

## Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

### Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Şirketimizin gelişimi ve menfaatleri açısından Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulamaya alınması faydalı olmuştur.

### Pay Sahipleri İle İlişkiler

Şirketimizde pay sahipleri ile ilişkileri Yönetim Kurulu Sekreteryalığı yönetmektedir.

Osman İlhan Onurkan: 0216 633 32 64 - [ilhan.onurkan@avivasa.com.tr](mailto:ilhan.onurkan@avivasa.com.tr)

Pay sahipleri ile ilişkiler Osman İlhan Onurkan tarafından doğrudan Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütülmekte ve yönetim kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

Tüm pay sahiplerine ilke olarak eşit muamele edilir.

Bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayırım yapılmaz. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulur.

Şirket, genel kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin genel kurula katılımını sağlayacak her türlü tedbiri zamanında alır ve genel kurul gündemi hakkında eksiksiz, tereddüt yaratmayacak ve pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkanı verecek şekilde bilgi verir. Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılır; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır.

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır. Her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanır.

Oy kullanma prosedürü toplantıdan önce ve toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulur.

AvivaSA azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterir.

Şirket, pay sahiplerinin paylarını serbestçe devretmesini zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır.

Şirketin belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası uygular. Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile şirket menfaati arasında tutarlı bir politika izlenir. Genel kurul toplantısında kar dağıtım politikasına ilişkin hususlar pay sahiplerinin bilgisine sunulur, faaliyet raporunda yer alır ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanır.

### Olağan Genel Kurul

Yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul gündem maddeleri ve esas sözleşmenin son hali genel kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren şirketimizin genel müdürlüğünde pay sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır.

Söz konusu bilgilere avivasa.com.tr adresinden de ulaşılabilmektedir.

Genel Kurul ilanlarında;

Toplantı günü ve saati, toplantı yeri, vekaletname örneği, gündem, gündem maddeleriyle ilgili gerekli tüm bilgiler, esas sözleşme değişikliği varsa değişen maddelerle ilgili olarak resmi kurumlardan alınan izinlerin eski ve yeni halleri, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, toplantının ertelenmesi söz konusu ise gerekçeleri ve yeterli olan toplantı nisabının belirtilmesine özen gösterilmektedir.

Genel kurul oy kullanma usul ve esasları incelendiğinde, her pay bir oy hakkına karşılık gelmektedir. Ortaklarımız genel kurullarda kendileri bulunabilecekleri gibi vekil aracılığı ile de temsil edilebilirler. Genel kurul toplantılarında oylamalar açık olarak yapılır, el kaldırılarak oy kullanılır. Oy kullanma usul ve esasları toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Genel kurul toplantılarımız, şirket merkezinde bütün pay sahiplerimizin katılmasına imkan verecek şekilde yapılmaktadır. Genel kurulda kullanılacak toplam oy adedi pay sahiplerine sıralanmakta ve hazır bulunanlar listesinde belirtilmektedir. Pay sahipleri tarafından Yönetim Kurulu veya denetçilere yöneltilen sorulara pay sahiplerinin haklarını kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi durumunda cevap verilmektedir. Genel Kurul Divan Başkanı toplantıyı pay sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde yönetmektedir.

Genel kurul toplantılarında gündem maddeleri tek tek oylanmakta ve oylama sonuçları hakkında pay sahipleri bilgilendirilmektedir.

2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2013 tarihinde yapılmış, 35.779.197 TL'lik ödenmiş sermayemizin %99,67'sini (35.660.709 TL) temsil eden pay sahiplerimizin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu toplantının günü, saati, yeri, gündemi ve vekaletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilanlar, Türkiye Ticaret Sicili gazetesini, Milliyet gazetesini ve Posta gazetesinde yayımlanmıştır.

Toplantı bilgileri hisse senedi sahiplerine taahhütlü mektupla ulaştırılmıştır.

28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahipleri tarafından,

- Açılış ve divan başkanlığının oluşturulması,
- Toplantı tutanağının imzalanması hususunda divana yetki verilmesi,
- 2012 yılı yönetim kurulu faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi,
- 2012 yılı denetçi raporlarının okunması,
- Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
- Yönetim kurulu üyeleri ile denetçilerin ibrası,
- Kârın kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi,
- Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim haklarının belirlenmesi,

- Faaliyet yılı içinde yönetim kurulu üyeliğinden eksilenler ile onların yerine yönetim kurulu tarafından üyeliğe seçilenlerin genel kurulun onayına sunulması,
- Görev süreleri sona eren yönetim kurulu üyelerinin seçilmesi ile görev sürelerinin tespiti,
- Denetçinin seçimi,
- Genel kurulun çalışma usul ve esaslarına ilişkin kuralları içeren "AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge'nin" sunulması ve onaylanması,
- Esas sözleşmenin 1, 2, 3, 6, 8, 10, 12, 16, 18, 19, 20, 25, 27, 29, 30, 31, 32, 33, 34 ve 36. maddelerinin değiştirilmesi,
- Yönetim kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı muameleleri yapabilmeleri için izin verilmesi oybirliği ile kabul edilmiştir.

### **Oy Hakları ve Azınlık Hakları**

Esas sözleşme uyarınca her pay bir oy hakkı vermektedir. Şirket sermayesi (A) ve (B) grubu paylardan oluşmaktadır. 31 Ekim 2007 tarihi itibarıyla sermayemiz 35.779.197 TL'dir. 17.948.842,50 TL tutarında 1.794.884.250 adet (A) ve 17.830.354,50 TL tutarında 1.783.035.450,- adet (B) grubu nama yazılı pay bulunmaktadır.

Esas sözleşmeye göre, Yönetim Kurulu üyelerinin üçü (A) grubu, üçü (B) grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından ve bağımsız yedinci üye Genel Müdür olmak üzere seçilmektedir.

Yönetim kurulunda azınlık payı temsilcisi bulunmamaktadır. Esas sözleşmede birikimli oy yöntemi yer almamaktadır. Esas sözleşmede, pay sahibi olmayan kişilerin vekaleten temsilci olarak oy kullanmasını engelleyen herhangi bir hüküm yer almamaktadır. Pay sahipleri oy haklarını genel kurul toplantılarında kullanabilmekte veya pay sahibi olmayan üçüncü bir kişi vasıtasıyla da oy kullanabilmektedirler.

### **Kâr Dağıtım Politikası**

Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri, pay sahiplerinin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği ve kârlılık durumu dikkate alınarak hazırlanmaktadır. Azınlık pay sahipleri dahil tüm pay sahiplerine eşit muamele yapılmaktadır.

### **Şirket Bilgilendirme Politikası**

#### *Amaç ve Kapsam*

Şirketimiz, ortaklarına, kamu dahil tüm paydaşlarına kaliteli bilgi sağlanmasına yönelik olarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge'de yer alan esaslar çerçevesinde ve Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkındaki Yönetmeliğin kamuyu aydınlatmaya yönelik esaslarına göre "Bilgilendirme Politikası" Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmiştir.

#### *Genel Kurallar*

Bilgilendirme Politikası, Türk Ticaret Kanunu ve Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile uyumludur. Şirketimizin Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında oluşturulmuştur.

Ortaklarımız, müşterilerimiz, paydaşlarımız ve kamu kurumlarının zamanında, doğru eşit koşullarda ve eksiksiz olarak bilgilendirilmesini amaçlar.

Kamuya açıklanacak bilgilerin, söz konusu kişi ve kurumların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde anlaşılabilir, analiz edilebilir ve uygun maliyetle ulaşılabilir olmasını sağlar.

Ticari sır, müşteri sırrı kapsamındaki bilgiler ile açıklanmasında yasal sakıncalar bulunan bilgiler açısından kamuya açıklama zorunluluğunu taşımaz.

Bilgilendirme Politikası Yönetim Kurulu tarafından Genel Kurul'a sunulmuştur ve internet sitesi kanalıyla kamuya duyurulmuştur.

#### *Bilgilendirme Araçları*

Yıl sonu veya ara dönem finansal tabloları ve dipnotları ile bağımsız denetim raporları yasal süreler içinde Hazine Müsteşarlığı'na gönderilir ve Şirketimizin internet sitesinde yayımlanır.

Yıl sonu finansal raporları, Genel Kurul onayından sonra bir ay içinde ulusal günlük iki gazetede ilan edilir.

Finansal tablolar, aylık olarak Hazine Müsteşarlığı'na ve üçer aylık dönemlerde Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'ne gönderilir.

Hesap yılı sonu itibarıyla düzenlenen yıllık faaliyet raporları, Yönetim Kurulu'nun onayının alınmasından ve Genel Kurul'a sunulmasından sonra Hazine Müsteşarlığı'na gönderilir ve internet sitesinde yayımlanır.

#### *Internet Sitesi (www.avivasa.com.tr)*

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin internet sitesi kamunun aydınlatılması ve tüm paydaşların en kapsamlı şekilde bilgilendirilmesi amacıyla hazırlanmıştır. İnternet sayfasındaki bilgiler düzenli olarak güncelleştirilir. Şirketimizin kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonlarının iç tüzükleri, izahnameleri, tanıtım formları, fiyatları ve getirileri yayımlanır. Bağımsız denetimden geçmiş olan mali tablolar internet sitesinde yer alır.

#### *Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi İlanları*

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantısı kararları, sermaye artırım ve her türlü Esas Sözleşme değişiklikleri Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi kanalıyla kamuya duyurulur.

#### *Açıklama Yapma Yetkisi*

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları basın ve yayın organlarına açıklama yapmaya yetkilidirler.

#### *Bilgilendirme Politikasının Gözetimi*

Bilgilendirme politikasının gözetimi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır. Kamunun aydınlatılması, sürecin etkin ve güvenilir bir şekilde izlenmesi Yönetim Kurulu'nun gözetim ve denetimindedir. Bilgilendirme politikasının uygulanması Şirket Yönetiminin sorumluluğundadır.

### Şirketimizin Mevcut Ortaklık Yapısı

	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
H.Ö. Sabancı Holding A.Ş.	17.830.354,50	49,83
Aviva Europe SE	17.830.354,50	49,83
Diğer	118.488,00	0,34

### Bağımsız Denetimin İşlevi

Bağımsız denetim kuruluşları ve bu kuruluşlarda istihdam edilen denetim elemanlarının bağımsız olması esastır. Bağımsız denetim kuruluşları belli aralıklarla rotasyona tabi tutulur. Bağımsız denetim faaliyeti ile danışmanlık faaliyetleri birbirinden ayrıdır.

### İçeriden Bilgi Öğrenebilecek Kişilerin kamuya Duyurulması

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 10. Bölüm 35. Maddesi uyarınca, bu kanuna tâbi olan kuruluşların yetkilileri, bu kanuna tâbi kişiler ile bunların yanında çalışanlar ve dışarıdan hizmet alımı yoluyla sigortacılık sektöründe iş görenler, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri, bu kanuna tâbi kuruluşlara veya sigorta sözleşmesi ile ilgili kişilere ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar.

Kanunun uygulanmasında ve uygulanmasının denetiminde görev alanlar ile sigorta hakemleri ve raportörleri, sıfat veya görevleri dolayısıyla öğrendikleri, kanun kapsamında faaliyet gösteren kişi ve kuruluşlar ile bunların iştirakleri, kuruluşları ve sigorta sözleşmesi ile ilgili kişilere ait sırları, görevlerinden ayrılmalarından sonra dahi, söz konusu kanuna ve özel kanunlarına göre yetkili olanlardan başkasına açıklamaları veya kendi yararına kullanmaları halinde hapis adli para cezası ile cezalandırılır.

Şirketimiz, içeriden öğrenenlerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tamamen uymaktadır. Ayrıca, bu konuda politika geliştirmeyi şirket kültürü olarak benimsemiştir. Şirketimiz, içeriden öğrenebilecek konumda bulunan kişilerin edindikleri bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını yasaklamıştır.

### Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Pay sahiplerimizi, çalışanlarımızı, müşterilerimizi, tedarikçilerimizi ilgilendiren hususlarda yazılı olarak bilgilendirme yapılmasına ve kendileriyle olan ilişkilerin yazılı sözleşmeler ile düzenlenmesine özen gösterilmektedir. Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuatla düzenlenmediği durumlarda, iyi niyet kurallarıyla işletilerek menfaat sahiplerinin hakları koruma altına alınır.

Şirketimizin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde oluşturduğu kurallar, çalışanlar dahil tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletilmesine imkan tanır ve bu hakkı korur.

### Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Ana Sözleşmemizde menfaat sahiplerinin şirketin yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır. Şirket çalışanlarına yönelik olarak "Çalışan Memnuniyeti Anketi" her yıl düzenlenmekte ve ankette çıkan sonuçlar değerlendirilerek çalışma grupları

oluşturulmaktadır. Süreçleri iyileştiren ve yenilik getiren üst yönetim tarafından değerlendirilmekte uygulamaya alınmaktadır.

### **İnsan Kaynakları Politikası**

İnsan kaynakları politikası, tüm çalışanları birer yetenek olarak değerlendiren, sadece üstün başarıllara değil tüm başarılı çalışanlara yatay ya da dikey kariyer fırsatları sağlayan, bunun yanında gelişim potansiyeli olan tüm çalışanların gelişimini destekleyen bir yapıdadır. Sistem, tüm çalışanlar için ortak araçlar ve uyumlu metotlar ile geliştirmeyi amaçlayarak karşılıklı açık ve dürüst bir iletişim, yapıcı yaklaşımlar ile doğru hareket planlarını oluşturmaya odaklanır.

Çalışan bağlılığı ve memnuniyetini değerlendirmek amacıyla gerçekleştirilen Çalışan Sözü Anketine çalışanların katılımı yüksek olmuştur. 2013 yılında anketin çıktıları üzerinden temsilci grupları kurularak öncelikli konular hakkında iyileştirme çalışmaları her yıl olduğu gibi yapılacaktır.

2012 yılında sürdürülen eğitim faaliyetleri kapsamında; tüm çalışanlarımızın alması gereken genel eğitimler tamamlanmıştır. AvivaSA kurum kültürünün ve değerlerinin sürekli yaşatıldığı başarılı bir yıl geride bırakılmıştır.

### **Müşterilerle İlişkiler**

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. Müşterinin talepleri süratle karşılanır ve gecikmeler hakkında müşteriler bilgilendirilir.

Müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterilmektedir.

### **Kurumsal Sorumluluk**

Kurumsal sorumluluk çalışmaları tüm şirketi kapsayacak şekilde güçlü bir farkındalıkla yürütülmektedir. 2011 yılında şirket çalışanları büyük ya da küçük ölçekte birçok kurumsal sorumluluk aktivitesine ortak olarak gönüllülüğün yaygınlaşmasını sağlamışlardır. Şirket, kurumsal olarak karbon emisyonu konusunda karbon salınımını azaltacak önlem paketini düzenli olarak güncellemektedir.

### **Yönetim Kurulu**

Yönetim Kurulu, Genel Müdür hariç icra görevi bulunmayan üyelerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

*Yönetim Kurulu Üyelerimiz:*

<b>Adı soyadı</b>	<b>Unvanı</b>	<b>Eğitimi</b>	<b>Kurumu</b>	<b>Tecrübesi</b>
Haluk Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı	Michigan Üniversitesi Makine/İşletme MBA	Sabancı Holding	27 yıl
David Angulo Rubio	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Pontificia Ün. İşletme, Ekonomi	Aviva Europe	
Hayri Çulhacı	Üye	Ankara Ün. İşletme	Sabancı Holding	33 yıl
Adam Jacek Uszpolewicz	Üye	Kopenhag Ün. İşletme	Aviva Europe	24 yıl
Bülent Bozdoğan	Üye	ODTÜ İşletme	Sabancı Holding	32 yıl
Meral Eredenk	Üye / Genel Müdür	Boğaziçi Ün. İşletme	AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.	27 yıl
Şerafettin Karakiş	Denetçi	İstanbul Ün. Siyasal Bilgiler Maliye	Sabancı Holding	17 yıl
Selmin Çağatay	Denetçi	Boğaziçi Ün. İşletme	Aviva Sigorta A.Ş.	28 yıl

Yönetim Kurulu, şirketimizin piyasa değerinin artırılması, şirket faaliyetlerinin, pay sahiplerinin uzun vadeli ve istikrarlı kazanç sağlamasını yönelik şekilde yürütülmesi, pay sahiplerinin menfaatleri ile şirketimizin büyüme gereği arasındaki dengenin bozulmamasının temel alınması karar alma işlevinin yerine getirilmesindeki esasları oluşturur.

**Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri**

Yasal düzenlemeler uyarınca, sigorta şirketleri genel müdürlerinin en az dört yıllık yükseköğrenim görmüş, sigortacılık, iktisat, işletme, muhasebe, hukuk, maliye, matematik, istatistik, aktüerya veya mühendislik alanlarından birinde en az on yıllık deneyime sahip olmaları gerekmekte ve Yönetim Kurulu Üyelerinin yarıdan fazlasının en az dört yıllık yükseköğrenim görmüş olmaları ve yukarıda belirtilen alanlardan birinde en az üç yıl deneyimi olan kişilerden seçilmesi zorunluluğu bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz yukarıdaki niteliklere sahiptir.

- Bankacılık ve sigortacılık alanında bilgi ve beceri düzeyine,
- Mali tablo ve raporları, okuma ve analiz becerisine,
- Şirketimizin tabii olduğu hukuki düzenlemeler ve genel piyasa şartları hakkında temel bilgiye,
- Görev yapmak üzere seçildiği süre boyunca Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesine ve imkânına sahip bulunmaktadır.

Yönetim Kurulumuz yedi üyeden oluşmakta ve bu sayı Yönetim Kurulu faaliyetlerinin etkin bir şekilde organize edilebilmesine olanak sağlamaktadır.

Göreve yeni başlayan yönetim kurulu üyelerimize, asgari olarak;

- Yöneticilerimiz ile tanışma ve şirketimiz birimlerine ziyaretleri,
- Yöneticilerimizin özgeçmişleri ve performans değerlendirmelerini,
- Şirketimizin stratejik hedefleri, güncel durum ve sorunlarını,
- Şirketimizin pazar payı, mali yapısı ve performans göstergelerini kapsayan bir uyum programı sunulur.

Yönetim kurulu üyelerimizin şirketimiz dışında başka görevler alması, belirli kurallara bağlanmamış olmakla birlikte, yönetim kurulu üyelerimizin temsilcisi oldukları kurumlardaki doğal görevleri ile temsilcisi oldukları kurumlara ait kuruluşlardaki doğal görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

### **Vizyon, Misyon ve Değerler**

#### *Vizyonumuz*

Sevilen ve tercih edilen bir güven ağı oluşturmak.

#### *Misyonumuz*

Değişen ve gelişen birikim ve korunma ihtiyaçlarınıza etkin finansal çözümler üreten, güvenilir, yenilikçi ve kalıcı bir şirket olmak.

#### *Değerlerimiz*

Başarı  
Gelişim  
İnsan  
Güven

### **Risk Yönetimi**

#### *Risk yönetim*

Karar alma süreçlerinde fırsatların risk bazlı yaklaşımla belirlenmesi ve değerlendirilmesinin arkasında AvivaSA'nın güçlü risk yönetimi yapısı bulunmaktadır. Risk yönetiminin sağlamlığı konusunda bağımsız ve objektif güvence, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Şirket İç Denetim bölümü tarafından sağlanmaktadır. AvivaSA iç denetim yapısı mevzuata uyumlu olarak kurulmuştur. AvivaSA'nın risk temelli denetim metodolojisi uluslararası iç denetim standartları ile uyumludur.

### **Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler**

#### *Risk ve İş Gözetimi Yönetimi*

AvivaSA'nın Risk Yönetimi Politikaları ile şirketin faaliyet dönemi içinde gerçekleştirdiği risk yönetim uygulamaları yansıtılmaktadır. Risk yönetimi fonksiyonu, organizasyonumuzun tüm departmanları tarafından uygulanmaktadır.

#### *Risk yönetimi faaliyetleri aracılığıyla;*

- Yasal yükümlülükler ve şirket Risk Yönetim Politikalarına uyumun sağlanması,
- Maruz kalınan tüm yapısal risklerin tespiti ve risk kabul kriterlerinin oluşturulması,
- Bu risklere uygun iç kontrol mekanizmaları ile aksiyonların tasarlanması ve uygulamaya konması ile söz konusu risklerin şeffaf biçimde raporlanması konularında Yönetim Kurulu'na güvence verilmesi hedeflenmektedir.



Risk yönetimi, şirketimizin hedeflerini gerçekleştirme yolundaki çabasında, kabul edilemez sonuçlardan kaçınmak için uyguladığı temel yaklaşımdır. Yönetim anlayışının, karar alma süreçleriyle risk esaslı bir yaklaşım içinde etkileşmesi, kaynakların verimli kullanılmasını ve böylece müşterilerimiz ve hissedarlarımız dahil tüm iş ortaklarımızın beklentilerini en üst düzeyde karşılamamızı sonuçlar. Üçlü savunma hattı adı verilen bu yaklaşımda, sorumluluk ve yetki paylaşımı aşağıdaki tabloda yansıtılmıştır:

Sorumlular		Yetki ve Görevler
1. Savunma Hattı	Şirket Yönetimi	Risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, etkin bir şekilde yönetilmesi ve raporlanması, şirket politikalarına uyumun sağlanması, iç kontrol sisteminin kurulmasının sağlanması.
2. Savunma Hattı	Risk ve İş Gözetimi Yönetimi	Risklerin tespiti, değerlendirilmesi, yönetilmesi ve raporlanması konusunda şirket yönetimine destek sağlanması, şirket politikalarına uyumu ve buna aykırılıkların düzeltilmesinin gözetilmesi, iç kontrol sisteminin devamlılığının izlenmesi. Kısaca, AvivaSA Risk Yönetim Modelinin işletilmesine yardımcı olunması.
3. Savunma Hattı	İç Denetim	Yasal mevzuat gereği yapılacak denetimlerde şirketin risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliği konusunda tarafsız ve bağımsız bir gözle Yönetim Kuruluna güvence sunulması.

### Risk Yönetim Politikaları

Risk Yönetim Politikaları, bu doğrultuda şirketin finansal, operasyonel ve itibari kayıpları en uygun biçimde nasıl yönetebileceğini açıklayan pratik rehberlerdir.

AvivaSA Risk Yönetim Modeli, altı esas ve otuz alt risk sınıfından oluşmaktadır. Bu model, otuz adet Risk Yönetim Politikasında somutlaşarak, hayat ve emeklilik sektöründe faaliyet gösteren şirketimizin yapısal risklerini, bu risklere özgü ölçülebilir verileri, risk etmenlerini, bu risklerin şirketimiz tarafından hangi sınırlara kadar kabul edilebileceğini ve nasıl yönetileceğini ortaya koymaktadır.

### Yönetim Kurulu Üyelerinin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulumuzun yetkileri Ana Sözleşmemizde belirtilmiştir. Ana Sözleşmemiz uyarınca;

- (i) Düzenleyici bir makam önünde önemli bir konuya ilişkin olarak itirazda bulunmaya, ödeme yapmaya veya sulh olmaya ve düzenleyici bir makama (işin olağan akışı dışında) herhangi bir yazı göndermeye veya başvuruda bulunmaya ya da düzenleyici bir makam ile sair iletişimde bulunmaya ilişkin kararlar.
- (ii) Şirket'in genel iş modelinde önemli değişikliklerin yapılması (Örneğin işletmenin önemli bir kısmının elden çıkartılması).
- (iii) Stratejik planların ve yıllık bütçenin onaylanması.
- (iv) Finansal garanti veya performans garantili ürünleri.
- (v) Reasürans işlemleri.
- (vi) Devralmalar, elden çıkarmalar veya Şirket'in genişlemesine ilişkin sair konular.
- (vii) Markaların ve stratejilerin değiştirilmesi.

- (viii) Şirketin sermaye gerekliliklerini esaslı olarak etkileyen teklifler.
- (ix) Üçüncü kişilerle komisyona ilişkin düzenlemeler yapılması
- (x) Pazarlama Komitesinin teklifleri.

Ana Sözleşmemiz uyarınca, Yönetim Kurulunun belirlediği kurallar çerçevesinde şirketin günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdür sorumludur.

Şirket faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak şirket fonksiyonlarında yetki devri, imza sirküleri uygulaması ile gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri şirket işleri için yeterli zaman ayırmaktadır.

Yönetim Kurulu, şirket hakkındaki kamuya açık olmayan ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgilerin şirket dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik gerekli tedbirleri almıştır. Yönetim Kurulu, yıllık faaliyet raporunun kabulüne edilmesine yönelik ayrı bir karar almaktadır. Yönetim kurulu üyeleri, pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmezler.

Yönetim Kurulu, yerine getirmesi gereken anan fonksiyonlarının haricinde yer alan;

- Şirketin yıllık bütçe ve iş planlarını onaylama,
- Şirketin yıllık faaliyet raporlarını hazırlamak ve genel kurula sunmak üzere kesinleştirme,
- Genel kurul toplantılarının mevzuata ve şirket esas sözleşmesine uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel kurul kararlarının gereğini yerine getirme,
- Yöneticilerin kariyer planlarını ve ödüllendirilmelerini onaylama,
- Şirketin pay sahipleri, menfaat sahipleri ve halkla ilişkilerine yönelik politikaları belirleme,
- Şirketin bilgilendirme politikasını belirleme,
- Şirket ve çalışanları için etik kuralları belirleme,
- Komitelerin çalışma esaslarını belirleme; etkin ve verimli çalışmalarını sağlama,
- Şirket organizasyon yapısının günün koşullarına cevap vermesini sağlamak için gerekli önlemleri alma gibi sorumluluklarının gereğini, şirket fonksiyonlarının ve komitelerin görüş ve önerilerini de dikkate alarak yerine getirmektedir.

### **Yönetim Kurulunun Faaliyetleri**

Yönetim Kurulumuz yedi (7) üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulumuz en az üç (3) ayda bir kez olmak üzere düzenli olarak toplanmaya özen göstermektedir.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Üyelerinden herhangi biri tarafından herhangi bir zamanda toplantıya çağrılabilir.

Şirketimiz hissesine sahip Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz görev yapmak üzere seçildikleri süre boyunca Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesine ve imkanına sahip bulunmaktadır.

Yönetim Kurulumuzun yetkileri ana sözleşmemizde belirtilmiştir.

Yönetim Kurulumuz yetkilerini; görevin tam olarak yerine getirilebilmesini teminen ihtiyaç duyulan her türlü bilgiye sahip bir şekilde, basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde kullanmaktadır.

Ana sözleşmemiz uyarınca; Şirket'in günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdürümüz sorumlu bulunmaktadır.

Şirket faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak icra organlarına yetki devri, imza sirküleri uygulaması kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirket işleri için yeterli zaman ayırmaktadır.

Yönetim Kurulumuz, Şirket'in tüm sorumluluğunu üstlenerek ve Şirket üzerinde tam kontrol ve yetki sahibi olarak ve ana sözleşmemiz ve mevzuat uyarınca Genel Kurul'un yetkisinde olduğu açıkça düzenlenmiş konular dışında her türlü kararı almaya ve Şirket işleriyle ilgili her konuda politikalar tespit etmeye yetkili bulunmaktadır.

Ana sözleşmemizde düzenlenen Mahfuz Konularda aksi Yönetim Kurulunca kararlaştırılmadıkça karar almaya Yönetim Kurulumuz yetkilidir.

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

Yönetim Kurulumuz 2012 yılı içinde 84 (seksendört) adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı tarihleri 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 tarihleri önceden tespit edilmekte ve daha sonra da yazılı olarak çağrı yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin ve Denetçilerimizin bilgilendirilmesine ve kendileri ile olan iletişimin sağlanmasına yönelik Sekreteryaya oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin 2012 yılında karşı oy kullanan Üyemiz bulunmamaktadır.

### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Sorumlulukları**

- Genel Müdür ve doğrudan Genel Müdüre rapor veren yöneticilerin atanmaları, görevden alınmaları ve ücretleri,
- Şirket'in genel iş modelinde önemli değişikliklerin yapılması, iş ve finansman planlarının onaylanması,
- Genel Kurulun olağan/olağanüstü toplantıya çağırılması ve toplantının organizasyonu ile ilgili konular,
- Genel Kurula sunulacak yıllık faaliyet raporunun kesinleştirilmesi,
- Yönetim Kurulu Başkanının, Başkan Vekilinin seçilmesi ve yeni üye atanması,
- Komitelerin oluşturulması,
- Devralmalar, elden çıkarmalar veya Şirket'in genişlemesine ilişkin sair konular,

- Şirketin temettü politikasının, dağıtılacak dönem kârı miktarının tespit edilmesi,
- Sermaye gerekliliklerini etkileyen teklifler gibi faaliyetler ile ilgili önemli konulardaki toplantılara fiilen katılmaya özen göstermektedir.

İç sistemlerin oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, geliştirilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması, şirket içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulumuz düzenli olarak ve önceden planlandığı şekilde en az iki ayda bir defa ve gerekli görülen hallerde ise bu süreye bağlı olmaksızın toplanmaktadır.

Yönetim Kurulumuz ana sözleşmemiz uyarınca üyelerden bir (1) A Grubu Üye ve bir (1) B Grubu Üye olmak şartıyla Yönetim Kurulu Üyelerinin beşinin (5) hazır bulunması ile toplanmaktadır.

Yönetim Kurulu kararlarının geçerliliği için en az bir (1) A Grubu Üyenin ve bir (1) B Grubu Üyenin lehte oyu gerekmektedir.

#### **Şirketle İşlem Yapma ve Rekabet Yasağı**

Yönetim kurulu üyelerinin, şirketimizle işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek, dolayısıyla genel kuruldan izin alınmasını gerektirecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır.

#### **Etik Kurallar**

Bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı dallarında faaliyet gösteren AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. sürekli büyüme, verimlilik ve kârlılık hedefine, yasalar ve düzenlemelerin yanında, dahil olduğu grupların kurum kültürleri ve iş ahlakı çerçevesinde yaratılan kurum bilinci ile ulaşmaya çalışmaktadır.

Her seviyedeki çalışan, etik kuralları uygulamak ve yeni geliştirilecek iş akışları ve organizasyonlarda bu kurallara uyulmasını sağlamakla yükümlüdür.

Kurum faaliyetlerinin yürütülmesindeki temel çerçeve sorumluluk bilinci ile hareket etmektir.

#### **Dürüstlük**

Tüm iş süreçlerimizde ve ilişkilerimizde doğruluk ve dürüstlük öncelikli değerlerimizdir. Çalışanlarla ve tüm paydaşlarımızla ilişkilerimizde doğruluk ve dürüstlikle hareket ederiz.

#### **Gizlilik**

Gizli ve özel bilgiler; rekabet açısından dezavantaj yaratabilecek bilgileri, ticari sırları, henüz kamuya açıklanmamış mali ve diğer bilgileri, personel özlük haklarına ait bilgileri ve üçüncü şahıslarla akdedilen "gizlilik anlaşmaları" çerçevesindeki bilgileri kapsar.

#### **Çıkar Çatışması**

AvivaSA çalışanları, çıkar çatışmasından uzak durur. Mevcut görevlerden yararlanarak; şahsen, aile olarak veya yakınlar vasıtası ile iş münasebetinde bulunulan kişi ve kuruluşlardan kişisel çıkar sağlanmaz.

### **Sorumluluklar**

Yasal sorumlulukların yanı sıra müşterilere, çalışanlara, hissedarlara, tedarikçi ve iş ortaklarına, rakiplere, topluma, insanlığa karşı sorumluluklarımızı yerine getirmeye özen gösterilir.

### **Yönetim Kuruluna Bağlı Komiteler**

Yönetim Kurulu'na bağlı olan komiteler; Denetim Komitesi, Yönetim Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesidir. Komitelerin görev tanımları kapsamında gerçekleştirdikleri faaliyetler, üye sayıları vb. bilgiler yer almaktadır.

Yönetim Komitesi altında ayrıca Aktif Pasif Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Teknoloji Komitesi, Yasal Düzenlemeler Komitesi, Disiplin Komitesi mevcuttur.

### **Yönetim Kuruluna Sağlanan Finansal Haklar**

Yönetim kurulu üyelerinin huzur hakkı dışında başka herhangi bir finansal hakkı mevcut değildir. Huzur hakkı tutarları, Genel Kurul tarafından, pay sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir.

### **Yöneticiler**

Yöneticiler görevlerini adil yaklaşımla açık, hesap verilebilir ve sorumlu bir şekilde yürütürler. Yöneticiler şirket işlerinin, misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlarlar ve yönetim kurulunun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel planlara uygun olarak hareket ederler.

Yöneticiler verilen görevleri yerine getirebilmeleri için gerekli profesyonel niteliklere sahiptir. Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uyarlar.

Yöneticiler, şirket hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendileri veya başkaları lehine kullanamaz, şirket hakkında yanıltıcı bilgi veremez, haber yayamaz ve yorum yapamazlar.

Yöneticilere verilecek ücret, kişilerin nitelikleriyle, şirketin başarısına yaptıkları katkıyla ve piyasa koşullarına göre belirlenir.