacıyla, Aksigorta Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak ve bu ilkelerin hayata geçirilmesi ile uygulamasını teminen tavsiyeler oluşturmak, Şirket'in bu ilkelere uyumunu izlemek ve bu konularda iyileştirme çalışmalarında bulunmaktır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2021 yılında 2 kez toplanmıştır.

Üyeler

Lütfiye Yeşim Uçtum, Başkan, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi,

Emmanuel Van Grimbergen, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi,

Ayşegül Gürkale, Üye, İnsan Kaynakları ve Sürdürülebilirlik Genel Müdür Yardımcısı,

Osman Akkoca, Üye, Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin ve çarelerin uygulanması, riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktadır. Komite, Yönetim Kurulu'na vereceği raporda durumu değerlendirip varsa tehlikelere işaret etmekte ve çareleri göstermektedir. Rapor, denetçi ile de paylaşılmaktadır. Riskin Erken Saptanması Komitesi 2021 yılında 4 kez toplanmıştır. İç Kontrol ve Risk yönetim sistemleri, yılda en az bir kez gözden geçirilmektedir.

Üyeler

Lütfiye Yeşim Uçtum, Başkan, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Gürer, Üye, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Emmanuel Van Grimbergen, Üye, Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmaktan sorumlu olan Denetim Komitesi, iç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişini, yeterliliğini gözetmekle görevlidir. Denetim Komitesi 2021 yılında 4 kez toplanmıştır.

Üyeler

Hüseyin Gürer, Başkan, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi,

Lütfiye Yeşim Uçtum, Üye, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

4.Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Aksigorta, her riskin aynı zamanda fırsatları da beraberinde taşıdığı düşüncesinden hareketle “sürdürülebilir büyüme”nin, risklerin etkin bir biçimde belirlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi suretiyle sağlanacağı öngörülmektedir..

Aksigorta'da risk, tehditler kadar fırsatları da içeren bir kavram olarak görülmekte ve bu riskleri en etkin şekilde yönetmek amacıyla, kurumsal risk yönetimi şirkette sürekli ve sistematik bir süreç olarak uygulanmaktadır. Risk kültürünün Şirket genelinde yaygınlaştırılması için çalışılmakta, doğru işin doğru miktarda risk alınarak gerçekleştirilmesi için güvence sağlanmaktadır. Topluluk şirketlerinin karşılaştığı riskler Aksigorta tarafından belirlenen Ana Risk Göstergeleri (Key Risk Indicators-KRI) ile takip edilmektedir. Bu göstergeler sürekli izlenmekte ve dönemsel olarak raporlanmaktadır. Ana Risk Göstergeleri'nin işaret ettiği risklerin yönetilmesi için gerekli aksiyonlar Aksigorta'nın koordinasyonunda yürütülmektedir.

Risk yönetimine verdiği önem sayesinde hissedar değeri yaratmaya 2021 yılında da aralıksız devam eden Aksigorta, sürdürülebilir bir büyüme performansı sergilemiştir.

Aksigorta, güçlü sermayesi ve etkin yönetim anlayışıyla 2021 yılında da faaliyet gösterdiği tüm iş kollarındaki olası riskleri yönetecektir.

Aynı şekilde İç Kontrol Mekanizması, Şirket'in kurulduğu günden beri mevcuttur. İç Kontrol Mekanizması, Denetim Komitesi'nin ihdası ile beraber etkin bir şekilde Yönetim Kurulu tarafından kendilerine verilen görevleri, mevcut Denetim Komitesi İç Tüzüğü çerçevesinde yerine getirmektedir.

5. Şirket'in Stratejik Hedefleri

Şirket Yönetim Kurulu, vizyon ve misyonunu belirleyerek bunu Faaliyet Raporu'nda yazılı bir şekilde ve aynı zamanda <http://www.aksigorta.com.tr> adresinde internet sitesinde kamuya açıklamıştır ve Şirket'in uzun vadeli stratejileri de bu temeller üzerine inşa edilmektedir.

Yönetim Kurulu, CEO ve Grup Başkanları ile birlikte tartışarak üç yıllık stratejik hedefleri belirler ve her yıl günceller. Hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı her ay sonu alınan yönetici raporları ile takip edilir. Şirket'in hedeflerine ulaşım ulaşmadığı, sene sonu yapılan performans değerlendirmesinde baz oluşturur.

6. Mali Haklar

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri'ne tanınan her türlü hak, menfaat ve ücretin şekil ve şartları Esas Sözleşme'de tanımlanmıştır. Genel Kurul, Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'ne yapılacak ödemeyi ve huzur hakkını belirlemektedir. Finansal tablo dipnotlarımızda üst düzey yöneticilere yapılan ödemeler kamuya açıklanmaktadır.

2021 yılı içinde Şirket; hiçbir Yönetim Kurulu Üyesi'ne borç vermemiş, kredi kullandırmamış, verilmiş olan borçların ve kredilerin süresini uzatmamış, şartlarını iyileştirmemiş; üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmamış veya lehine kefaletler gibi teminatlar vermemiştir.

BÖLÜM III - SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

1. Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

Sürdürülebilir bir yaşam için yeni nesil çözümlerle değerli olanı birlikte korumayı amaç edinen Aksigorta, operasyonel süreçlerinin, ürün ve hizmetlerinin, sosyal, ekonomik ve çevresel boyutlarının değerlendirilmesini iş stratejisinin temel bir parçası haline getirmiştir.

Aksigorta A.Ş., sürdürülebilirliği temel bir çalışma felsefesi olarak benimsemiştir. Bu hedef doğrultusunda Aksigorta, sürdürülebilirlik yaklaşımını çevresel ve sosyal risk yönetimi perspektifiyle hem sigortacılık hem de yatırım süreçlerine entegre etmiştir.

Bu anlamda Aksigorta'nın gerçekleştirdiği projelere değinmek gerekirse;

Dijital güvenlik alanında önemli bir sürdürülebilirlik projesine imza atan Aksigorta, Dijital Güvenlik Platformu sayesinde toplumu, geleceğin dijital dünyasının risklerine karşı hazırlamaktadır. Dijital veriyi çağın en değerli varlığı olarak gören Aksigorta, büyük veri, ileri veri analitiği, siber güvenlik, endüstriyel IoT, robotik işgücü, yapay zekâ ve blokzinciri gibi yeni nesil teknolojilerin geliştirilmesine odaklanmaktadır.

Toplumsal cinsiyet eşitliğinin sağlanmasını destekleyen Aksigorta A.Ş. kadın istihdamının artırılması ve kadın işgücünün istihdamda kalmasını destekleyici tedbirler almaktadır. Aksigorta, cinsiyet eşitliğinin sağlanmasına yönelik çalışmalarına bir halka daha ekleyerek Birleşmiş Milletler Kadının Güçlendirilmesi Prensipleri sözleşmesini imzalamıştır.

Aksigorta, daha yeşil bir dünya için başlattığı “Yeşil Ofis Programı”nı tamamlamıştır. Yaptığı tasarruf ve uygulamalarla doğal kaynakların kullanımını azaltan Aksigorta, WWF Türkiye'den “Yeşil Ofis Belgesi almaya hak kazanmıştır.

Sigorta sektörünün ve paydaşlarının gelişimine katkı sunarak onları kalkınmasına destek olan Aksigorta, “Bambaşka Sigortacılık Akademisi” çatısı altında, sektörün tüm acentelerine sigortacılıktan dijital pazarlamaya, satış yönetiminden muhasebeye birçok konuda ücretsiz online eğitim düzenlemektedir.

2. Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum Durumu

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yapmış olduğu 02.10.2020 tarihli değişiklik doğrultusunda hazırlanan Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'ne %100 uyumu hedefleyen Aksigorta, geçmiş yıllarda bu alanda yapmış olduğu çalışmalar neticesinde büyük oranda uyumu yakalamıştır. Bununla beraber, Aksigorta, başta pay sahipleri olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yararını gözeterek, 2022 yılında da söz konusu zorunlu ilkelere uyum durumunu iyileştirme çalışmalarına devam etmeyi planlamaktadır.

Diğer taraftan, bu yıl Aksigorta, Tebliğ gereği uyulması zorunlu olmayan 60 adet ilkenin 38'ine tam uyum sağlarken, bunlardan 15'ine kısmi uyum sağlayabilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun hazırlamış olduğu ve ilk olarak 2021 yılında uygulamaya alınan Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi ile birlikte ülkemizde de dünya standartlarında bir sürdürülebilirlik uyum standardı benimsenmiştir.

Uygulamanın ilk yılı olması nedeniyle tüm ilkelere tam uyum sağlanamamış; diğer taraftan, tam uyumsuz olarak ele alınması gereken hiçbir ilke gözlemlenmemiştir. Bu durum Aksigorta'nın çevresel, sosyal ve yönetim alanlarındaki sürdürülebilirlik odaklı yaklaşımını daha somut bir biçimde ortaya koymuştur. Söz konusu ilkelere %100 uyum sağlanması amacıyla yürütülen çalışmalara 2022 yılında da devam edilecektir.

2021 yılında Aksigorta'nın Sürdürülebilirlik İlkeleri'ne uyum durumu aşağıdaki tabloda özetlenmiştir (grafikleştirilecektir):

| Tür | Tam Uyum | Kısmi Uyum | Uyumsuz |
|------------------|-----------------|-------------------|----------------|
| Genel | 11 | 1 | - |
| Çevre | 11 | 8 | - |
| Sosyal | 12 | 4 | - |
| Kurumsal Yönetim | 4 | 2 | - |
| Toplam | 38 | 15 | - |

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'nde yer alan ilkelere uyum durumunu gösteren Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu www.aksigorta.com.tr internet adresinde yer almaktadır.

Aksigorta'nın Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF)'na aşağıdaki linkten ulaşılabilir: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1002840>

Aksigorta'nın Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF)'na aşağıdaki linkten ulaşılabilir: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1002842>

Aksigorta'nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu'na aşağıdaki linkten ulaşılabilir: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1002844>