



## ***Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Raporu***



***Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.***

26 Aralık 2023

Geçerlilik Dönemi 26.12.2023-26.12.2024

## SINIRLAMALAR

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından **Garanti Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi** hakkında düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme revize Raporu;

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

BİST'de işlem gören şirketler için oluşturulan kriterler 03 Ocak 2014 tarihinde yayınlanan II-17,1 sayılı tebliğin 5 maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen grup ayrımları dikkate alınarak Birinci grup, İkinci grup ve Üçüncü grup şirketler ve Yatırım ortaklıkları ve Halka açık olmayan şirketler için ayrı ayrı düzenlenmiştir.

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Raporu ilgili şirketin elektronik ortamda göndermiş olduğu 74 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler ile şirketin Resmi İnternet Sitesinden kamuya açıklamış olduğu veriler, Şirketin 01.01.2022- 31.12.2022 dönemine ait Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi Bağımsız Denetim şirketinin 26 NİSAN 2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporu, Şirketin 30.09.2023 dönemine ilişkin olarak aynı Bağımsız Denetim firmasınınca düzenlenen 27.EKİM 2023 tarihli Sınırlı Bağımsız Denetim raporu ve şirket hakkında uzmanlarımız aracılığı ile yapılan incelemeler ve görüşmeler dikkate alınarak sonuçlandırılmıştır.

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

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

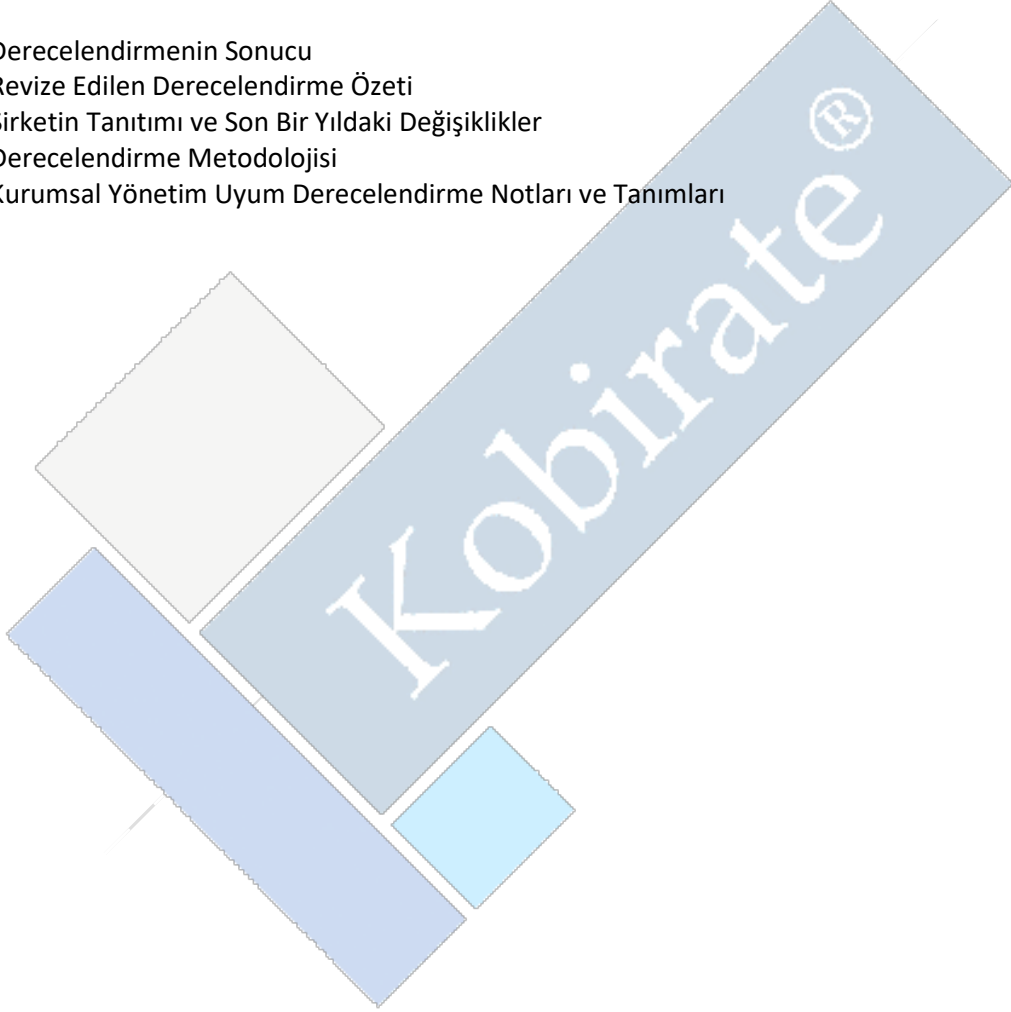
Derecelendirme notu hiçbir şekilde bir borçlanma aracının satın alınması, elde tutulması, elden çıkartılması için bir tavsiye niteliğinde değildir. Bu rapor gerekçe gösterilerek şirkete yapılan yatırımlardan dolayı karşılaşılan her türlü zarardan KOBİRATE A.Ş. sorumlu tutulamaz.

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

## İÇİNDEKİLER

---

1.	Derecelendirmenin Sonucu	3
2.	Revize Edilen Derecelendirme Özeti	5
3.	Şirketin Tanıtımı ve Son Bir Yılda Değişiklikler	10
4.	Derecelendirme Metodolojisi	21
5.	Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notları ve Tanımları	23



1- DERECELENDİRME SONUCU

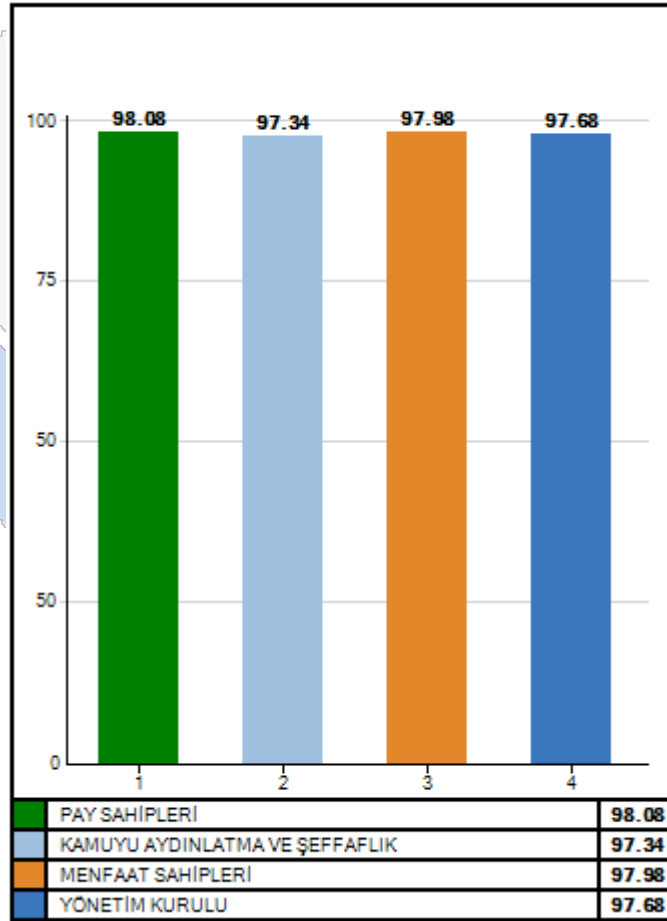


**GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

HALKA AÇIK OLMAYAN ŞİRKET

SPK KURUMSAL YÖNETİM  
İLKELERİNE UYUM NOTU

9.77





**Kobirate A.Ş. İletişim:**

**Derecelendirme Uzmanı:**

Burhan TAŞTAN (Lisans No:700545)

(216) 3305620 Pbx

[burhantastan@kobirate.com.tr](mailto:burhantastan@kobirate.com.tr)

[www.kobirate.com.tr](http://www.kobirate.com.tr)

**Hasanpaşa Mahallesi Ali Ruhi Sokak No:2 Kat:2 Daire: 2 Kadıköy/İSTANBUL**

**Kurumsal Yönetim Derecelendirme Komitesi**

Serap ÇEMBERTAŞ

(Lisans No:700342)

Can TEKİN

(Lisans No:700573)

Nermin Z. UYAR

(Lisans No:702999)

## 2- REVİZE EDİLEN DERECELENDİRME ÖZETİ

**Garanti Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**'nin Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygunluğunun derecelendirmesine ilişkin olarak Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Revize Raporu ilgili şirketin elektronik ortamda göndermiş olduğu 74 adet dosya altında bulunan; belgeler, bilgiler, kamuya açıklamış olduğu veriler, yönetici ve ilgililerle yapılan görüşmeler, diğer detaylı inceleme ve gözlemlere dayanarak hazırlanmıştır.

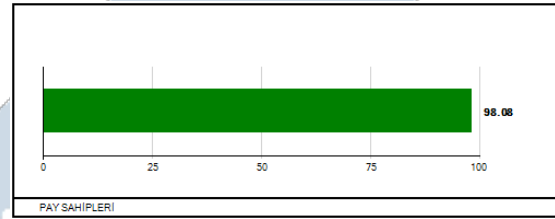
Derecelendirme çalışması Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, 2022 yılı Halka Açık Olmayan Şirketler Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirmesi Metodolojisi baz alınarak yapılmıştır. Metodoloji Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde" belirtilen kriterlerin yanı sıra yine Kurul tarafından 02 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (II-17,1) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemeler ve SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

**Garanti Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi BIST Dışı Şirket** olarak faaliyet göstermektedir. Şirket, Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin, "BIST Dışı Şirketler" için hazırladığı metodolojisinde tanımlanan **360** kriterin incelemesi ile değerlendirilmiştir.

Derecelendirme çalışması; Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yapılmış olup Garantibvva Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu **9,77** olarak revize edilmiştir.

Bu sonuçla Şirket Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamıştır. İç kontrol sistemleri oluşturulmuş ve çalışmaktadır. Şirket için oluşabilecek tüm riskler tespit edilmiş ve aktif şekilde kontrol edilmektedir. Pay sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir. Menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir. Yönetim kurulu yapısı ve çalışma koşulları kurumsal yönetim ilkelerine tam uyumludur.

### PAY SAHİPLERİ



Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirttiği üzere **Pay Sahipliği Haklarının Kolaylaştırılması**, pay sahiplerinin **Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı**, pay sahiplerinin **Genel Kurula Katılım Hakkı**, pay sahiplerinin **Oy Hakkı**, **Azlık Pay Sahiplerinin Hakları**, pay sahiplerinin **Kâr Payı Alma Hakkı** ve pay sahiplerinin istediklerinde istediği kişilere **Paylarını Devredebilme Hakkı** başlıkları çerçevesinde **94** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümdeki notu **98,08** olarak revize edilmiştir.

Pay sahipleri ile ilişkilerin sağlıklı bir şekilde yürütüldüğü gözlenmiş olup, Yatırımcı İlişkileri Biriminin görevi Genel Müdür Yardımcısına (GMY) bağlı olarak görev yapan Hukuk Birimince yerine getirilmektedir. Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak şirketin kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

2022 yılı faaliyetlerinin görüldüğü olağan Genel Kurul toplantısı 31.03.2023 tarihinde Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı No: 96/1 adresinde bulunan şirket merkezinde TTK 416 maddesi uyarınca ilansız yapılmıştır. Genel kurul toplantısına pay sahipleri vekâleten tam katılım sağlamıştır. Şirket 07.11.2023 tarihinde Ana sözleşmede yapılan değişiklikler, Yönetim Kurulu ve GMY değişikliklerine ilişkin olarak olağanüstü Genel Kurul toplantısını tüm Pay sahiplerinin vekâleten katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Derecelendirme dönemimizde uygulanmayan genel kurulu kararı bulunmamaktadır.

Gerek ana sözleşmede gerekse iç prosedürlerde oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı düzenlemelere yer verilmemiş olup, Şirketin beraberinde hâkimiyet ilişkisi getiren karşılıklı iştiraki bulunmamaktadır.

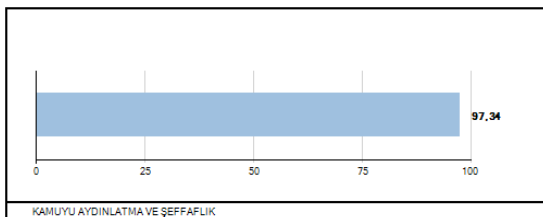
Şirketin ortaklık yapısı içerisinde Azlık pay sahipliği oluşturacak ortaklık yapısı bulunmamaktadır.

Şirket'in Kâr payı dağıtımında herhangi bir imtiyaz bulunmamakta olup kâr payı avansı dağıtımına ilişkin hüküm Ana Sözleşme 'de yer almamaktadır.

Ana sözleşmede şirket payların serbestçe devrini kısıtlayan herhangi bir düzenleme yoktur. Şirket paylarının devri Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.

Şirketin son üç yılda düzenli olarak kar dağıtması, Azlık haklarına ilişkin olarak ana sözleşmede hüküm bulunması bu bölümde not artış gerekçelerini oluşturmaktadır.

#### KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



Bu bölümde şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Kurumsal İnternet Sitesi** ve **Faaliyet Raporu** başlıkları çerçevesinde **78** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümden puanı **97,34** olarak teyit edilmiştir. Şirket bu bölümle ilgili olarak uyumunu üst seviyede devam ettirmektedir.

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin bilgilendirmeleri yönetim kurulu tarafından hazırlanan ve kamuoyu ile de paylaşılan Bilgilendirme Politikası çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Şirketin 01.01.2022- 31.12.2022 dönemine ait Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketimce hazırlanan 31 OCAK 2023 tarihli Bağımsız Denetim Raporunda bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı herhangi bir durum bulunmamaktadır.

2023 faaliyet yılı hesap ve işlemlerinin Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde denetimi için de denetim komitesinin önerisi ve 31.03.2023 tarihinde yapılan genel kurulda pay sahiplerinin onayı ile yine aynı kuruluş bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

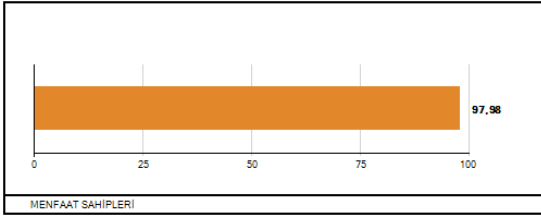
Kamunun aydınlatılmasında, Şirketin kurumsal internet sitesi olan <https://garantibbvaemeklilik.com.tr> internet sitesi aktif ve etkin bir platform olarak kullanılmaktadır. Burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Şirketin internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, yönetim kurulu komiteleri ve komitelerin çalışma esasları ile birlikte şirket ana sözleşmesinin son hali, finansal raporlar, faaliyet raporları, Kâr Dağıtım Politikası, Bilgilendirme Politikası, Ücretlendirme Politikası, Bağış ve Yardım Politikası, Tazminat Politikası, gibi birçok bilgi yer almaktadır.

Şirketin 2022 yılı Faaliyet raporu; Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik, Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik, TC Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigorta Şirketleri 2011/8 sayılı Genelge ve SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre istenen formatta, tam ve uygun şekilde hazırlanmıştır. Şirketin Resmi İnternet sitesi Türkçe ile eş zamanlı olarak İngilizce yayınlanmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kişi bazında açıklamanın yapılması bu bölüme ilişkin geliştirilmesi gereken alanlar olarak devam etmektedir.

#### MENFAAT SAHIPLERİ



Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere **Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası, Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi, İnsan Kaynakları Politikası, Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler, Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik** başlıkları çerçevesinde **62** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bölüm notu **97,98** teyit edilmiştir.

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerine ilişkin hakların karşılıklı düzenlenen sözleşmelerle koruma altına alındığı gözlenmiş, Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar ve ihbar hatları oluşturulmuştur. Ana sözleşme ve/veya iç düzenlemelerde menfaat sahiplerinin

doğrudan şirket yönetimine katılımını destekleyen düzenlemeler bulunmamaktadır.

Şirkette bulunan tüm pozisyonların görev tanımları ve performans kriterleri şeffaf bir şekilde tüm çalışanlara iç iletişim platformları aracılığıyla duyurulmaktadır. İzin almak kaydıyla dernek kurma ve/veya üye olma özgürlüğü kısıtlanmamıştır.

Şirket çalışan merkezli kültürünü pekiştirmek, daha verimli bir çalışma ortamı yaratmak ve çalışan deneyimini daha iyiye taşımak amacıyla yıl boyunca belirli dönemlerde çalışanların görüşlerini aldığı bağlılık ve memnuniyet anketleri gerçekleştirilmiştir. Çalışan Bağlılığı Anketi tüm BBVA grubu ile eş zamanlı olarak BBVA Grubu Çalışan Bağlılığı Anketleri'ni olarak gerçekleştirilmektedir.

Kincentric'in 20 yılı aşkın süredir global ölçekte yürüttüğü ve çalışan deneyimiyle birlikte "Bağlılık", "Bağlı Kalan Liderler", "Çeviklik" ve "Yetenek Odağı" kategorilerinden iş yeri mükemmelliğinin değerlendirildiği araştırma sonucunda Garanti Emeklilik 2022 yılında "Türkiye'nin En İyi İş Yeri" (Kincentric Türkiye Best Employers) ödülünü kazanmıştır.

İzleme dönemi içerisinde şirket çalışanlarına yönelik sürdürülebilir başarı için gelişimi sürekli kılma vizyonu ile oryantasyon eğitim programı, online eğitim programları, QuizGame yarışmaları, Bireysel Koçluk çalışmaları, Birim ve Bölge Müdürlüklerinin ihtiyaçlarına yönelik özel eğitim programları tasarlanmıştır. Ayrıca, Bireysel Emeklilik Araçları Lisans Eğitimi, Garanti Emeklilik Ürün Eğitimleri, Temel Satış Becerileri Eğitimleri, İşbaşı Eğitimleri ve Katalog Eğitimleri gerçekleştirilmiştir.

Şirketin Genel Müdürlük, Müşteri Hizmetleri İletişim Merkezi, Özel Müşteri İlişkileri, Operasyon ve İstanbul'da 6, Adana, Ankara, Antalya, Bursa, İzmir, Kayseri ve Muğla'da 1'er adet olmak üzere toplam 13 Bölge Müdürlüğü bulunmaktadır. 30.11.2023 tarihi itibari ile 511 kişi istihdam edilmektedir.

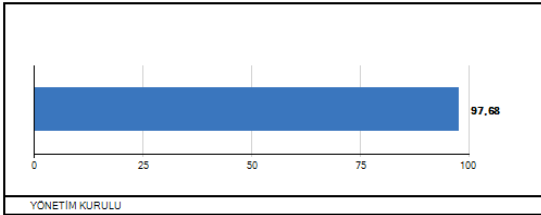


Tüm çalışanların uymak zorunda olduğu bir Etik Kurallar ve İlkeleri bütünü hazırlanmış ve şirketin kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. çok sayıda kurumsal sosyal sorumluluk projelerini yürütmeye devam etmektedir.

Şirket, ana hissedarı Garanti BBVA'nın ortaya koyduğu ilkelerden yola çıkarak; Şirket genelinde enerji tasarrufu sağlamak, karbon emisyonunu ve ekolojik ayak izini azaltmak, sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmanın desteklenmesi amacıyla 2023 yılında da bu doğrultuda çalışmalar yapmıştır. Garanti Emeklilik, karbon emisyonunu azaltmak, enerji tasarrufu sağlamak, yenilenebilir kaynaklar, doğal kaynakların bilinçli kullanımı ve çevre dostu uygulamalar konusunda farkındalık sağlamayı hedefleyen WWF Türkiye Yeşil Ofisler ağında yer almaktadır. Türkiye'de kurumsal sürdürülebilirlik gündemini belirlemede öncü rol oynayan Global Compact Türkiye'nin üyesidir.

Şirketin ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi ve ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi sertifikaları bulunmaktadır. Şirket bu bölümle ilgili olarak uyumunu üst seviyede devam ettirmektedir.

## YÖNETİM KURULU



Bu bölümde Şirket, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtildiği üzere; **Yönetim Kurulunun İşlevi, Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları, Yönetim Kurulunun Yapısı, Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli, Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler ve Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar** başlıkları çerçevesinde **126** farklı kriter ile değerlendirilmiş ve bu bölümde şirketin notu **97,68** olarak teyit edilmiştir.

Şirkette tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip kişi bulunmamaktadır. Yönetim kurulu başkanı ve genel müdür görevlerini farklı kişiler tarafından üstlenmiştir. Yönetim kurulu üyelerinin mali mesuliyet sigortaları Garanti Bankası'nın finansal iştirak ve bağlı ortakları ile birlikte grup sigortası kapsamına alınmıştır.

Şirket Yönetim Kurulu bir başkan ve 12 (oniki) üye olmak üzere toplam 13 (onüç) kişiden oluşmaktadır. (07.11.2023 tarihli Olağan üstü Genel Kurul toplantı tutanağı 5. Maddesine göre üye sayı 13 olarak belirlenmiştir.) Bu haliyle yönetim kurulu üyelerinin verimli ve yapıcı çalışmalar yapmaları, komitelerin oluşumu ve çalışmalarını etkin bir şekilde organize etmeleri bakımından üye sayısının yeterli olduğu görülmüştür.

Kurulun bu yapısı ile üyelerin çoğunluğunun icracı olmayan üyelere oluşturulması sağlanmıştır. Yönetim kurulu içerisinde bağımsız niteliğe sahip üye bulunmamaktadır. Yönetim Kurulunda 4 kadın üye bulunmakta olup yönetim kurulu içerisinde %30,7 oranına sahiptir, Bu oran BİST genel ortalaması olan %17,96 seviyesinin oldukça üzerinde gerçekleşmiş olup bu durum olumlu olarak değerlendirilmiştir.

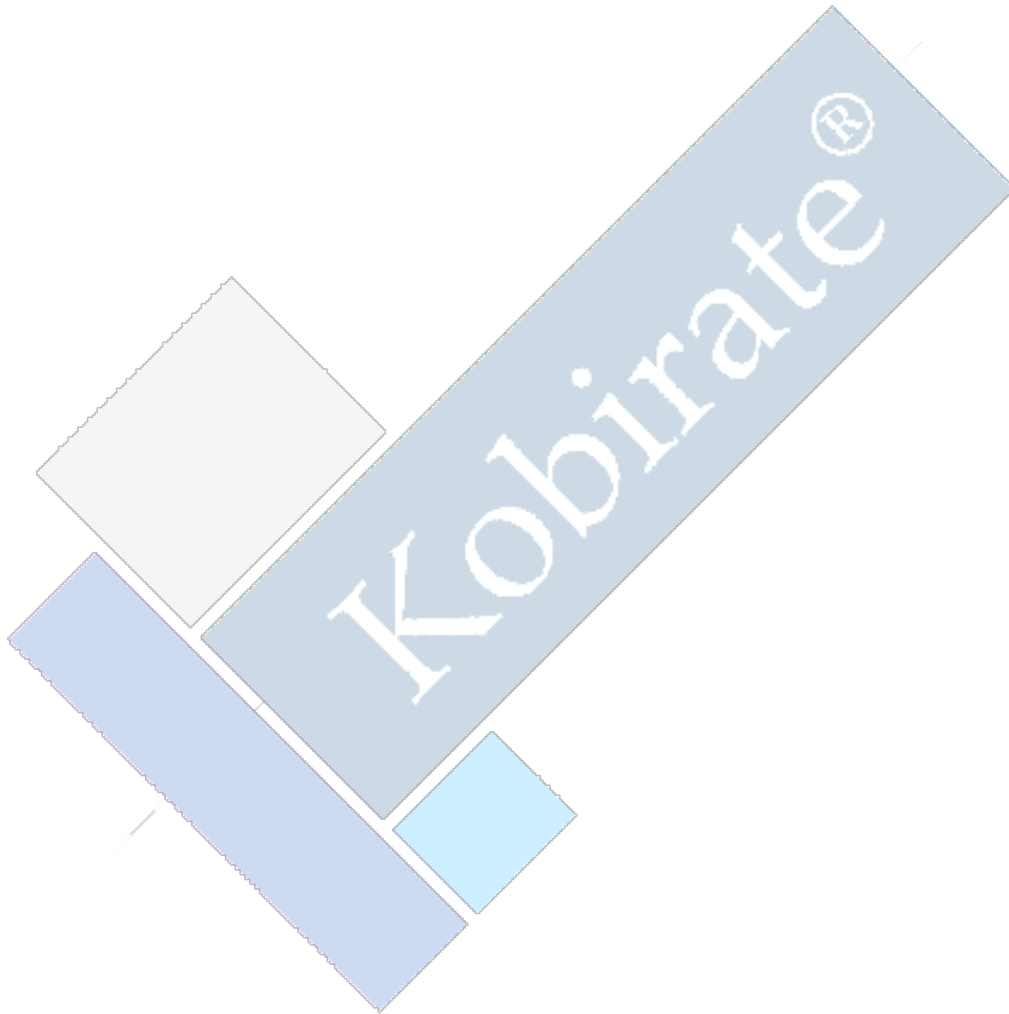
Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilebilmesi için Denetimden Sorumlu, Kurumsal Yönetim, Riskin Erken Saptanması ve Ücret Komitelerinin oluşturulması sağlanmıştır. Yönetim kurulunda grup yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi oluşturulmamıştır.

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

Şirketin, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç ve kredi vermediği veya üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmadığı

veya lehine kefalet gibi teminatlar vermediği öğrenilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin ödüllendirme ve azledilmesinde kullanılmak üzere performans ölçümlenmeleri henüz yapılmamaktadır. Şirket bu bölümle ilgili olarak uyumunu üst seviyede devam ettirmektedir.



### 3- ŞİRKETİN TANITIMI VE SON BİR YILDAKİ DEĞİŞİKLİKLER



<b>Şirket Unvan</b>	: Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.
<b>Şirket Adresi</b>	: Nispetiye Mahallesi, Barbaros Bulvarı, No: 96 Çiftçi Towers Kule 1, 34340 Beşiktaş/İstanbul
<b>Şirket Telefonu</b>	: (0212) 334 70 00
<b>Şirket Faksı</b>	: (0212) 334 63 00
<b>E-Posta</b>	: <a href="mailto:MusteriHizmetleri@garantibbvaemeklilik.com.tr">MusteriHizmetleri@garantibbvaemeklilik.com.tr</a>
<b>Şirket Web Adresi</b>	: <a href="http://www.garantibbvaemeklilik.com.tr">www.garantibbvaemeklilik.com.tr</a>
<b>Şirket Ticaret Sicil No</b>	: 288647
<b>Şirketin Kuruluş Tarihi</b>	: 1992
<b>Şirketin Ödenmiş Sermayesi</b>	: 500.000.000 TL
<b>Şirketin Faaliyet Alanı</b>	: Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Mevzuatı hükümlerince emeklilik şirketleri için tanımlanan faaliyetlerde ve can sigortaları kapsamında her türlü sigorta faaliyeti ve özellikle ferdi hayat, grup hayat, ferdi kaza, sağlık ve hastalık sigortaları faaliyetlerinde bulunmak.
<b>Faaliyette Bulunduğu Sektör</b>	: Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik
<b>Denetim Mercii</b>	: SPK,SEDDK

Derecelendirme ile ilgili Şirket Temsilcisi:

**Ahmet KARAMAN**

**Genel Müdür Yardımcısı**

[AhmetKaram@garantibbvaemeklilik.com.tr](mailto:AhmetKaram@garantibbvaemeklilik.com.tr)

(0212) 334 70 00

## Şirketin Kısa Tarihiçesi

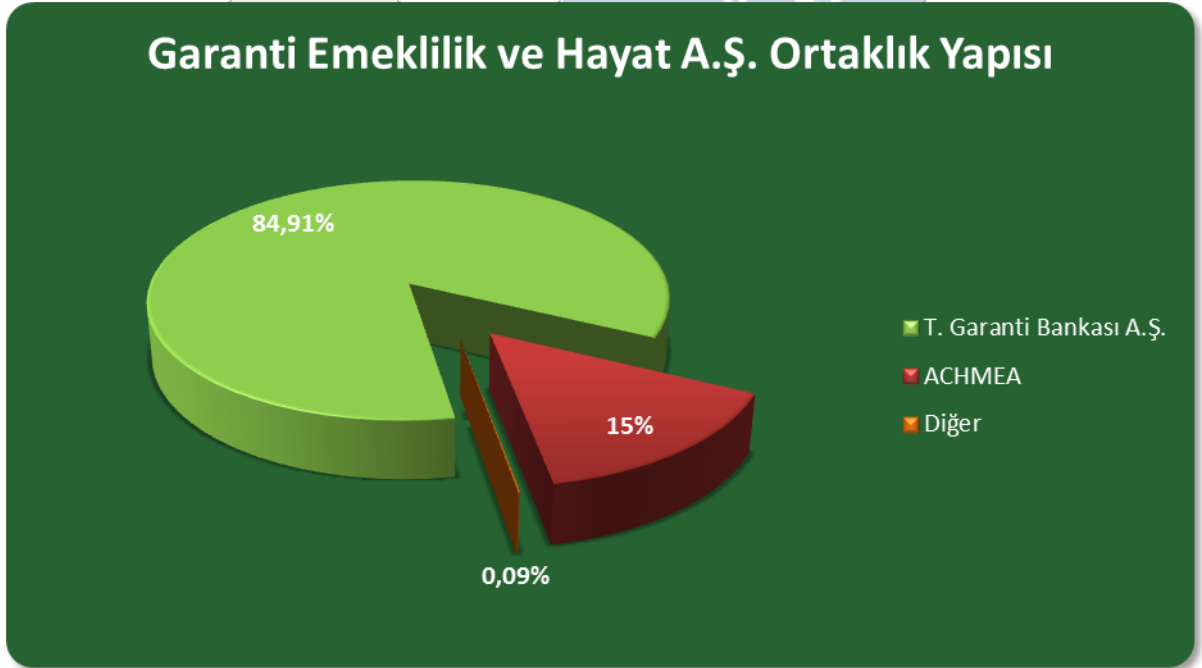
Şirket, "AGF Garanti Hayat Sigorta Anonim Şirketi" adıyla, 24 Temmuz 1992 tarihinde 10.000 TL başlangıç sermayesi ile kurulmuş, daha sonra unvanı 18 Mayıs 1999 tarihinde "Garanti Hayat Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in, 7 Nisan 2001 tarih ve 4366 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun Geçici 1 inci maddesinin 2 nci fıkrası uyarınca hayat sigorta şirketinden emeklilik şirketine dönüşüm için 14 Kasım 2002 tarihinde yaptığı başvuru, 18 Aralık 2002 tarihli T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı onayıyla kabul edilmiş ve Şirket'in unvanı 15 Ocak 2003 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlandığı şekliyle önce "Garanti Emeklilik Anonim Şirketi" daha sonra 25 Mart 2003 tarihinde yayımlandığı şekliyle "**Garanti Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**" olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in iktisadi amacı bireysel emekliliğe yönelik sözleşmeler ile can sigortaları yapmak ve bu konularla ilgili branşlarda faaliyet göstermek olarak belirlenmiştir. 1 Temmuz 2006 tarihinden itibaren Şirket ana sözleşmesine uygun olarak ferdi kaza branşında da faaliyet göstermeye başlamıştır.

Ana ortağı Garanti Bankası ile yarattığı sinerjik iş birliğinin de gücüyle çok kısa sürede sektörün öncü kuruluşlarından biri konumuna gelen şirket; 13 Bölge Müdürlüğü, 30.11.2023 tarihi itibari ile 511 personeli ile 817 Garanti Bankası şubesinde müşterilerine hizmet vermektedir.

### Şirket Ortaklık Yapısı (Rapor tarihi itibariyle)



Kaynak: [www.garantibvaemeklilik.com.tr](http://www.garantibvaemeklilik.com.tr)

Ortak Adı	Payı (TL)	Payı (%)
TÜRKİYE Garanti Bankası A.Ş.	424.566.290	84,91
ACHMEA B.V.	75.000.000	15,00
Diğer (Eureko Sigorta A.Ş.)	433.710	0,09
<b>Toplam</b>	<b>500.000.000</b>	<b>100,00</b>

## ŞİRKETİN ANA ORTAKLARI

### TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

1946 yılında Ankara’da kurulan Garanti BBVA, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 1,976 trilyon Türk lirasına ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası konumundadır.

Kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel, özel ve yatırım bankacılığı, ödeme sistemleri dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti BBVA, Hollanda ve Romanya’daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra bireysel emeklilik ve hayat sigortası, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarındaki finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur.

Garanti BBVA’nın müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin, 1.445 trilyon Türk lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunmaktadır.

30 Eylül 2023 itibarıyla yurt içinde 817 şube, Kıbrıs’ta 7, Malta’da 1 olmak üzere yurt dışında 8 şube, bir temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve 18.968 çalışanıyla 25 milyona yakın müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor. En son teknolojik altyapıya sahip 5.371 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünleşik kanal kolaylığı sunmaktadır.

Garanti BBVA’nın 14,6 milyon dijital ve 14,3 milyon mobil müşterisiyle, dijital satışların toplam satışlar içindeki payı %89’a ulaştırmıştır.

Hisseleri Türkiye’de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD’de işlem gören Garanti’nin Borsa İstanbul’daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 04.12.2023 itibarıyla %14,03 seviyesindedir.

Garanti Bankası’nın hakim ortağı, hisselerinin %85,97’sine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA)’dır. 1857 yılında kurulan BBVA, müşteri odaklı küresel bir finansal hizmetler grubudur. İspanya ve Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan Grup, Güney Amerika ve ABD’nin Sunbelt Bölgesi’ndeki kuruluşları ile öncü bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

Kaynak: [www.garantibbva.com.tr](http://www.garantibbva.com.tr)

### ACHMEA

Dünyanın en büyük sigorta ortaklıklarından biri olan Hollanda merkezli Achmea, 6 ülkede 16.824 çalışanıyla müşterilerine şeffaf, finansal olarak erişilebilir ve kolay anlaşılır ürünler ve hizmetler sunmaktadır.

Sağlıkta ihtiyaç halinde gerekli çözümlerin geliştirilmesi; yangın, trafik kazası ve hırsızlık sonucu meydana gelebilecek hasarların giderilmesi; müşteriler ve ailelerinin uzun vadeli mali güvenliğinin korunması Achmea’nın başlıca yatırım alanları arasındadır. Achmea, mikro sigorta projeleriyle gelişmemiş ülkelerde ekonomik istikrarın geliştirilmesine de katkıda bulunmaktadır.

Achmea kendi iç pazarı olan Hollanda’nın yanı sıra faaliyet gösterdiği Yunanistan, Türkiye, Slovakya, Kanada ve Avustralya’da da güçlü pazar konumuna sahiptir. Şirketin 2021 yıl sonu itibarıyla brüt akdedilmiş prim üretimi 20 milyar Euro’dur.

Sigortacılıkta hayat dışı ürünler kategorisinde faaliyet gösteren Eureko Sigorta, Achmea'nın Türkiye'deki üyesidir. Eureko Sigorta, Garanti BBVA ile olan güçlü iş birliği sayesinde Türkiye'de banka sigortacılığının lideridir. Achmea, 2007 yılının Mart ayında Eureko B.V. adıyla, Türkiye merkezli Garanti BBVA ile bir ortaklık anlaşmasına varmıştır. Achmea bu anlaşma ile Garanti BBVA Sigorta'nın hayat dışı sigortacılık faaliyetlerinin %80, Garanti BBVA Emeklilik'in hayat ve emeklilik sigortacılık faaliyetlerinin %15 oranında hisselerini satın almıştır. 2007'de imzalanan ilk anlaşmayla başlayan hisse devri sürecini Mayıs 2011'de tamamlayan Achmea, ilk anlaşmada öngörüldüğü gibi Garanti BBVA'nın elinde bulunan %20 Eureko Sigorta hissesini de satın alarak, Eureko Sigorta hisselerinin tamamına sahip olmuştur.

Kaynak: [www.garantibbvaemeklilik.com.tr](http://www.garantibbvaemeklilik.com.tr)

#### Ana Ortak Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin Ortaklık Yapısı

Ortak Adı	Pay Tutarı	Payı (%)
BBVA (BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.)	3.610.895.890,19	85,97
DİĞER ORTAKLAR	589.104.109,81	14,03
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>4.200.000.000,00</b>	<b>100</b>

Kaynak: [www.garantibbva.com.tr](http://www.garantibbva.com.tr)

#### Şirketin Yönetim Kurulu

Ad/ Soyadı	Unvanı	İcracı/İcracı Değil
<b>Recep BAŞTUĞ</b>	Yönetim Kurulu Başkanı	İcracı Değil
<b>Murat Çağrı SÜZER</b>	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	İcracı Değil
<b>Jaime Nikolas Lazaro RUIZ</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Bianca Elisabeth Maria TETTEROO</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Aydın GÜLER</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Cemal ONARAN</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Sibel KAYA</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Ceren Acer KEZİK</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Avni Aydın DÜREN</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Osman Bahri TURGUT</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Murat ATAY</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Tuba KÖSEOĞLU OKÇU</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
<b>Burak Ali GÖÇER</b>	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel. Md.	İcracı

GARANTİ Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 07.11.2023 tarihinde şirket merkezinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısının 5. Maddesine göre Yönetim Kurulu üye sayısı 13'e yükseltilmiştir. Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri göre en fazla 3 (üç) yıl için seçilecek 13 (onüç) üyeden oluşan Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir. Şirketin Yönetim Kurulunun oluşturulması, Yönetim Kurulunu toplantıları ve karar nisapları, Yönetim Kurulunun görev yetkileri ve görev taksimi şirket ana sözleşmesinin 13-14-15. Maddelerinde açıkça belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanıp, kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile almaktadır. Ancak Kâr Dağıtımı, Şube Tesisi, Yerli ya da Yabancı Şirketlere İştirak ile gayrimenkul alım-satımı işlemlerinde tüm Yönetim Kurulu üyelerinin oybirliği aranır hükmü bulunmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri toplantılara Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca

elektronik ortamda da katılabilmektedirler. Yönetim Kurulu ve Genel Müdürün görev ve yetkileri şirket ana sözleşmesinin 15. Maddesinde ayrı ayrı olarak belirlenmiştir.

İzleme dönemimiz içerisinde Yönetim Kurulunun 08.02.2023 tarih ve 660 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi Maria De La Poloma Piquares HERNANDEZ'in istifasının kabul edilmesine ve Jaime Nicolas Lazaro RUIZ'in bakiye süresinin tamamlanması için atanmasına karar verilmiştir. 31.03.2023 tarihinde yapılan olağan Genel Kurulda Avni Aydın DÜREN ve Osman Bahri TURGUT'un Yönetim Kurulu Üyeliklerine atanmasına karar verilmiştir. 07.11.2023 tarihinde yapılan olağanüstü Genel Kurulda ise Murat ATAY ve Tuba KÖSEOĞLU OKÇU'nun yönetim kurulu üyeliklerine atanmasına ve Işıl AKDEMİR EVLİOĞLU'nun istifasının kabulü ve yerine kalan süresini tamamlamak üzere Murat Çağrı SÜZER'in atanmasına karar verilmiştir. 15.10.2019 tarih ve 549 sayılı YK toplantısında alınan karar Yönetim Kurulu Başkanlığına Recep BAŞTUĞ, Başkan yardımcılığı görevine 19.10.2023 tarih ve 688 sayılı Yönetim kurulu kararı ile Murat Çağrı SÜZER'in atanmıştır.

01.01.2023-30.11.2023 döneminde Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. 21 adet Yönetim Kurulu toplantısı düzenlemiştir. Şirketin Hukuk Müşavirliğinden alınan 18.12.2023 tarihli yazıda Faaliyet dönemi içinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli bir yaptırım bulunmadığı belirlenmiştir. Yönetim Kurulu sekreteryası Hukuk ve Pay Sahipleri İlişkileri Birim Müdürü Av. Ayça Ögel tarafından yürütülmektedir.

### YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ

Komite	Komite Üyeleri	Komitedeki Görevi	Şirketteki Görevi
<b>Denetimden Sorumlu Komite</b>	Avni Aydın DÜREN	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
	Osman Bahri TURGUT	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Kurumsal Yönetim Komitesi</b>	Avni Aydın DÜREN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Osman Bahri TURGUT	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Riskin Erken Saptanması Komitesi</b>	Aydın GÜLER	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
	Osman Bahri TURGUT	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

### KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge uyarınca 2011 yılında kurulmuştur. Komite Faaliyetleri Komitenin temel amacı; Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlanması ve bu yönde genel bir şirket kültürü oluşturulması için gerekli çalışmaların yürütülmesi, Yönetim Kurulu'na bu amaçla önerilerde bulunulması ve Şirketimizin söz konusu ilkelere uyumunun izlenmesi olarak tanımlanmıştır.

Bu kapsamda Kurumsal Yönetim Komitesi'nin görev ve yetkileri ise aşağıdaki şekilde tanımlanmıştır:

- 1- Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin eşitlik, şeffaflık, hesap verilebilirlik ve sorumluluk ilkelerine göre oluşturulmasına,
- 2- Yönetim Kurulu ve yöneticilerin faaliyetlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmesi için gerekli ortamın oluşturulmasına,
- 3- Şirket tarafından iş ve işlemlerin şeffaf bir biçimde yürütülmesine,
- 4- Menfaat sahiplerinin haklarının birbirinden bağımsız olarak korunmasına,

- 5- Ücret politikasının belirlenmesinde Şirket'in etik değerlerinin, iç dengelerinin ve stratejik hedeflerinin göz önünde bulundurulmasına,
- 6- Şirket tarafından pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuattan, Ana Sözleşmeden ve diğer Şirket içi düzenlemelerden doğan hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınmasına,
- 7- Kurumsal Yönetim İlkeleri Genelgesi uyarınca her yıl Mart ayında Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu hazırlanılmasına, hazırlanan raporun Yönetim Kurulu'na sunulmasına ve Hazine Müsteşarlığı ile paylaşılmasına, yönelik çalışmalar yürütmektir.

Komite 2023 yılında tüm üyelerin katılımıyla 1 toplantı yapılmıştır.

### **DENETİM KOMİTESİ**

Denetim Komitesi, icrai ve operasyonel görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşmaktadır. Komitede bir Yönetim Kurulu bulunmakta olup bir Yönetim Kurulu üyesinin ataması beklenilmektedir. Komite Faaliyetleri Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olma amacıyla oluşturulan Denetim Komitesi'nin temel sorumlulukları;

- 1- Yönetim Kurulu adına iç sistemler kapsamındaki faaliyetlerin işlerliğini ve etkinliğini gözetlemek,
- 2- Bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde ön değerlendirmeleri gerçekleştirmek ve gerekli görülen hallerde ilgili kuruluşların faaliyetleriyle ilgili bilgi edinmek olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda Denetim Komitesi'nin görev ve yetkileri ise şu şekilde tanımlanmıştır:
- 3- İç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi konularında Yönetim Kurulu'nun gözetim görevini yerine getirmesine yardımcı olmak,
- 4- İç denetim sisteminin, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen amaç ve kapsam dahilinde yürütülmesini sağlamak,
- 5- Teftiş Kurulu tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Teftiş Kurulu Yönetmeliği ve yıllık iç denetim planını değerlendirmek,
- 6- Şirket yönetiminin, iç kontrolün önemini, Şirket çalışanları ile gerektiği şekilde paylaşım paylaşmadığını ve Şirket'te doğru bir iç kontrol kültürünün yerleşip yerleşmediğini değerlendirmek,
- 7- İç kontrol sistemi ile uygulama hata ve eksikliklerine dair Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen periyodik ve sürece yönelik iç denetim sonuçları hakkında bilgi edinmek.

Olarak belirlenmiştir.

Denetim Komitesi'nin 2023 yılında gerçekleştirdiği toplantı sayısı 3 olup 2023 yılında bir toplantı planlanmıştır.

### **RİSKİN ERKEN SAPTANMASI KOMİTESİ**

Şirket Yönetim Kurulunun 07.12.2015 tarihli yapılan yönetim kurulu toplantısında alınan karar gereği oluşturulmuştur. Komite, icrai ve operasyonel görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu Üyesinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu bünyesinde Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken saptanmasına yönelik oluşturulan Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin temel sorumlulukları aşağıda yer almaktadır;

- 1- Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi,
- 2- Tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması, uygulanması ve raporlanması,
- 3- Risk yönetim süreçlerinin yürütülmesi için gerekli politikaların geliştirilmesidir.



Bu kapsamda Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin görev ve yetkileri ise şu şekilde tanımlanmıştır.

- 1- Komite; Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapar.

Komite, pay sahipleri ve tüm menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek Şirket risk yönetimi sisteminin oluşturulması ve geliştirilmesine yönelik öneri ve görüşlerini, yazılı olarak Yönetim Kurulu'na sunmaktır. Komite 2023 yılında 1 kez toplanmıştır

## ÜCRET KOMİTESİ

Doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olan Ücretlendirme Komitesi 2013 yılında kurulmuştur.

Komite Faaliyetleri; Komite üyelerini Yönetim Kurulu Başkanı Recep BAŞTUĞ ve Yönetim Kurulu üyesi Tuba KÖSEOĞLU OKÇU oluşturmaktadır.

- 1- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmelikler ile risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecinin yürütülmesinden,
- 2- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcılarının ücret paketlerini belirlemekten ve onaylamaktan,
- 3- İhtiyaç duyduğunda, İnsan Kaynakları ya da gerekli göreceği diğer birimlerden yukarıda belirtilen görev ve sorumluluklarını yerine getirmek üzere koordineli olarak çalışmaktan sorumludur. Komite 2023 yılında 4 toplantı gerçekleştirmiştir.

### Şirket'in Üst Yönetimi

Ad/ Soyadı	Unvanı
<b>Burak Ali GÖÇER</b>	<b>Genel Müdür</b>
<b>K. Çağlayan BAKAÇHAN</b>	<b>Genel Müdür Yardımcısı</b> Hukuk ve Pay Sahipleri İlişkileri, İnsan Kaynakları, Müşteri Hizmetleri ve İletişim Merkezi, Operasyon, Ürün Geliştirme, Mevzuat ve Aktüerya ile Uyum birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.
<b>Ahmet KARAMAN</b>	<b>Genel Müdür Yardımcısı</b> Fon Yönetimi ve Tahsilat, Bütçe ve Yönetim Raporlama ve Mali İşler birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.
<b>Hakan ÖGER</b>	<b>Genel Müdür Yardımcısı</b> Bireysel Satış, Kurumsal Satış, Özel Müşteri İlişkileri Yönetimi ve Müşteri Varlık Yönetimi birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 01.02.2023 tarihinde itibaren görev yapmaktadır.
<b>Aylin EŞKİNAT</b>	<b>Genel Müdür Yardımcısı</b> Dijital Kanal Yönetimi ve Müşteri Deneyimi, İş Analitiği ve Müşteri Çözümleri, Dijital Dönüşüm ve Proje Yönetimi ve Organizasyon ve Süreç Yönetimi birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

İzleme dönemimiz içerisinde Yönetim Kurulunun 09.01.2023 tarih ve 651 sayılı toplantısında Hakan ÖGER Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

**Şirketin seçilmiş bazı kalemlerdeki üç döneme ait Bilanço karşılaştırması**

	2020/12	2021/12	2022/12
Cari Varlıklar	26.461.907.209	36.339.692.720	63.341.131.565
Cari Olmayan Varlıklar	65.488.209	81.761.914	106.636.484
<b>Varlıklar Toplamı</b>	<b>26.527.395.418</b>	<b>36.421.454.634</b>	<b>63.447.768.049</b>
Kısa Vadeli Yükümlülükler	24.757.643.790	33.944.525.995	59.807.565.906
Uzun Vadeli Yükümlülükler	659.368.409	1.069.146.897	1.625.284.688
Öz Kaynaklar	1.110.383.219	1.407.781.742	2.014.917.455
<b>Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>26.527.395.418</b>	<b>36.421.454.634</b>	<b>63.447.768.049</b>

Kaynak: Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. 2022 Faaliyet Raporu

**Şirketin bazı kalemlerindeki üç döneme ait Kâr/Zarar Raporu Karşılaştırması**

	2020/12	2021/12	2022/12
Genel Teknik Bölüm Dengesi	494.770.665	638.019.400	1.047.256.314
Yatırım Gelirleri	160.991.176	256.339.312	421.712.835
Yatırım Giderleri	(44.336.311)	(71.247.121)	(122.676.074)
<b>Net Kâr/Zarar</b>	<b>471.509.681</b>	<b>611.554.927</b>	<b>1.009.257.341</b>

Kaynak: Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. 2022 Faaliyet Raporu

**Şirketin Son dört Yıllık Özet Finansal Bilgileri\***

Finansal Göstergeler	2019 (Bin TL)	2020 (Bin TL)	2021 (Bin TL)	2022(Bin TL)
BES Fon Büyüklüğü	17.793.619	23.494.931	33.089.670	58.164.875
Teknik Karşılıklar	668.605	864.552	1.405.366	2.323.712
Ödenmiş Sermaye	53.084	503.084	503.084	503.084
Öz sermaye	1.344.834	1.110.383	1.407.782	2.014.917
Toplam Aktifler	20.099.594	26.527.395	36.421.455	63.447.768
Hayat Prim Üretimi (net)	774.296	1.025.326	1.330.041	2.247.864
Teknik Gelir Gider Dengesi	418.686	494.771	638.019	1.047.256
Teknik Dışı Gelir Gider Dengesi	169.159	115.438	193.604	319.137
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	587.845	610.209	831.623	1.366.193
Net Kâr	454.553	471.509	611.555	1.009.257
Ort. Aktif Kârlılığı (%)	2,65	2,03	2,07	2,11
Ort. Öz kaynak Kârlılığı(%)	40,83	46,55	52,59	64,85

Kaynak: Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. 2022 Faaliyet Raporu

### Şirketin Son dört Yıllık Bireysel Emeklilik Bilgileri\*

EMEKLİLİK	2019/12	2020/12	2021/12	2022/12
Emeklilik Fon Büyüklüğü (Milyon TL)	17.147.	21.766.	31.520	54.342
Pazar Payı (%)	14,39	13,75	13,82	13,58
Katılımcı Sayısı	1.105.191	1.112.594	1.134.664	1.263.770
Katılımcı Sayısındaki Pazar Payı(%)	16,08	16,12	16	16,01
Hayat Pirim Üretimi (Milyon TL)	837,5	1.111,8	1.456,7	2.579,6
Hayat Pirim Üretimi Pazar Payı (%)	7,37	7,70	8,40	8,36

\*Kaynak: EGM verileri\*TSB Verileri

2022 yılsonu itibari ile aktiflerini 2021 yılsonuna göre %74,20 oranından arttırmış olan şirketin kârının önemli bir kısmını, faaliyet gösterdiği hayat sigortacılığı ve emeklilik sektörlerinden elde ettiği teknik kâr oluşturmaktadır. 2022 yılsonunda finansal gücünü artırmaya devam eden Garanti BBVA Emeklilik, özkaynaklarını 2.014,9 Milyon TL seviyesine ulaştırarak aynı dönemde 1.009,3 Milyon TL kar sağlamıştır. Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat A.Ş. 2022 yılı itibari ile emeklilik sektöründe özel şirketler arasında Emeklilik teknik karda en karlı şirket olmuştur.

### Şirketin Faaliyetleri Hakkında Bilgi

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile 7 Nisan 2001 tarih ve 4366 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (“Bireysel Emeklilik Kanunu”) ve yürürlükte bulunan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza sağlık ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

Emeklilik Gözetim Merkezi verilerine **30.11.2023** tarihi itibari ile göre Garanti Emekliliğin fon büyüklüğü **78.912.839.445-TL’dir**. Şirketin devlet katkısı emeklilik fonuna dahil edilmemiştir. Emeklilik Gözetim Merkezi verilerine göre **30.11.2023** tarihi itibari ile şirketin katılımcı sayısı **1.350.667 kişiye ulaşmıştır**.

**30.11.2023** tarihi itibari ile Emeklilik Gözetim Merkezi verilerine göre Garanti Emeklilik katılımcı sayısında **%15,70** Pazar payı ile sektörde **üçüncü sırada** yer almaktadır. Fon büyüklüğünde ise (Devlet katkısı fonları hariç) **%13,30** Pazar payı ile **beşinci sırada** yer almaktadır.

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. 01.12.2023 tarihi itibari ile Otomatik Katılım Sisteminde çalışan sayısı ve çalışanların fon büyüklüğünde ilk üç şirket arasında yer almaktadır. Şirketin OKS toplam fon büyüklüğü 01.12.2023 itibarıyla, **6.007.703.221 TL’ye** ulaşmıştır. Çalışanların fon tutarı büyüklüğünde Garanti BBVA Emeklilik **%12,61** pazar payı ile sektörde üçüncü sırada yer almaktadır.

Garanti Emeklilik, sorumlu kurumsal vatandaşlık ve sürdürülebilir kurumlar kavramının yaygınlaşmasını sağlamak üzere çalışmalar yapan ve Türkiye’de kurumsal sürdürülebilirlik gündemini belirlemede öncü rol oynayan Global Compact Türkiye’nin üyesidir. Garanti Emeklilik, Küresel İlkeler İmzacıları Derneğine üye olunması ve dernekte temsili için Genel müdür yardımcısını Yönetim Kurulu kararı ile görevlendirmiştir. Garanti Emeklilik, karbon emisyonunu azaltmak, enerji tasarrufu sağlamak, yenilenebilir kaynaklar, doğal kaynakların bilinçli kullanımı ve çevre dostu uygulamalar konusunda farkındalık sağlamayı hedefleyen WWF Türkiye Yeşil Ofisler ağında yer almaktadır.

## A. Son Bir Yıl İçerisinde Şirkette YaŐanan Değişiklikler:

### i. Sermaye ve Ana Sözleşme DeęiŐiklikleri:

İzleme dönemi içerisinde Şirketin sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Şirket ana sözleşmesinde; Şirketin 07.11.2023 tarihinde Şirket merkezinde yapılan olağanüstü genel kurulun 3. Maddesine göre Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Ticaret Bakanlığından gerekli onayları alınan İŐletme konusu baŐlıklı 4. Maddesi, Merkez ve Őubeler BaŐlıklı 5. Maddesinin, Yönetim Kurulu ve Seçilme Ehliyeti baŐlıklı 13. Maddesinin, Bakanlığa Bildirme ve Bakanlık Temsilcisi baŐlıklı 19 maddesi ve Ana Sözleşme DeęiŐiklikleri baŐlıklı 26. Maddelerinde değişiklik yapılması ve kabul edilmiş tadilin gerektirdiği işlemlerin ifası için Yönetim Kurulun yetkilendirilmesine oy birliği ile kabul edilmiştir.

### ii. Kâr Dağıtımı:

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ő'nin 31.03.2023 tarihinde Şirket merkezinde yapılan 2022 yılı faaliyetlerinin görüŐüldüęü olağan genel kurul toplantısının 6. maddesi gereği; 2022 yılı faaliyetlerinden oluşan 650 Milyon TL tutarındaki dağıtılabilir karın Şirket ortaklarına hisseleri oranında dağıtılmasına karar verilmiştir.

### iii. Politikalar ve Yönetmelikler

İzleme dönemi içerisinde Yönetim Kurulunun 31.03.2023 tarih ve 666 ve 669 toplantılarında alınan karar gereği;

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ő'nin Etik ve Doğruluk İlkeleri,  
Yolsuzlukla Mücadele Politikası,  
İç Kontrol Uyum Yönetmeliği,  
Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve esasları,  
Yönetim Kurulu ÇeŐitlilik ve Uyum Politikası,  
Kurumsal Yönetim Modeli Politikası ve Ücretlendirme Politikalarında değişiklikler yapılmıştır.

KiŐisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi politikası ve İş Sürekliliği politikası Yönetim Kurulunun 20.07.2023 tarih ve 678 ve 680 no'lu toplantılarında güncellenmiŐtir.

Sigorta Risk Yönetimi ve Kontrol Genel Politikası Yönetim Kurulunun 19.10.2023 tarih ve 685 sayılı toplantılarında kabul edilmiştir.

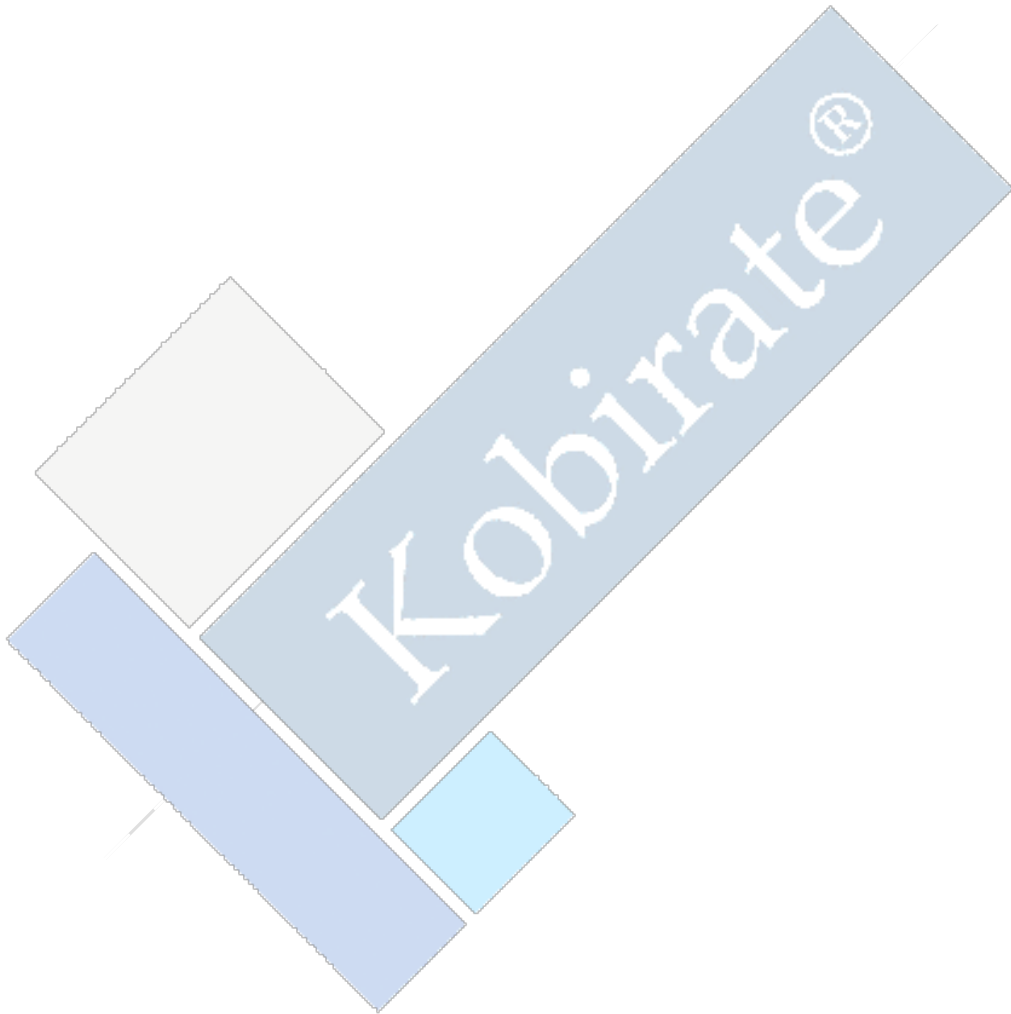
İzleme dönemi içerisinde Şirketin internet sitesi aracılığı ile kamuoyu ile paylaŐtıęı, Bağış ve Yardım Politikası, Kar Dağıtım Politikası, Tazminat Politikası, Bilgilendirme Politikası ve Őikâyet Yönetimi Politikasında değişiklik yapılmamıŐtır.

### iv. Yönetim ve Organizasyon:

İzleme dönemi içerisinde Şirketin organizasyon Őemasında bir GMY ataması ile bir değişiklik yapılmış olup Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim de yapılan deęiŐikliklere raporun ilgili bölümlerinde yer verilmiştir. 30.11.2023 tarihi itibari ile çalışan sayısı 511 kiŐidir.

**v. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Değişiklikler:**

İzleme dönemi içerisinde Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'de sermaye artışı olmuş, Şirketin iştirak oranında herhangi bir değişiklik olmamıştır.



#### 4- DERECELENDİRME METODOLOJİSİ

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

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

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

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

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

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

Türkiye bu gelişmeleri yakından takip ederek, 2001 yılında TÜSİAD çatısı altında oluşturulan çalışma grubunun çabalarıyla "Kurumsal yönetim: En iyi uygulama kodu" rehberini hazırlamıştır. Bu çalışmanın ardından Sermaye Piyasası Kurulu 2003 yılında "Sermaye Piyasası

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

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

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

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

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 2 Ekim 2020 tarihinde 31262 sayılı Resmî Gazete' de yayınlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17,1) ve bu tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17,1.a)" ile gönüllü sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesine ilişkin düzenlemelerin yanı sıra yine SPK'nın 01.02.2013 tarih ve 4/105 sayılı kurul toplantısında alınan kurul kararları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Derecelendirme sürecinde iş akışının ve analiz yönteminin Kobirate A.Ş. Etik İlkelerine tam anlamıyla uygunluğu gözetilmektedir.

Derecelendirme sürecinde kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu ölçebilmek için **BİST Dışı Şirketlerde 360** kriter kullanılmaktadır. Belirlenen kriterler Kobirate A.Ş.'ye ait olan yazılım programı ile "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Soru Setlerine" dönüştürülmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulunun 12.04.2013 Tarih ve 36231672-410.99(KBRT)-267/3854 sayılı

yazıları ile belirlediği Yeni Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum derecelendirmelerinde kullanılacak ağırlıkları Kobirate A.Ş. tarafından aynen uygulanmakta olup bu oranlar aşağıdaki şekildedir:

**Pay Sahipleri % 25**

**Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık % 25**

**Menfaat Sahipleri % 15**

**Yönetim Kurulu %35**

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

Şirketimizce oluşturulan 2022 yılı revizyon kurumsal yönetim uyum derecelendirme metodolojisi; Sermaye Piyasası Kurulunun 03.01.2014 tarihinde yayımlanmış olduğu Kurumsal Yönetim tebliğinde belirlenen kurumsal yönetim ilkelerinin asgari koşullarının yerine getirilmesi halinde tüm kriterler aynı kategoride değerlendirilip ilgili kriterin o

bölümden alacağı tam puanın ancak % 85 ile sınırlandırılmıştır. Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirlenen kriterlerin şirket tarafından iyi uygulanması ve içselleştirilmesini içeren kurumsal yönetim uygulamaları ve şirketimizce belirlenen farklı iyi Kurumsal Yönetim uygulama kriterlerine şirket tarafından uyulması ve uygulanması ile bölüm puanlarını 100'e tamamlayan bir sistemle derecelendirme yapılmaktadır.

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

Bu rapordaki:

✓ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun/Doğru Uygulama,

✗ Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun Olmayan/Yanlış Uygulama,

✓/\* Simgesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uygun Hale Getirilmesi İçin Geliştirilmesi Gerekli Uygulama,

Anlamında kullanılmaktadır.

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

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



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

