

## AvivaSA Emeklilik ve Hayat AŞ Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

### Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Şirketimiz 13 Kasım 2014 tarihinde halka açılmış ve şirket payları Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Halka açık bir şirket olarak Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum içerisinde faaliyet gösterilmesi hedeflenmektedir.

Süreçler; 3.1.2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen ortaklıklar tarafından uygulanacak kurumsal yönetim ilkeleri ve ilişkili taraf işlemlerine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde yürütülmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde uyulması zorunlu olan/olmayan düzenlemelerden aşağıda detaylarıyla anlatılan konulara uyum için gerekli özen gösterilmiştir.

Şirket kurumsal yönetimin Şeffaflık, Adillik, Sorumluluk ve Hesap Verebilirliğe dayalı dört prensibine uymayı kendisine ilke edinmiştir.

Şirket gerekli bilgileri zamanında, güvenli, istikrarlı ve düzenli bir şekilde tüm yatırımcılarına ve analistlere aynı zamanda iletmektedir. Onlarla iletişimin sürekli ve şeffaflıkla yapılmasını teminen yatırımcı toplantıları düzenlenmekte, yatırımcı konferanslarına katılmakta, basın bültenleri ve medya ile yapılan söyleşilerle daha fazla yatırımcıya ulaşılmaya çalışılmaktadır. Yönetim kurulu üye adaylarının özgeçmişlerinin açıklanması, bağımsız üye adaylarının kamuya duyurulması, ücret politikasının belirlenmesi ve kamuya duyurulması, ilişkili taraf işlemleri ile ilgili bilgilerin kamuya duyurulması, komitelerin kurulup yapılandırılması gibi konularda uyulması gereken esaslara uyum sağlanmış ve ilkelerin uygulanması gerçekleştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulanması zorunlu tutulan kurumsal yönetim ilkeleri ile kurumsal yönetim uyum raporlarının içeriğine, yayımlanmasına ve bağımsız yönetim kurulu üyeliklerine ilişkin usul ve esaslara uyulur.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve şirketin önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır. Önümüzdeki dönemde de İkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar sürdürülecektir.

### Şirketimizin Mevcut Ortaklık Yapısı

31 Aralık 2014 itibarıyla	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
H.Ö. Sabancı Holding A.Ş.	14.770.636.50	41.28
Aviva Europe SE	14.770.636.50	41.28
Diğer	101.473.25	0.28
Halka Açık	6.136.450.75	17.15
Toplam	35.779.197.00	100.00

13 Kasım 2014 şirket hisse Borsa İstanbul'da işlem gördüğü ilk gündür. Halka arz sürecinde karara bağlanan, halka arz izahnamesinde yer alan ve halka arzdan sonra dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin taahhütler aşağıda yer almaktadır:

AvivaSA'nın Yönetim Kurulu AvivaSA paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarihten itibaren 180 gün boyunca şirket satın alımı nedeniyle yapılabilecek bir sermaye artırımını işlemi hariç olmak üzere, sermaye artırımını yapılmayacağı veya dolaşımdaki pay miktarını artırılmayacağı, bu süre boyunca ileride yeni bir bedelli sermaye artırımını veya halka arz yapılması sonucu doğuracak bir karar alınmayacağı, bu doğrultuda Sermaye Piyasası Kurulu'na veya Borsa İstanbul'a başvuruda bulunulmayacağı ve bu süre boyunca ileride yeni bir bedelli sermaye artırımını veya halka arz yapılacağına dair bir açıklama yapılmayacağına taahhüt edilmesine katılanların oybirliği ile karar vermiştir.

Sabancı Holding Yönetim Kurulu Halka Arz Edilen Payların Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarihten itibaren 180 gün süre ile Halka Arz Edilen Paylar dışında kalan payların dolaşımdaki pay miktarının artmasına yol açacak şekilde satışa veya halka arza konu edilmeyeceğinin, bu doğrultuda bir karar alınmayacağı ve/veya Borsa İstanbul'a veya Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmayacağı ve bu süre boyunca ileride yeni bir satış veya halka arz yapılacağına dair bir açıklama yapılmayacağına taahhüt edilmesine oy birliği ile karar vermiştir.

Aviva Europe SE Yönetim Kurulu Halka Arz Edilen Payların Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmeye başladığı tarihten itibaren 180 gün süre ile; (i) AvivaSA'da sahip olduğu Şirket Payları'nı; veya (ii) Şirket Payları'na dönüştürülebilir ve değiştirilebilir menkul kıymetleri; veya (iii) Şirket Payları'nı iktisap etme hakkı veren menkul kıymetleri, varantları veya değeri doğrudan veya dolaylı olarak dayanak menkul kıymetin fiyatı referans alınarak hesaplanan pay swapı, forward işlemler ve opsiyonlar ve depo sertifikaları gibi Şirket Paylarını alma hakkı veren menkul kıymetleri veya finansal araçları; ihraç etmeyecek, halka arz etmeyecek, satmayacak, satış amacıyla sözleşme akdetmeyecek ve teminat yoluyla veya başka bir şekilde elden çıkarmayacak ve söz konusu ihraç, halka arz, satış veya elden çıkarma hususlarında kamuya açıklama yapmamayı taahhüt etmektedir.

Sabancı Holding ve Aviva Europe SE, ayrı ayrı, SPK'nın VII-128.1 sayılı Pay Tebliği'nin 8'inci maddesi uyarınca Halka Arz Edilen Payların borsada işlem görmeye başlamasından itibaren bir yıl süreyle, Sabancı Holding'in ve Aviva Europe SE'nin AvivaSA'da sahip olduğu paylarını, halka arz fiyatının altındaki bir fiyattan borsada satmayacaklarına, söz konusu payların halka arz fiyatının altında borsada satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tabi tutulmayacağını ve borsa dışında yapılacak satışlarda da satışa konu payları alanların bu sınırlamaya tabi olacağını taahhüt etmişlerdir.

## **Bölüm I - Pay Sahipleri**

### **Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi**

Şirket nezdinde Pay Sahipleri İle İlişkiler Bölümü (Yatırımcı İlişkileri Bölümü) oluşturulmuştur. Faaliyete ilişkin sorumlu iletişim bilgileri ve sahip olduğu lisanslar aşağıda yer almaktadır.

<b>Mustafa Fırat Kuruca</b>	<b>Tel:</b> <b>0216 6333333</b> <b>Faks:</b>	<b>Genel Müdür Yardımcısı</b>	
-----------------------------	--	-------------------------------	--

	<b>0216 6343569</b> <b>E-mail:</b> <b>firat.kuruca@avivasa.com.tr</b>	<b>- Finans (CFO)</b>	
<b>Tuğrul Gemici</b>	<b>Tel:</b> <b>0216 6333333</b> <b>Faks:</b> <b>0216 6343569</b> <b>E-mail:</b> <b>tugrul.gemici@avivasa.com.tr</b>	<b>Nakit ve Fon Yönetimi - Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi</b>	<b>-Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı</b> <b>-Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı</b> <b>-Türev Araçları Lisansı</b>

Borsada işlem gören halka açık bir şirketin yatırımcı ilişkileri faaliyetleri çerçevesinde; yatırımcılara, uygun platformlarda kurum performansının ve beklentilerinin tutarlı, şeffaf, açık ve doğru anlatılması, beklentilerin doğru yönetilmesi ve yatırımcıların gözünde kurumsal itibarının artırılması ve hisse değerinin yükseltilmesi amaçlanmaktadır. Mevcut ve potansiyel pay sahiplerini gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere ve yatırımcılar arasında bilgi eşitsizliğine yol açmayacak şekilde bilgilendirir. Faaliyetler çerçevesinde yatırımcılardan gelen soruların doğru ve şeffaf şekilde açıklanması faaliyet kapsamındadır.

Bu çerçevede uygun faaliyetlere karar vermek, aksiyon planları hazırlamak, faaliyetleri yürütmek ve yönetmek. Amaç doğrultusunda bireysel ve kurumsal yatırımcılarla, aracı kurum satış ekipleriyle, aracı kurum araştırma ekipleriyle, yatırım bankaları ile etkin iletişimde olmak ve iletişimi geliştirmek bölüm sorumluluğundadır. Şirket tanıtım dokümanlarının geliştirilmesi ve güncel tutulması için gereken tedbirler alınır.

Bölüm pay sahipliği haklarının korunması, etkin kullanılması konularında kolaylaştırıcı rol oynar.

### **Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı**

Şirketimizde pay sahipleri ile ilişkileri ve bilgi edinme haklarının kullanımı Yasal Uyum Bölümü ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülmektedir.

<b>Tuğrul Gemici</b>	<b>0216 6333333</b>	<b>Yatırımcı İlişkileri</b>	<b>tugrul.gemici@avivasa.com.tr</b>
<b>Osman İlhan Onurkan</b>	<b>0216 6333264</b>	<b>Yasal Uyum</b>	<b>ilhan.onurkan@avivasa.com.tr</b>

Pay sahipleri ile ilişkiler yukarıda listelenen yetkililer tarafından doğrudan Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütülmekte ve yönetim kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

Pay sahipleri arasında bilgi edinme hakkının kullanımında ticari sır niteliği dışındaki tüm bilgiler pay sahipleri ile paylaşılmakta olup, pay sahiplerinin, strateji ve faaliyetlere ilişkin ilk elden bilgi edinmeleri sağlanmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından pay sahiplerinden gelen telefon, e-posta ve bizzat yüz yüze yapılan görüşmelerde gelen talepler cevaplandırılmış, bu amaçla pay sahiplerini ilgilendirecek bilgiler web sayfasında zorunlu bildiri süreçleri içinde duyurulmuştur.

### **Genel Kurul Toplantıları**

Yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul gündem maddeleri ve esas sözleşmenin son hali genel kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren Şirketimizin Genel Müdürlüğü'nde pay sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır.

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

Genel Kurul ilanlarında;

Toplantı günü ve saati, toplantı yeri, vekâletname 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 (1 TL) 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 imkân verecek şekilde yapılmaktadır. Genel Kurul'da 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.

#### 2014 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı:

2014 yılında Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. 28 Mart 2014 tarihinde gerçekleşen toplantıya, 35.779.197 TL'lik ödenmiş sermayemizin %99,68'sini (35.663.611.50 TL) temsil eden pay sahiplerimizin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu toplantının günü, saati, yeri, gündemi ve vekâletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilanlar, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Milliyet Gazetesi ve Akşam Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Toplantı bilgileri hisse senedi sahiplerine iadeli taahhütlü mektupla ulaştırılmıştır.

28 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahipleri tarafından,

- Açılış ve divan başkanlığının oluşturulması,
- Toplantı tutanağının imzalanması hususunda divana yetki verilmesi,
- 2013 yılı yönetim kurulu faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi,
- 2013 yılı Denetçi raporlarının okunması,
- Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
- Yönetim kurulu üyelerinin ibrası,
- Karın 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,
- Yönetim kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı muameleleri yapabilmeleri için izin verilmesi

Oy birliği ile kabul edilmiştir.

#### 2014 Yılı Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı:

2014 yılında Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. 16 Ekim 2014 tarihinde gerçekleşen toplantıya, 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 vekâletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilanlar, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Milliyet Gazetesi ve Akşam Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Toplantı bilgileri hisse senedi sahiplerine taahhütlü mektupla ulaştırılmıştır.

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 428nci maddesinin gördüğü Kurumsal temsilci duyurusu Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 15 Ağustos 2014 tarih ve 8632 sayılı nüshasında ve ayrıca Hürses Gazetesi'nin 13 Ağustos 2014 tarihli ve 12969 sayılı nüshasında yapılmış ise de yasa ve ilanda öngörülen sürede başvuran olmamıştır.
- Toplantıya ait davet, kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 29 Eylül 2014 tarih ve 8663 sayılı, Milliyet Gazetesi'nin 29 Eylül 2014 tarih ve 22357 sayılı, Akşam Gazetesi'nin 29 Eylül 2014 tarih 6553 sayılı nüshalarında ilan edilmek suretiyle ve ayrıca pay sahiplerine 26 Eylül 2014 tarihli taahhütlü mektupla, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle süresi içinde yapılmıştır.
- Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 35.779.197,00 TL'lik sermayesine tekabül eden her biri 1 Kuruş nominal değerindeki 3.577.919.700 adet paydan, 35.663.611,50.- TL'lik sermayeye karşılık gelen 3.566.361.150 adet payın temsilen, 5.842.- TL'lik sermayeye karşılık gelen 584.200 adet payın asaleten temsil edildiği ve böylece gerek kanun ve gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı gerçekleştirilmiştir.

16 Ekim 2014 tarihli Avivasa Emeklilik ve Hayat AŞ Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında ön plana çıkan kararlar aşağıdaki şekildedir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Eylül 2014 tarih ve 1756-8617 sayılı yazısı ile izin verildiği üzere Şirketin 100.000.000.- TL. Kayıtlı Sermaye Tavanı ile Kayıtlı Sermaye Sistemine geçmesine, oy birliği ile karar verilmiştir.
- Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 100.000.000.- TL (yüzmilyon Türk Lirası) olup, her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 10.000.000.000 paya bölünmüştür.
- Şirketin çıkarılmış sermayesi beheri 1 KR (bir Kuruş) kıymetinde nama yazılı 3.577.919.700 adet nama yazılı paya bölünmüş olup, 35.779.197.-TL (otuzbeşmilyonyediyüzyetmişdokuzbinyüzdoksanyedi-TürkLirası) olup, muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

- o T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 11.09.2014 tarihli izin yazısında belirtildiği şekli ile Esas Sözleşmenin 3, 4, 6, 8, 9, 10, 12, 13, 15, 16, 17, 18, 20, 23, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 36, 37, 38, 39, 40 ve 41'inci maddelerinin değiştirilmesine, aşağıdaki yeni metnin aynen kabulüne, 2.902,50 TL'lik payın olumsuz oyuna karşılık diğer ortakların olumlu oyları ile oy çokluğu ile karar verilmiştir.

**AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.**  
**Esas Sözleşme Tadil Metni**

Eski Şekil	Yeni Şekil
<p><b>MADDE 3- Şirketin Amaç ve İşletme Konusu</b></p> <p>Şirketin amacı ve işletme konusu Türkiye'de ve yabancı memleketlerde 4632 sayılı Bireysel Emeklilik, Tasarruf ve Yatırım Sistemi Hakkında Kanun (4632 Sayılı Kanun) ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ile ilgili olarak her türlü hayat, ferdi kaza, ölüm, maluliyet sigortaları ve emeklilik sözleşmeleri, müşterek ve mükerrer sigorta, retrosesyon muameleleri, sigortacılığın düzenlenmesi ve denetlenmesi hakkında yürürlükteki kanun ve buna bağlı yönetmelik hükümlerine göre bireysel emeklilik ve hayat sigorta şirketlerinin alanlarına giren her türlü sigorta, reasürans işlemleri ile uğraşmak, ve bu konulardaki pool'lara katılmak.</p> <p>Yukarıda yazılı amaçlarına ulaşabilmek için Şirket, 4632 Sayılı Kanun, yürürlükteki diğer kanunlar ve ilgili mevzuat hükümlerine aykırı olmamak ve aşağıdakilerle sınırlı kalmamak üzere özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunur:</p> <p>a) (Bu fıkra esas sözleşmeden çıkarılmıştır.),</p> <p>b) İşletme konusunun gerektirdiği mali, ticari ve sınai işleri yürürlükteki mevzuat dairesinde yapmak,</p> <p>c) Her türlü ortaklık kurmak ve kurulmuş veya kurulacak teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak veya mevcut ortaklıkların hisse senetlerini veya şirket paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak,</p>	<p><b>Madde 3- Şirketin Amaç ve İşletme Konusu</b></p> <p>Şirket faaliyetlerini, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (Bireysel Emeklilik Kanunu), Sigortacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer ilgili tüm mevzuatlarda öngörülen esas ve kurallara uygun olarak yürütür.</p> <p>Şirketin amacı ve işletme konusu Türkiye'de ve yabancı memleketlerde Bireysel Emeklilik Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ile ilgili olarak her türlü hayat, ferdi kaza, ölüm, maluliyet sigortaları ve emeklilik sözleşmeleri, müşterek ve mükerrer sigorta, retrosesyon muameleleri, yürürlükteki kanunlara uygun olarak bireysel emeklilik ve hayat sigorta şirketlerinin alanlarına giren her türlü sigorta, reasürans işlemleri ile uğraşmak, ve bu konulardaki pool'lara katılmaktır.</p> <p>Yukarıda yazılı amaçlarına ulaşabilmek için Şirket, aşağıdakilerle sınırlı kalmamak üzere özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir:</p> <p>a) (Bu fıkra esas sözleşmeden çıkarılmıştır.)</p> <p>b) Sermaye Piyasası Kanunu 21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, işletme konusunun gerektirdiği mali, ticari ve sınai işleri yürürlükteki mevzuat dairesinde</p>



<p>d) Şirketin işletme konusuna ve amacına yardımcı olarak her türlü hisse senedi ile tahvilatı ve bu meyanda devlet iç istikraz tahvilleri, hazine bonoları ve hazine kefaletine haiz bonoları almak, satmak ve 4632 sayılı Kanun, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri dairesinde fonlar kurmak, bu fonlarda oluşan portföyün yönetilmesini sağlamak,</p> <p>e) Taşıt aracı edinmek, kiralamak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,</p> <p>f) Hayat sigorta poliçeleri karşılığında ödünç para vermek,</p> <p>g) Amaç ve işletme konusu ile ilgili hususların gerçekleştirilmesi için iç ve dış piyasalarda uzun, orta ve kısa vadeli her türlü kredi almak, gayrimenkul iktisap etmek, iktisap edilen gayrimenkulleri, devir ve ferağ, bunlar veya başkalarının gayrimenkulleri üzerinde ipotek ve başkaca ayni ve şahsi haklar tesis etmek, bunları fek ettirmek ve bunları kısmen veya tamamen kiraya vermek, şirketin menkulleri ve başkalarının menkullerini rehin etmek veya bunları terkin etmek, ticari işletme rehini tesis etmek,</p> <p>h) Yerli ve yabancı sigorta ve reasürans kuruluşlarının bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ile ilgili olarak her türlü portföylerini devir almak ve gerektiğinde devir etmek,</p> <p>i) Amaç ve işletme konusu ile ilgili her türlü eğitim, araştırma, geliştirme ve proje faaliyetlerinde bulunmak, teknolojiden yararlanmak, yerli ve yabancı kuruluşlarla işbirliği yapmak, fuar, sergi ve toplantılara katılmak,</p> <p>j) Sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflar, dernekler ile eğitim öğretim kurumlarına, üniversitelere ve sair kişi, kurum ve kuruluşlara destek, yardım ve bağışta bulunmak, vakıflara ve derneklere üye olmak.</p>	<p>yapmak,</p> <p>c) Her türlü ortaklık kurmak ve kurulmuş veya kurulacak teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak veya mevcut ortaklıkların hisse senetlerini veya şirket paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak,</p> <p>d) Şirketin işletme konusuna ve amacına yardımcı olarak her türlü hisse senedi ile tahvilatı ve bu meyanda devlet iç istikraz tahvilleri, hazine bonoları ve hazine kefaletine haiz bonoları almak, satmak ve Bireysel Emeklilik Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri dairesinde fonlar kurmak, bu fonlarda oluşan portföyün yönetilmesini sağlamak,</p> <p>e) Taşıt aracı edinmek, kiralamak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,</p> <p>f) Hayat sigorta poliçeleri karşılığında ödünç para vermek,</p> <p>g) Amaç ve işletme konusu ile ilgili hususların gerçekleştirilmesi için iç ve dış piyasalarda uzun, orta ve kısa vadeli her türlü kredi almak, gayrimenkul iktisap etmek, iktisap edilen gayrimenkulleri, devir ve ferağ, Sermaye Piyasası mevzuatı ve mevzuatta yer alan limitler dahilinde, bunlar veya başkalarının gayrimenkulleri üzerinde ipotek ve başkaca ayni ve şahsi haklar tesis etmek, bunları fek ettirmek ve bunları kısmen veya tamamen kiraya vermek, şirketin menkulleri ve başkalarının menkullerini rehin etmek veya bunları terkin etmek, ticari işletme rehini tesis etmek,</p> <p>h) Yerli ve yabancı sigorta ve reasürans kuruluşlarının bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ile ilgili olarak her türlü portföylerini devir almak ve gerektiğinde devir etmek,</p> <p>i)Amaç ve işletme konusu ile ilgili her türlü eğitim, araştırma, geliştirme ve proje faaliyetlerinde bulunmak, teknolojiden yararlanmak, yerli ve yabancı kuruluşlarla işbirliği yapmak, fuar, sergi ve toplantılara katılmak,</p> <p>j)Sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflar, dernekler ile eğitim öğretim kurumlarına, üniversitelere ve sair kişi, kurum ve kuruluşlara destek, yardım ve bağışta bulunmak, vakıflara ve derneklere üye</p>
---	---

	olmak.			
<p><b>MADDE 4 : Şirketin Merkez ve Şubeleri</b></p> <p>Şirketin merkezi İstanbul ili Ümraniye ilçesindedir. Adresi Saray Mahallesi, Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi, No:12 Ümraniye-İstanbul'dur.</p> <p>Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.</p> <p>Şirket Hazine Müsteşarlığına ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bilgi vermek kaydıyla bölge müdürlükleri yurtiçi ve yurtdışı şubeler veya temsilcilikler açabilir. Şu kadar ki Şirket, şube veya temsilcilik açmadan önce bunların adresini, temsile yetkili yöneticilerinin isimlerini, eğitim durumlarını ve iş deneyimlerini Hazine Müsteşarlığına bildirir.</p>	<p><b>MADDE 4- Şirketin Merkez ve Şubeleri</b></p> <p>Şirketin merkezi İstanbul ili Ümraniye ilçesindedir. Adresi Saray Mahallesi, Dr.Adnan Büyükdeniz Caddesi, No:12 Ümraniye-İstanbul'dur.</p> <p>Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ve şirketin internet sitesinde ilan ettirilir. Adres Değişikliği ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na, Hazine Müsteşarlığı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini yasal süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.</p> <p>Şirket Hazine Müsteşarlığına ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bilgi vermek kaydıyla bölge müdürlükleri yurtiçi ve yurtdışı şubeler veya temsilcilikler açabilir. Şirket, şube veya temsilcilik açmadan önce bunların adresini, temsile yetkili yöneticilerinin isimlerini, eğitim durumlarını ve iş deneyimlerini Hazine Müsteşarlığına bildirir.</p>			
<p><b>Madde 6-Sermaye</b></p> <p>Şirketin tamamı ödenmiş sermayesi beheri 1 KR (bir Kuruş) kıymetinde nama yazılı 3.577.919.700 adet paya bölünmüş olup 35.779.197.- TL (otuzbeş milyonyediyüzyetmişdokzbinüzdoksanyedi-TürkLirası)'dır.</p> <p>Paylar A ve B olarak iki gruba ayrılmıştır. 3.577.919.700 adet payın 1.794.884.262 âdeti A Grubunun, 1.783.035.438 âdeti B Grubunu oluşturur. Paylar nama yazılıdır.</p> <p>Sermayenin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıdaki şekildedir.</p> <table border="1"> <tr> <td>Pay Sahibinin</td> <td>(A) Grubu</td> <td>(B) Grubu</td> </tr> </table>	Pay Sahibinin	(A) Grubu	(B) Grubu	<p><b>Madde 6-Sermaye</b></p> <p>Şirket Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01.09.2014 tarih ve 1756/8617 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.</p> <p>Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 100.000.000,00 TL (yüzmilyon Türk Lirası) olup, her biri 1 kuruş itibari değerde nama yazılı 10.000.000.000 paya bölünmüştür.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı izni, 2014 ile 2018 (5 yıl) arasında geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, bu</p>
Pay Sahibinin	(A) Grubu	(B) Grubu		



Unvanı/Adı ve Soyadı	Paylar (TL)	Paylar (TL)	
H. Ö. Sabancı Holding A.Ş.	17.830.354,38		<p>tarihten sonra Yönetim Kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için, daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak şartıyla Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul tarafından yeni bir süre için yetkilendirilmesi zorunludur. Şirket Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle kayıtlı sermaye sisteminden çıkabilir.</p> <p>Şirket Yönetim Kurulu, nominal değerinin üzerinde veya altında pay çıkarılmasına ve pay sahiplerinin yeni pay alma haklarını sınırlamaya yetkilidir.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi beheri 1 KR (bir Kuruş) kıymetinde nama yazılı 3.577.919.700 adet nama yazılı paya bölünmüş olup, 35.779.197.-TL (otuzbeş milyonyediüzyetmişdokzbinyüzdoksanyedi-TürkLirası)'dır.</p> <p>Şirket payları kaydileştirilmiş şekilde Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından tutulur ve kayden izlenir.</p>
Aviva Europe SE		17.830.354,38	
Diğer Pay Sahipleri	118.488,24		
<b>Toplam</b>	<b>17.948.842,62</b>	<b>17.830.354,38</b>	
<p><b>Madde 6a- Oy Kullanma Anlaşmaları</b></p> <p>Her bir hissedar, Şirket'in Genel Kurul ve Yönetim Kurulu toplantılarında, Şirket Ana Sözleşmesi'ne tamamen uygun şekilde oy kullanacak ve yürürlükte olan kanunlara tâbi olarak, temsilcilerinin, tayin ettiği kişilerin ve vekillerinin de bu şekilde oy kullanmasını ve A Grubu ve B Grubu Hisselere tanınmış hakların ihlâl edilmemesini sağlayacaktır.</p>			<p><b>Madde 6a- Oy Kullanma Anlaşmaları</b></p> <p>Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.</p>
<p><b>Madde 6b- Hisse Devirleri Üzerindeki Kısıtlamalar</b></p> <p>A Grubu hissedarlar, B Grubu hissedarların çoğunluğunun onayı olmaksızın ve B Grubu hissedarlar da, A Grubu hissedarların çoğunluğunun onayı olmaksızın, ellerinde bulundurdukları hisseleri ve bu hissedarlara ait hakları, teminatları, opsiyonları, sermayeye bağlı veya diğer menkul kıymetleri devretmeyeceklerdir.</p> <p>İşbu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak yapılmayan hisse devirleri ve hissedarlara ait hak, teminat, opsiyon,</p>			<p><b>Madde 6b- Hisse Devirleri Üzerindeki Kısıtlamalar</b></p> <p>Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.</p>

<p>sermayeye bağlı veya diğer menkul kıymetlerin devirleri geçerli olmayacaktır.</p> <p>Hisseleri temsil eden bütün hisse senetlerinde, esas olarak aşağıdaki şekilde ibare bulunacaktır.</p> <p>DEVİR YASAĞI: İŞBU HİSSE SENEDİYLE TEMSİL EDİLEN HİSSELER, ŞİRKET ANA SÖZLEŞMESİNDE YER ALAN HİSSE DEVİR VE TAKYİDAT KISITLAMALARINA TÂBİDİR.</p> <p>4632 sayılı Kanun ve ilgili mevzuatın öngördüğü hallerde, hisse devri ilgili bakanlığın iznine tâbidir.</p>	
<p><b>Madde 6c- Bağlı Kişilere Devir</b></p> <p>Yukarıdaki 6b hükümlerinin istisnası olarak, bir A veya B Grubu hissedarı, elinde hisselerini, doğrudan doğruya veya dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı vasıtasıyla kendisi ya da kontrolü altında tuttuğu, kontrolü altında bulunduğu ya da kendisiyle müşterek kontrol altında bulunan başka bir kişiye (“Bağlı Kişi”) ya da şirketin diğer bir hissedarına herhangi bir şekilde devretmekte serbesttir; fakat (i) işbu Bağlı Kişinin A Grubu ve B Grubu hissedarlar arasındaki mevcut anlaşmalara taraf olmayı ve bu anlaşmaların hüküm ve koşullarıyla bağlı olduğunu yazılı olarak kabul ve beyan etmesi ve (ii) işbu Bağlı Kişinin devirden sonra da daima devreden hissedarın bir Bağlı Kişi olarak kalması gerekir.</p> <p>Devralan Bağlı Kişinin, devreden hissedarın bir Bağlı Kişisi olma özelliğini kaybetmesi halinde, ilgili grup hisselerini geri verecek ve böylece ilgili hisseler devreden taraf veya onun Bağlı Kişileri sahip olacaktır.</p>	<p><b>Madde 6c- Bağlı Kişilere Devir</b></p> <p>Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.</p>
<p><b>Madde 6d- Takyidat Yasağı</b></p> <p>A Grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlar, hiç bir hisselerini birbirlerinin yazılı ön onayı olmaksızın doğrudan veya dolaylı olarak takyidat altına sokmayacaklardır.</p>	<p><b>Madde 6d- Takyidat Yasağı</b></p> <p>Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.</p>

<p><b>Madde 6e-Şirket Pay Defterine Tescilden İmtina</b></p> <p>İşbu Ana Sözleşmenin 6b, 6c ve 6d maddelerine aykırı olarak yapılan hisse devirleri veya kurulan takyidatların pay defterine tescilinden imtina etmek için Yönetim Kurulu gerekli kararı alır ve adı geçen maddelerin koşullarının sağlanmaması halinde tescilden imtina edebilir.</p>	<p><b>Madde 6e-Şirket Pay Defterine Tescilden İmtina</b></p> <p>Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.</p>
<p><b>Madde 8- Çeşitli Menkul Kıymet Çıkarılması</b></p> <p>Şirket yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, 4632 Sayılı Kanun, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü tahvil, finansman bonusu, kâr ve zarar ortaklığı belgesi ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilecek diğer menkul değerler veya kıymetli evrak ihraç edebilir.</p>	<p><b>Madde 8- Borçlanma Senetleri ile Alma ve Değiştirme Hakkını İçeren Menkul Kıymetlerin Çıkarılması</b></p> <p>Şirket, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bireysel Emeklilik Kanunu, sigortacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, tahvil, borçlanma senetleri ile alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymetler ihraç edebilir.</p> <p>Tahvil, borçlanma senedi, alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymet ihracı Genel Kurulun yetkisindedir.</p> <p>İhraç edilecek tahvil, borçlanma senetleri ile alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymetlerin limiti konusunda Sermaye Piyasası Kanununun ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.</p> <p>Borçlanma senetlerinin bedellerinin nakit olması ve teslimi anında tamamen ödenmesi şarttır.</p> <p>Çıkarılan tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri ile alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymetler tamamen satılmadıkça veya satılmayanlar iptal edilmedikçe aynı türden yeni tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri ile alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymet çıkarılmaz.</p>
<p><b>Madde 9- Yönetim Kurulu</b></p> <p>Şirket, yedi (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yönetilecektir. Yönetim Kurulunun üç (3) üyesi A Grubu hissedarlarının çoğunluğu tarafından aday gösterilen kişiler arasından (“A Grubu Üye”), üç (3) üyesi B Grubu hissedarlarının çoğunluğu tarafından aday gösterilen kişiler arasından (“B Grubu Üye”), diğer bir (1) üye ise A Grubu hissedarlar ile B Grubu hissedarlarca ortaklaşa aday gösterilecek ve seçilecek Genel Müdür olacak ve ne A Grubu</p>	<p><b>Madde 9- Yönetim Kurulu</b></p> <p>Şirket, onbir (11) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yönetilecektir. Yönetim Kurulu’nun iki (2) üyesi ise bağımsız üye olup; Yönetim Kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin ve icrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyelerinin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu’nun Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.</p>

ne de B Grubu Üye olacaktır.

Genel Müdür, Şirket'in günlük işlerini yönetecek ve herhangi bir grup hissesinin yararı için değil Şirket yararı için çalışacaktır.

Yönetim Kurulu Başkanı, B Grubu Hissedarlar ile mutabakata varmak sureti ile A Grubu Hissedarlarının çoğunluğu tarafından ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı da A Grubu Hissedarlar ile mutabakata varmak sureti ile B Grubu Hissedarlarının çoğunluğu tarafından aday gösterilir ve her ikisi de Yönetim Kurulu tarafından atanır.

A Grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlar, Yönetim Kurulu Üyeliklerine, bu madde uyarınca aday gösterilen üyelerin seçilmesini sağlamak için gerekli her türlü eylemde bulunmayı kabul ederler. A Grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlardan her biri, diğer grup hissedarlarca gösterilen adayın görevden alınmasına ilişkin bir karar ile ilgili olarak, söz konusu görevden alma diğer grup hissedar tarafından talep edilmiş olmadıkça, karar yönünde oy kullanmayacaktır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, en fazla üç (3) yıl süre ile görev yapmak üzere seçilirler

Görev süresi sona eren üye, yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu Üyeliklerinden birinin boşalması halinde, Yönetim Kurulu, görevden ayrılması söz konusu boşluğa neden olan üyeyi atayan hissedarlar grubu tarafından aday gösterilecek bir kişiyi geçici üye olarak atayacaktır. Yönetim Kurulu, ilgili hissedarın geçici olarak atanacak söz konusu kişinin kimliğini belirten yazılı talebini alması üzerine derhal bu geçici atamayı yapacaktır. Bu şekilde atanan üye, gelecek Genel Kurula kadar görev yapacak olup, atamasının Genel Kurul tarafından onaylanması halinde, yerini aldığı üyenin görev süresini tamamlayacaktır. Bir tüzel kişiyi temsil eden bir Yönetim Kurulu üyesinin söz konusu tüzel kişi ile ilişkisinin kesildiğinin bildirilmesi halinde, söz konusu üyenin Yönetim Kurulundan istifa ettiği varsayılacak ve Yönetim Kurulu, söz konusu tüzel kişi tarafından gösterilecek adaylar arasından bu kişinin yerini almak üzere bir üye atayacaktır.

Yönetim Kurulu toplantı nisabı, Yönetim Kurulu üyelerinin beş (5) tanesinin hazır bulunması ile sağlanır; ancak bu üyelerden en az birinin (1) A Grubu Üye ve en az birinin de (1) B Grubu üye olması şarttır. Yönetim Kurulu kararlarının

Genel Müdür, Bireysel Emeklilik Kanunu uyarınca Şirket Yönetim Kurulunun doğal üyesi olup, Şirket'in günlük işlerini yönetecektir. Yönetim Kurulu Başkanı ile Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, en fazla üç (3) yıl süre ile görev yapmak üzere seçilirler. Görev süresi sona eren üye, yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu Üyeliklerinden birinin boşalması halinde, Yönetim Kurulu, boşalan üyelik için yapılacak bir sonraki Genel Kurul toplantısının onayına sunulmak ve bu toplantıya kadar görev yapmak üzere bir üyeyi geçici olarak atayacaktır. Ataması Genel Kurul tarafından onaylanan üye yerine geçtiği boşluğa neden olan üyenin görev süresini tamamlayacaktır. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifa etmesi veya görevini yerine getiremeyecek duruma gelmesi halinde, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde belirlenen prosedürlere uyulur.

Yönetim Kurulu toplantı nisabı sekiz (8) üyenin hazır bulunması ile sağlanır ve Yönetim Kurulu kararları sekiz (8) üyenin olumlu oyu ile alınır.

Şirket Yönetim Kurulu toplantısı, Türk Ticaret Kanunu ve Şirket Esas Sözleşmesi'ne uygun olarak yapılır. [Yönetim Kurulu toplantıları, Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu tarafından kabul edilecek Türkiye içinde veya dışındaki herhangi bir yerde yapılır.]

Yönetim Kurulu toplantıları İngilizce olacaktır. Yönetim Kurulu toplantılarının resmi tutanakları ve kararları, Türkçe olarak hazırlanıp, tutulacaktır. Tutanakların ve kararların İngilizce tercüme Şirket' in ayrı bir tutanak defterinde saklanacaktır. Kararın taslağının Yönetim Kurulu üyelerinden her birine yazılı olarak sunulması ve bu üyelerden her birinin bu karara yazılı olarak muvafakat vermesi halinde, Yönetim Kurulu toplanmaksızın karar verebilir.

Yönetim Kurulu, Şirket'in tüm sorumluluğunu üstlenecek ve Şirket üzerinde tam kontrol ve yetki sahibi olacak ve işbu Esas Sözleşme ve/veya mevzuat uyarınca Genel Kurul'un yetkisinde olduğu açıkça düzenlenmiş konular dışındaki konularda her türlü kararı almaya ve Şirket işleriyle ilgili her konuda politikalar tespit etmeye tam yetkili olacaktır.

geçerliliği için, en az bir (1) A Grubu Üyenin ve en az bir (1) B Grubu Üyenin lehte oyu gereklidir.

Yönetim Kurulu, TTK ve Şirket Ana Sözleşmesi uyarınca görevlerini yerine getirmek amacıyla gereken zamanlarda toplanacaktır. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi biri tarafından herhangi bir zamanda toplantıya çağrılabilir. Toplantılar, Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu tarafından kabul edilecek Türkiye içinde veya dışındaki herhangi bir yerde yapılır.

Yönetim Kurulu toplantıları İngilizce olacaktır. Yönetim Kurulu toplantılarının resmi tutanakları ve kararları, Türkçe olarak tutulacaktır. Tutanakların ve kararların İngilizce çevirileri Şirket' in ayrı bir tutanak defterinde saklanacaktır. Kararın taslağının Yönetim Kurulu üyelerinden her birine yazılı olarak sunulması ve bu üyelerden her birinin bu karara yazılı olarak muvafakat vermesi halinde, Yönetim Kurulu toplanmaksızın karar verebilir.

Yönetim Kurulu, Şirket'in tüm sorumluluğunu üstlenecek ve Şirket üzerinde tam kontrol ve yetki sahibi olacak ve işbu Ana Sözleşme ve/veya mevzuat uyarınca Genel Kurul'un yetkisinde olduğu açıkça düzenlenmiş konular dışındaki konularda her türlü kararı almaya ve Şirket işleriyle ilgili her konuda politikalar tespit etmeye tam yetkili olacaktır.

Her bir hissedar, hissedar olarak sahip olduğu hakları, kanunen cevaz verildiği ölçüde, işbu Ana Sözleşmenin hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulunun ön onayı alınmadan aşağıda sayılan ve özel olarak Yönetim Kuruluna bırakılmış herhangi bir konuda ("Mahfuz Konu") hiçbir işlem yapılmamasını ve Şirket yöneticileri ve çalışanlarının hiç birinin bu ön onayı almadan bu tip işlemler yapmamasını sağlayacak bir şekilde kullanacağını kabul eder.

Mahfuz Konular aşağıdakilerden oluşmaktadır: (Bu konulardan hiçbiri ile ilgili olarak, aksi Yönetim Kurulunca özel olarak kararlaştırılmadıkça, herhangi bir kişi yetkilendirilemez).

- (i) Emeklilik, teşvik ve ikramiye planları da dâhil olmak üzere, Genel Müdürün ve doğrudan Genel Müdüre rapor veren yöneticilerin atanmaları, görevden alınmaları ve ücretleri.
- (ii) Düzenleyici bir makam önünde önemli bir

Her bir pay sahibi, pay sahibi olarak sahip olduğu hakları, kanunen cevaz verildiği ölçüde, işbu Esas Sözleşmenin hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulunun ön onayı alınmadan aşağıda sayılan ve özel olarak Yönetim Kuruluna bırakılmış herhangi bir konuda ("Mahfuz Konu") hiçbir işlem yapılmamasını ve Şirket yöneticileri ve çalışanlarının hiç birinin bu ön onayı almadan bu tip işlemler yapmamasını sağlayacak bir şekilde kullanacağını kabul eder.

Mahfuz Konular aşağıdakilerden oluşmaktadır: (Bu konulardan hiçbiri ile ilgili olarak, aksi Yönetim Kurulunca özel olarak kararlaştırılmadıkça, herhangi bir kişi yetkilendirilemez).

- (i) Emeklilik, teşvik ve ikramiye planları da dâhil olmak üzere, Genel Müdürün ve doğrudan Genel Müdüre rapor veren yöneticilerin atanmaları, görevden alınmaları ve ücretleri.
- (ii) Düzenleyici bir makamla olan önemli bir konu veya davaya 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.
- (iii) Şirket'in genel iş modelinde önemli değişikliklerin yapılması (Örneğin işletmenin önemli bir kısmının elden çıkartılması).
- (iv) Stratejik planların ve yıllık bütçenin onaylanması.
- (v) Finansal garanti veya performans garantili ürünleri.
- (vi) Reasürans işlemleri.
- (vii) Bağlı Şirketlerle 50.000 ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan işlemler yapılması.
- (viii) Akbank T.A.Ş. ile Şirketimiz arasındaki acentelik sözleşmesinin feshedilmesi.
- (ix) (i) Süresi 36 ayı aşan veya (ii) toplam değeri 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan sözleşme veya düzenleme yapılması.
- (x) 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan finansal taahhütler ve harcamalar.
- (xi) Devralmalar, elden çıkarmalar, Şirket' in genişlemesine ilişkin sair konular veya Şirket'in işlerinin bütününü veya bir kısmının tasfiye edilmesine ilişkin teklifler.
- (xii) Markaların ve Stratejilerin değiştirilmesi.
- (xiii) Şirket' in sermaye gerekliliklerini esaslı

<p>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.</p> <p>(iii) Şirket' in genel iş modelinde önemli değişikliklerin yapılması (Örneğin işletmenin önemli bir kısmının elden çıkartılması).</p> <p>(iv) Stratejik planların ve yıllık bütçenin onaylanması.</p> <p>(v) Finansal garanti veya performans garantili ürünleri.</p> <p>(vi) Reasürans işlemleri.</p> <p>(vii) Bağlı Şirketlerle 50.000 ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan işlemler yapılması.</p> <p>(viii) Akbank T.A.Ş. ile Şirketimiz arasında 08 Haziran 2007 tarihinde akdedilmiş olan acentelik sözleşmesinin Akbank T.A.Ş. tarafından ihlali nedeni ile feshedilmesi.</p> <p>(ix) (i) Süresi 36 ayı aşan veya (ii) toplam değeri 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan sözleşme veya düzenleme yapılması.</p> <p>(x) 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan finansal taahhütler ve harcamalar.</p> <p>(xi) Devralmalar, elden çıkarmalar veya Şirket' in genişlemesine ilişkin sair konular.</p> <p>(xii) Markaların ve Stratejilerin değiştirilmesi.</p> <p>(xiii) Şirket' in sermaye gerekliliklerini esaslı olarak etkileyen teklifler.</p> <p>(xiv) Üçüncü kişilerle komisyona ilişkin düzenlemeler yapılması</p> <p>(xv) Pazarlama Komitesinin teklifleri.</p> <p>Her bir grup Hissedar, kendi göstermiş olduğu adaylar arasından veya kendi hisselerini temsilen seçilen Yönetim Kurulu üyelerinin Şirket'i işbu Ana Sözleşmeye tam olarak uygun yönetmesini sağlarlar.</p>	<p>olarak etkileyen ve/veya özsermayesinde herhangi bir değişiklik içeren teklifler.</p> <p>(xiv) Üçüncü kişilerle veya Bağlı Şirketlerle komisyona ilişkin düzenlemeler yapılması</p> <p>(xv) Pazarlama Komitesinin teklifleri.</p> <p>(xvi) Temettü ödemesi veya Şirket kar dağıtım politikasının değiştirilmesine ilişkin teklifler.</p> <p>(xvii) Kayıtlı sermaye tavanı içinde sermaye arttırılması ve kayıtlı sermaye tavanı dışında sermaye arttırılmasına veya sermaye azaltılmasına ilişkin teklifler.</p> <p>(xviii) Şirket'in bağış politikasının değiştirilmesi.</p>
<p><b>Madde 10- Müdür Atanması</b></p> <p>Yönetim Kurulu Ticaret Kanununun ilgili maddesi gereğince Şirket işlerinin icra safhasına ilişkin kısmı için uygun görürse kendi süresini aşan sürelerle müdür veya müdürler atayabilir.</p> <p>Genel müdür, genel müdür yardımcıları, denetim kurulu üyeleri ve başka unvanlarla istihdam edilseler dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst</p>	<p><b>Madde 10- Müdür Atanması</b></p> <p>Yönetim Kurulu, Ticaret Kanununun ilgili maddesi gereğince Şirket işlerinin icra safhasına ilişkin kısmı için uygun görürse kendi süresini aşan sürelerle müdür veya müdürler atayabilir.</p> <p>Genel müdür, genel müdür yardımcıları, ve başka unvanlarla istihdam edilseler dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda imza yetkisine sahip diğer yöneticilerin Bireysel Emeklilik</p>



<p>konumlarda imza yetkisine sahip diğer yöneticilerin 4632 Sayılı Kanun ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşımaları gereklidir. Bu kişiler için atama işleminden önce mevzuatta belirtilen bilgi ve belgeler Hazine Müsteşarlığı'na gönderilir.</p>	<p>Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşımaları gereklidir. Bu kişiler için atama işleminden önce mevzuatta belirtilen bilgi ve belgeler Hazine Müsteşarlığı'na gönderilir.</p>
<p><b>Madde 12-Şirketin Yönetimi, Temsil Yetkisi ve Sınırları</b></p> <p>Şirketin yönetimi ve temsili yönetim kuruluna aittir.</p> <p>Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 370(2). maddesi uyarınca temsil yetkisini yönetim kurulu üyesi olan murahhaslara ve/veya görevli üyelere ve/veya yönetim kurulu üyesi olmayan müdürlere bırakabilir. Bunlara verilecek ücreti yönetim kurulu tespit eder.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi uyarınca, yönetim işlerinin hepsi veya bir kısmı, bir iç yönerge ile kısmen veya tamamen yönetim kurulu üyesi olan "görevli üye"lere veya "yönetim"e devredilebilir. "Yönetim" yönetim kurulunun bütünü dışındaki genel müdür, genel müdür yardımcıları ve müdürlere ile buna benzer farklı unvanlardaki kişilerden oluşan ekibi ifade eder.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesindeki ve diğer maddelerdeki devredilemez görev ve yetkiler saklıdır.</p>	<p><b>Madde 12-Şirketin Yönetimi ve Temsil Yetkisi</b></p> <p>Şirket'in yönetimi ve temsili Yönetim Kurulu'na aittir.</p> <p>Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 370(2)'nci maddesi uyarınca temsil yetkisini yönetim kurulu üyesi olan murahhaslara ve/veya görevli üyelere ve/veya yönetim kurulu üyesi olmayan müdürlere bırakabilir. Bunlara verilecek ücreti Yönetim Kurulu tespit eder.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi uyarınca, yönetim işlerinin hepsi veya bir kısmı, bir iç yönerge ile kısmen veya tamamen yönetim kurulu üyesi olan "görevli üye"lere veya "yönetim"e devredilebilir. "Yönetim" genel müdür, genel müdür yardımcıları ve müdürlere ile buna benzer farklı unvanlardaki kişilerden oluşan ekibi ifade eder.</p> <p>Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesindeki ve diğer maddelerdeki devredilemez görev ve yetkiler saklıdır.</p>
<p><b>Madde 13- Yönetim Kurulu Toplantıları</b></p> <p>Yönetim Kurulu üyeleri, her yıl aralarından bir başkan ve başkan bulunmadığı zaman ona vekâlet edecek bir başkan vekili seçerler. Şirketin Genel Müdürü ve yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Toplantı günleri ve gündem başkan veya başkan vekili tarafından düzenlenir. Yönetim Kurulu ortaklık işleri gerektirdikçe, başkan veya vekilinin çağrısı üzerine toplanır. Toplantı günü Yönetim Kurulu kararı ile de tespit edilir. Üyelerden birisinin yazılı isteği üzerine, başkan veya Yönetim Kurulunu toplantıya çağırılmazsa üyeler de re'sen çağrı yetkisine haiz olurlar.</p> <p>Üyelerden biri görüşme talebinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararları, içlerinden birinin muayyen bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayları alınmak suretiyle de verilebilir.</p>	<p><b>Madde 13- Yönetim Kurulu Toplantıları</b></p> <p>Yönetim Kurulu üyeleri, her yıl aralarından bir başkan ve başkan bulunmadığı zaman ona vekâlet edecek bir başkan vekili seçerler. Şirketin Genel Müdürü ve yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Toplantı günleri ve gündem başkan veya başkan vekili tarafından düzenlenir. Yönetim Kurulu Şirket işleri gerektirdikçe, başkan veya vekilinin çağrısı üzerine toplanır. Toplantı günü Yönetim Kurulu kararı ile de tespit edilir. Üyelerden birisinin yazılı isteği üzerine, başkan veya Yönetim Kurulunu toplantıya çağırılmazsa üyeler de re'sen çağrı yetkisine haiz olurlar.</p> <p>Üyelerden biri görüşme talebinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararlarını, toplantı yapılmaksızın, içlerinden birinin muayyen bir hususa dair yaptığı yazılı teklifin diğer tüm üyelere gönderilmesi ve yapılan yazılı teklife işbu Esas Sözleşmenin 9'uncu maddesinde yer</p>

	alan karar nisabına uygun olarak olarak üyelerin yazılı onayların alınması suretiyle de verilebilir.
<b>Madde 15- Temsile Yetkisi Olanların İmza Şekli</b>  Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kuruluna aittir.  Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve düzenlenecek sözleşmelerin geçerli olabilmesi için Şirketin resmi unvanı altına konmuş ve Şirket adına imza yetkisine haiz iki kişinin imzasını taşıması şarttır.  İmzaya yetkili olanlar ve dereceleri Yönetim Kurulu Kararı ile tespit, tescil ve ilan olunur. Bu hususta 4632 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.	<b>Madde 15- Temsile Yetkisi Olanların İmza Şekli</b>  Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kuruluna aittir.  Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve düzenlenecek sözleşmelerin geçerli olabilmesi için Şirketin resmi unvanı altına konmuş ve Şirket adına imza yetkisine haiz iki kişinin imzasını taşıması şarttır.  İmzaya yetkili olanlar ve dereceleri Yönetim Kurulu Kararı ile tespit, tescil ve ilan olunur. Bu hususta ilgili yetkililer Bireysel Emeklilik Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uymakla yükümlüdür.

<p><b>Madde 16- Yönetim Kurulunun Vazifeleri</b></p> <p>Yönetim kurulu, Şirket amaç ve işletme konusunun gerçekleşmesi uğrunda, olağan ve olağanüstü her türlü muamele ve tasarrufları şirket adına bizzat yapmaya yetkili olduğu gibi ticari mümessil ve ticari vekil tayin edebilir, gerektiğinde bunları azledebilir. Yönetim kurulu, şirketin amaç ve işletme konusunun gerçekleşmesi için şubeler, acenteler, mümessillikler, bürolar ve muhabirlikler açabilir ve Şirket adına gayrimenkul iktisap ve inşa, çeşitli menkul değerleri iktisap, iktisap edilen gayrimenkuller ile menkulleri, kıymetli evrakı ve mülkiyete konu başkaca hakları iktisap, devir ve ferağ edebilir veya aynı bir hakla takyid yahut bunlar üzerinde başkaca suretle tasarruf edebilir veya aynı ve şahsi her türlü teminat alabilir, verebilir. Ayrıca yukarıda sayılanlarla sınırlı olmaksızın, yapılması gereken bütün iş ve işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu veya işbu esas sözleşme ile genel kurulun yetkisine bırakılmış olanlar haricinde karar almaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim kurulu, Şirket adına teminatlı veya teminatsız borçlanmaya, borç vermeye, sulh, tahkim, feragat, kabul ve ibraya dahi yetkilidir.</p>	<p><b>Madde 16- Yönetim Kurulunun Vazifeleri</b></p> <p>Yönetim kurulu, Şirket amaç ve işletme konusunun gerçekleşmesi uğrunda, olağan ve olağanüstü her türlü muamele ve tasarrufları şirket adına bizzat yapmaya yetkili olduğu gibi ticari mümessil ve ticari vekil tayin edebilir, gerektiğinde bunları azledebilir. Yönetim kurulu, şirketin amaç ve işletme konusunun gerçekleşmesi için şubeler, acenteler, mümessillikler, bürolar ve muhabirlikler açabilir ve Şirket adına gayrimenkul iktisap ve inşa, çeşitli menkul değerleri iktisap, iktisap edilen gayrimenkuller ile menkulleri, kıymetli evrakı ve mülkiyete konu başkaca hakları iktisap, devir ve ferağ edebilir veya Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak aynı bir hakla takyid yahut bunlar üzerinde başkaca suretle tasarruf edebilir veya aynı ve şahsi her türlü teminat alabilir, verebilir. Ayrıca yukarıda sayılanlarla sınırlı olmaksızın, yapılması gereken bütün iş ve işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu veya işbu esas sözleşme ile Genel Kurulun yetkisine bırakılmış olanlar haricinde karar almaya yetkilidir.</p> <p>Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve mevzuatta yer alan limitler dahilinde Yönetim Kurulu, Şirket adına teminatlı veya teminatsız borçlanmaya, borç vermeye, sulh, tahkim, feragat, kabul ve ibraya dahi yetkilidir.</p>
<p><b>Madde 17- Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti</b></p> <p>Yönetim kurulu üyelerine verilecek huzur hakkı miktarını ve ücreti Genel Kurul tayin tespit eder.</p>	<p><b>Madde 17- Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti</b></p> <p>Yönetim kurulu üyelerine verilecek huzur hakkı miktarını ve ücreti Genel Kurul tayin tespit eder. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücret ve ödemelerinin belirlenmesinde kar, hisse senedi opsiyonları veya Şirket performansına dayalı ödeme planları kullanılmaz.</p>
<p><b>Madde 18- Denetim</b></p> <p>Şirket, 4632 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerinde belirtilen nitelikleri haiz olan kişiler arasından Genel Kurul tarafından her yıl için seçilen denetçi tarafından denetlenir.</p> <p>Denetçi Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile internet sitesinde ilan edilir. Denetçi Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre görevden alınır. Türk Ticaret Kanunu'nun 399 (2) hükmü saklıdır.</p> <p>Denetçilerin görev, yetki ve sorumlulukları ve ilgili diğer hususlar hakkında 4632 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri hükümleri uygulanır.</p>	<p><b>Madde 18- Denetim</b></p> <p>Şirket, Bireysel Emeklilik Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerinde belirtilen nitelikleri haiz olan kişiler arasından Genel Kurul tarafından her yıl için seçilen denetçi tarafından denetlenir.</p> <p>Denetçi Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile Şirket'in internet sitesinde ilan edilir. Denetçi Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre görevden alınır. Türk Ticaret Kanunu'nun 399 (2) hükmü saklıdır.</p> <p>Denetçilerin görev, yetki ve sorumlulukları ve ilgili diğer hususlar hakkında 4632 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri</p>

	<p>hükümleri uygulanır.</p> <p>Şirketin denetimi ile ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri saklıdır.</p>
<p><b>Madde 20- Genel Kurul</b></p> <p>Şirketin genel kurulu, işbu esas sözleşme ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır. Genel kurulda alınan kararlar, muhalifler ve hazır bulunmayanlar dâhil Şirketin bütün pay sahipleri için bağlayıcıdır.</p> <p>Genel kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul toplantıları, Şirket genel merkezinde ya da ilgili Kanunlarca uygun olan ve Şirket yönetim kurulunun tespit edebileceği başka bir yerde, Şirket'in faaliyet döneminin sonundan itibaren en geç üç (3) ay içinde ve en az yılda bir kere yapılacaktır.</p> <p>Olağan genel kurul toplantısında pay sahipleri Türk Ticaret Kanunu'nun 409 uncu maddesinde belirtilen hususları görüşüp karara bağlarlar. Olağanüstü genel kurul Şirket işlerinin gerektiği hallerde yapılır.</p>	<p><b>Madde 20- Genel Kurul</b></p> <p>Şirketin genel kurulu, işbu esas sözleşme, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır. Genel Kurulda alınan kararlar, muhalifler ve hazır bulunmayanlar dâhil Şirketin bütün pay sahipleri için bağlayıcıdır.</p> <p>Genel Kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul toplantıları, Şirket genel merkezinde ya da ilgili Kanunlarca uygun olan ve Şirket yönetim kurulunun tespit edebileceği başka bir yerde, Şirket'in faaliyet döneminin sonundan itibaren en geç üç (3) ay içinde ve en az yılda bir kere yapılacaktır.</p> <p>Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahipleri Türk Ticaret Kanunu'nun 409 uncu maddesinde belirtilen hususları görüşüp karara bağlarlar. Olağanüstü Genel Kurul Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde yapılır.</p>
<p><b>Madde 23- Toplantıların İlgili Mercilere Bildirilmesi ve Bakanlık Komiserinin Bulundurulması</b></p> <p>Gerek Olağan gerek Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları, ilgili mercilere bildirilir. Gündem ile buna ilişkin bilgilerin birer suretlerinin ilgili mercilere gönderilmesi gerekir. Bütün toplantılarda bakanlık komiserinin hazır bulunması şarttır. Komiserin gıyabında yapılacak toplantılarda alınacak kararlar geçerli değildir. Hazine Müsteşarlığı gerekli gördüğü taktirde şirket genel kurulunda temsilci bulundurabilir.</p>	<p><b>Madde 23- Toplantıların İlgili Mercilere Bildirilmesi ve Bakanlık Temsilcisinin Bulundurulması</b></p> <p>Gerek Olağan gerek Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları, Kamu Aydınlatma Platformu ile Şirket'in internet sitesi dahil olmak üzere, ilgili mercilere bildirilir. Gündem ile buna ilişkin bilgilerin birer suretlerinin ilgili mercilere gönderilmesi gerekir. Bütün toplantılarda Bakanlık Temsilcisinin hazır bulunması şarttır. Bakanlık Temsilcisinin gıyabında yapılacak toplantılarda alınacak kararlar geçerli değildir. Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu gerekli gördüğü taktirde Şirket Genel Kurulunda temsilci bulundurabilir.</p>
<p><b>Madde 26- Genel Kurula Katılma</b></p> <p>Genel Kurula katılmayı arzu eden pay sahipleri, pay defterine kayıtlarını yaptırmış olmaları şartıyla ellerindeki hisse senetlerini Şirkete veya Şirket tarafından gösterilecek diğer yerlere tevdi ederek toplantı gününden en geç 1 hafta öncesine kadar Genel Müdürlüğe müracaatla giriş kartı almak zorundadırlar. Bu kartlar ilk toplantıda</p>	<p><b>Madde 26- Genel Kurula Katılma</b></p> <p>Şirketin Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan pay sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul</p>

<p>nisap sağlanamazsa ikinci toplantıda da geçerlidir.</p>	<p>toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi, bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.</p> <p>Pay sahipleri, diğer pay sahipleri veya üçüncü kişiler tarafından, Sermaye Piyasası Kurulunun vekâlet yoluyla temsile ilişkin düzenlemelerine uygun olarak, Şirket Genel Kurullarında temsil edilebilir.</p>
<p><b>Madde 27- Genel Kurul Görüşmeleri</b></p> <p>Genel kurul toplantılarına yönetim kurulu başkanı veya başkan yardımcısı, bunlar da bulunmadığı takdirde, genel kurul tarafından seçilecek bir kimse başkanlık eder.</p> <p>Başkan, tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur.</p> <p>Her genel kurul toplantısından sonra, mümkün olan en kısa süre içerisinde genel kurul toplantı tutanaklarının İngilizce bir çevirisi hazırlanacak ve bu çeviriler, Şirket'in ayrı bir tutanak defterinde muhafaza edilecektir.</p>	<p><b>Madde 27- Genel Kurul Görüşmeleri</b></p> <p>Genel kurul toplantılarına yönetim kurulu başkanı veya başkan yardımcısı, bunlar da bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu tarafından seçilecek bir kimse başkanlık eder.</p> <p>Başkan, tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek Genel Kurul toplantı başkanlığı oluşturur.</p> <p>Her genel kurul toplantısından sonra, mümkün olan en kısa süre içerisinde genel kurul toplantı tutanaklarının İngilizce tercümesi hazırlanacak ve bu tercüme, Şirket'in ayrı bir tutanak defterinde muhafaza edilecektir.</p>
<p><b>Madde 28- Genel Kurullarda Oyların Verilme Şekli</b></p> <p>Genel Kurulda oylar açık olarak ve el kaldırmak suretiyle verilir.</p>	<p><b>Madde 28- Genel Kurullarda Oyların Verilme Şekli:</b></p> <p>Genel kurulda oylar açık olarak ve el kaldırmak suretiyle ve/veya elektronik ortamda katılımı verilir. Ancak, çıkarılmış sermayenin yirmide birine sahip olan ortaklar talep etmesi veya ilgili Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca çağrı yoluyla vekâlet toplanılması hallerinde yazılı oylama yapılması zorunludur.</p>
<p><b>Madde 29- Genel Kurul Toplantılarında Uygulanacak Hükümler</b></p> <p>Türk Ticaret Kanununun emredici hükümleri açıkça aksini emretmedikçe, herhangi bir genel kurul toplantısında, Şirket sermayesinin en az yüzde yetmiş beşine (%75) sahip olan pay sahiplerinin şahsen hazır bulunmasıyla veya usulünce temsil edilmesiyle gerekli toplantı nisabı</p>	<p><b>Madde 29- Genel Kurul Toplantılarında Uygulanacak Hükümler</b></p> <p>Sermaye Piyasası Kanunu veya Türk Ticaret Kanununun emredici hükümleri açıkça aksini emretmedikçe, herhangi bir genel kurul toplantısında, Şirket sermayesinin en az yüzde yetmiş beşine (%75) sahip olan pay sahiplerinin şahsen hazır bulunmasıyla veya usulünce temsil</p>

<p>oluşmuş sayılacak ve kararlar Şirket sermayesinin en az yüzde yetmiş beşini (%75) temsil eden payların olumlu oyuyla alınacaktır.</p> <p>Aynı gündemle toplanacak olan bir sonraki genel kurul toplantısındaki toplantı ve karar nisapları yukarıdaki fıkrada belirtilen nisaplar olacaktır.</p> <p>Yukarıda bahsi geçen toplantı ve karar nisapları, Türk Ticaret Kanunu veya diğer kanun hükümlerince hissedarlarca karar verilmesini gerektiren meselelere uygulanacaktır.</p> <p>Genel kurul toplantılarına, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, işbu esas sözleşmede karışık hüküm bulunmadığı nispette uygulanır.</p>	<p>edilmesiyle gerekli toplantı nisabı oluşmuş sayılacak ve kararlar Şirket sermayesinin en az yüzde yetmiş beşini (%75) temsil eden payların olumlu oyuyla alınacaktır.</p> <p>Aynı gündemle toplanacak olan bir sonraki genel kurul toplantısındaki toplantı ve karar nisapları yukarıdaki fıkrada belirtilen nisaplar olacaktır.</p>
<p><b>Madde 30- Esas Sözleşmede Değişiklik</b></p> <p>Bu esas sözleşmede yapılacak bütün değişikliklerin geçerli olabilmesi ve uygulanabilmesi için, değişikliğin işbu esas sözleşme, 4632 sayılı Kanun ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmesi gerekir. Esas sözleşme değişiklikleri Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın iznine ve Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşüne bağlıdır. Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görmediği esas sözleşme değişiklik tasarıları genel kurul gündemine alınmaz ve görüşülemez.</p> <p>Değişikliklerin tescil ve ilan edilmesi şarttır.</p>	<p><b>Madde 30- Esas Sözleşmede Değişiklik</b></p> <p>Bu esas sözleşmede yapılacak bütün değişikliklerin geçerli olabilmesi ve uygulanabilmesi için, değişikliğin işbu esas sözleşme, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, , Bireysel Emeklilik Kanunu, Sigortacılık Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmesi gerekir. Esas sözleşme değişiklikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın iznine ve Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşüne bağlıdır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görmediği esas sözleşme değişiklik tasarıları Genel Kurul gündemine alınmaz ve görüşülemez.</p> <p>Esas Sözleşme değişikliklerinin tescil ve ilan edilmesi şarttır.</p>
<p><b>Madde 31- Yönetim Kurulunun Yıllık Raporu ve Denetim Raporu ile Yıl Sonu Finansal Tablolarının Yetkili Mercilere Gönderilmesi</b></p> <p>Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde Türkiye Muhasebe, Denetim ve Gözetim Kurulu tarafından belirlenen düzenlemelere uygun olarak Yönetim Kurulunca hazırlanan finansal tablolar, raporlar, bağımsız denetim raporu, genel kurul tutanağı ve hazır bulunanlar listesinden yeterli sayıda örnek ilgili mevzuatta belirlenen süreler içerisinde yetkililere gönderilir.</p>	<p><b>Madde 31- Yönetim Kurulunun Yıllık Raporu ve Denetim Raporu ile Yıl Sonu Finansal Tablolarının Yetkili Mercilere Gönderilmesi</b></p> <p>Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde Türkiye Muhasebe, Sermaye Piyasası Kurulu, Hazine Müsteşarlığı ve Denetim ve Gözetim Kurulu tarafından belirlenen düzenlemelere uygun olarak Yönetim Kurulunca hazırlanan finansal tablolar, raporlar, bağımsız denetim raporu, genel kurul tutanağı ve hazır bulunanlar listesinden yeterli sayıda örnek ilgili mevzuatta belirlenen süreler içerisinde yetkililere gönderilir.</p>



**Madde 32- Faaliyet Dönemi, Bilanço, Kar ve Zarar Hesapları**

Şirketin faaliyet dönemi Ocak ayının birinci günü başlar Aralık ayının sonuncu günü biter.

Türk Ticaret Kanununun ticari defterlere ait hükümleri gereğince yıllık bilanço ve kar zarar cetvelleri 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 4632 sayılı kanunun yürütülmesinde yetkili olan merciin uygun göreceği tek düzen hesap plan çerçevesinde tutulacak ve düzenlenecektir.

Hazine Müsteşarlığı, tek düzen hesap planı, mali tablolar ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını belirler.

Bilanço ve kâr zarar cetvellerinin denetçilerce onaylanmış birer örneği ile bir aktüer tarafından tasdik edilen riyazî ihtiyat hesapları, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve 4632 sayılı kanunun yürütülmesinde yetkili olan diğer ilgili mercilere gönderilir.

**Madde 32- Faaliyet Dönemi, Bilanço, Kar ve Zarar Hesapları**

Şirketin faaliyet dönemi Ocak ayının birinci günü başlar Aralık ayının sonuncu günü biter.

Türk Ticaret Kanununun ticari defterlere ait hükümleri gereğince yıllık bilanço ve kar zarar cetvelleri Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde Türkiye Muhasebe, Denetim ve Gözetim Kurulu, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen düzenlemelere uygun olarak düzenlenecektir.

Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde Türkiye Muhasebe, Denetim ve Gözetim Kurulu, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu , tek düzen hesap planı, mali tablolar ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını belirler.

Bilanço ve kâr zarar cetvellerinin denetçilerce onaylanmış birer örneği ile bir aktüer tarafından tasdik edilen riyazî ihtiyat hesapları, Sigortacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bireysel Emeklilik Kanununun yürütülmesinde yetkili olan diğer ilgili mercilere gönderilir.

### Madde 33- Şirketin Kârı ve Dağıtım Şekli

Türk Ticaret Kanununun ilgili maddeleri ile diğer ilgili Kanunlar ve İşbu Esas Sözleşme hükümleri gereğince tanzim edilen bilançoya göre hesap ve tespit olunan safi kardan,

- A.** İlk dağıtım olarak;
- a) Ödenecek Kurumlar Vergisi ile diğer mali mükellefiyetler düşülür.
- b) %5 kanuni yedek akçe ayrılır
- c) Pay sahiplerine ödenmiş sermayenin %5'i oranında birinci kar payı ayrılır.
- B)** Safi kârdan (A) fıkrasında yazılı olanlar düşüldükten sonra kalan meblağın kısmen veya tamamen dağıtılmasına veya yedek akçe olarak ayrılmasına Genel Kurul karar verir.
- C)** Kâr dağıtımında Türk Ticaret Kanununun 519. maddesinin 2. fıkrası c. bendi hükmü saklıdır.
- D)** Yasa hükmü ile ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına ve ertesi yıla kâr aktarılmasına karar verilemez.

### Madde 33- Şirketin Kârı ve Dağıtım Şekli

Şirketin faaliyet dönemi sonunda tespit edilen gelirlerden, Şirketin genel giderleri ile muhtelif amortisman gibi şirketçe ödenmesi veya ayrılması zorunlu olan miktarlar ile şirket tüzel kişiliği tarafından ödenmesi zorunlu vergiler düşüldükten sonra geriye kalan ve yıllık bilançoda görülen dönem karı, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra, sırasıyla aşağıda gösterilen şekilde tevzi olunur:

Genel Kanuni Yedek Akçe:

- a) % 5'i kanuni yedek akçeye ayrılır.

Birinci Temettü:

- b) Kalandan, varsa yıl içinde yapılan bağış tutarının ilavesi ile bulunacak meblağ üzerinden, genel kurul tarafından belirlenecek kar dağıtım politikası çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak birinci temettü ayrılır.

İkinci Temettü:

- c) Net dönem karından, (a) ve (b) bentlerinde belirtilen meblağlar düştükten sonra kalan kısmı; Genel Kurul, tamamen ikinci temettü payı olarak dağıtmaya veya Türk Ticaret Kanunu'nun 521 inci maddesi uyarınca kendi isteği ile ayırdığı yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

Genel Kanuni Yedek Akçe:

- d) Pay sahipleriyle kara iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan, sermayenin % 5 oranında kar payı düşüldükten sonra bulunan tutarın onda biri, Türk Ticaret Kanunu'nun 519'uncu maddesinin 2'nci fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Türk Ticaret Kanunu uyarınca ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede veya kar dağıtım politikasında pay sahipleri için belirlenen kar payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve yönetim kurulu üyeleri ile memur, müstahdem ve işçilere kardan pay dağıtılmasına karar verilemez.

Kar payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.

Dağıtılmasına karar verilen karın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılır. Bu esas sözleşme hükümlerine göre genel kurul tarafından verilen kar dağıtım kararı geri alınamaz.

<p><b>Madde 34- Kârın Dağıtım Zamanı</b></p> <p>Senelik kârın pay sahiplerine hangi tarihte ve ne şekilde verileceği yönetim kurulunun teklifi üzerine genel kurul tarafından kararlaştırılır.</p>	<p><b>Madde 34- Kârın Dağıtım Zamanı</b></p> <p>Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.</p> <p><b>Madde 34- Kar Payı Avansı</b></p> <p>Genel Kurul, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuata uygun olarak, pay sahiplerine kar payı avansı dağıtılmasına karar verebilir.]</p>
<p><b>Madde 36- İlânlar</b></p> <p>Şirkete ait ve kanunen gerekli ilânlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Şirket'in internet sitesinde, sadece internet sitesinde yapılması gereken ilanlar, Şirket'in internet sitesinde yapılır.</p> <p>Genel Kurul'un toplantıya çağırılması hakkındaki ilânlar, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılmalıdır.</p> <p>Çıkarılmış sermayenin azaltılmasına ilişkin ilanlar hakkında Türk Ticaret Kanunu madde 474, sona erme ve tasfiyeye ilişkin ilanlar hakkında ise Türk Ticaret Kanunu madde 532 ve 541 hükümleri uygulanır.</p> <p>Bireysel emeklilik sisteminde katılımcılara veya kamuya açıklanacak bilgiler, açıklanma dönemleri ve süreleri ile ilân ve reklamlara ilişkin hususlar Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek esas ve usuller dairesinde yapılır.</p>	<p><b>Madde 36- İlânlar</b></p> <p>Şirkete ait ve kanunen gerekli ilânlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Şirket'in internet sitesinde, sadece internet sitesinde yapılması gereken ilanlar, Şirket'in internet sitesinde yapılır.</p> <p>Sermaye Piyasası Kanunu ile uygulandığı ölçüde Türk Ticaret Kanunu'nda aksi belirtilmiş olmadıkça, Genel Kurul'un toplantıya çağırılması hakkındaki ilânlar, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az üç hafta önce yapılmalıdır.</p> <p>Bireysel emeklilik sisteminde katılımcılara veya kamuya açıklanacak bilgiler, açıklanma dönemleri ve süreleri ile ilân ve reklamlara ilişkin hususlar Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek esas ve usuller dairesinde yapılır.</p> <p>Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca yapılacak ilan ve bilgi verme yükümlülükleri ile Hazine Müsteşarlığı'na yapılacak ilan ve bilgi verme yükümlülükleri saklıdır.</p>
<p><b>Madde 37- Fesih ve Tasfiye</b></p> <p>Fesih, infisah ve tasfiye hallerinde Türk Ticaret Kanunu ile 4632 sayılı Kanun hükümleri tatbik olunur.</p>	<p><b>Madde 37- Fesih ve Tasfiye</b></p> <p>Fesih, infisah ve tasfiye hallerinde Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ile Bireysel Emeklilik Kanunu hükümleri tatbik olunur.</p>
<p><b>Madde 38- Vekâlete Gönderilecek Mukavele</b></p> <p>(Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.)</p>	<p><b>Madde 38- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum</b></p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca zorunlu olarak belirlenmiş kurumsal yönetim ilkeleri ile kurumsal yönetim uyum raporlarının içeriğine, yayımlanmasına, ortaklıkların kurumsal yönetim ilkelerine uyumlarının derecelendirilmesine ve bağımsız yönetim kurulu üyeliklerine ilişkin usul ve esaslara uyulur.</p>

	<p>Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır.</p> <p>Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve şirketin her türlü ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.</p>
<p><b>Madde 39- Kanuni Hükümler</b></p> <p>Bu ana sözleşmede mevcut olmayan konularda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.</p>	<p><b>Madde 39- Kanuni Hükümler</b></p> <p>Bu Esas sözleşmede mevcut olmayan konularda Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, , Bireysel Emeklilik Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.</p>
<p><b>Madde 40.- Emeklilik Yatırım Fon Portföyü ve Portföy Yöneticileri:</b></p> <p>Şirket emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla bireysel emeklilik mevzuatı çerçevesinde şartlara ilişkin esas ve usulleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen fonları oluşturabilir. Fon portföyü, portföy yöneticileri tarafından yönetilir. Portföy yöneticileri, portföyü 4632 sayılı Kanun, 2499 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, fon içtüzüğü, emeklilik sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yönetmekle yükümlüdür. Şirkete ve katılımcılara ait fondaki pay adedi, fon miktarı, fonun faaliyet ilke ve esasları, örgüt yapısı, muhasebe, belge ve kayıt düzeni, katılımcıların bilgilendirilmesi ve bunlara ilişkin esas ve usuller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir.Şirket portföy yöneticileri, fon yönetiminde gerekli özen ve basireti gösterir, ancak portföy yöneticiliğine ilişkin ilkelerine aykırı hareket etmeleri, mali bünyelerinin zayıfladığının tespit edilmesi gibi durumlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatı çerçevesinde Sermaye Kurulu gerekli önlemleri alabilir. Aynı şirkete ait fonların birleştirilmesi ve devri işlemleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenecek esas ve usuller dairesinde yapılabilir.</p>	<p><b>Madde 40- Emeklilik Yatırım Fon Portföyü ve Portföy Yöneticileri:</b></p> <p>Şirket emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla bireysel emeklilik mevzuatı çerçevesinde şartlara ilişkin esas ve usulleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen fonları oluşturabilir. Fon portföyü, portföy yöneticileri tarafından yönetilir. Portföy yöneticileri, portföyü Bireysel Emeklilik Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, fon içtüzüğü, emeklilik sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yönetmekle yükümlüdür. Şirkete ve katılımcılara ait fondaki pay adedi, fon miktarı, fonun faaliyet ilke ve esasları, örgüt yapısı, muhasebe, belge ve kayıt düzeni, katılımcıların bilgilendirilmesi ve bunlara ilişkin esas ve usuller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir. Şirket portföy yöneticileri, fon yönetiminde gerekli özen ve basireti gösterir, ancak portföy yöneticiliğine ilişkin ilkelerine aykırı hareket etmeleri, mali bünyelerinin zayıfladığının tespit edilmesi gibi durumlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatı çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu gerekli önlemleri alabilir. Aynı şirkete ait fonların birleştirilmesi ve devri işlemleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenecek esas ve usuller dairesinde yapılabilir.</p>

<p><b>Madde 41-Şirketin Temettü Politikası</b> Genel Kurul tarafından aksi kararlaştırılmış olmadıkça, TTK uyarınca kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra Şirket'in dağıtılabılır kârının %50'si, hisseleri oranında hissedarlara dağıtılacaktır.</p>	<p><b>Madde 41-Şirketin Temettü Politikası</b> Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.</p>
--	---

- Şirketimizin 28 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyeliklerine 3 (üç) yıl süre ile vazife görmek üzere seçilen, HALUK DİNÇER, DAVID JOHN RAMSAY MCMILLAN, HAYRİ ÇULHACI, MERAL KURDAŞ ve NİTİNBAHİ BABUBHAI MAGANBHAI AMIN'in süreleri dolmadığından görevlerine devam etmelerine, mevcut Yönetim Kurulu Üyesi BÜLENT BOZDOĞAN'ın üyelik görevinden istifasının kabulüne ve yerine selefinin kalan süresi boyunca görev yapmak üzere T.C. Uyruklu (T.C. Kimlik No: 37615077882) BARIŞ ORAN'ın Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmesine ve 21 Şubat 2014 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden ve 28 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel kurul Toplantısı'nda istifası kabul edilen Sayın DAVID ANGULO RUBIO'nun yerine selefinin kalan süresi boyunca görev yapmak üzere, İngiliz Uyruklu ANGUS GORDON EATON'un Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmesine, oy birliği ile karar verilmiştir.
- Yönetim Kurulu Üye sayımız 11 (onbir) olmuştur. Mevcut 7 (yedi) üyemiz dışında kalan 4 (dört) Yönetim Kurulu Üyesinin seçimine geçilmiştir. Yönetim Kurulu Üyeliklerine diğer seçilmiş Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri ile sınırlı olmak üzere, T.C. Uyruklu (T.C. Kimlik No: 40321519454) NERİMAN ÜLSEVER ile Kanada ve Çin Uyruklu CHRISTOPHER BRIAN WEI'nin seçilmelerine, oy birliği ile karar verilmiştir. Yönetim Kurulu Üyeliklerine diğer seçilmiş Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri ile sınırlı olmak üzere Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliklerine T.C. Uyruklu (T.C. Kimlik No: 40852537194) ATIL SARYAL ile İngiliz Uyruklu ANTONY FELIKS RECZEK'in seçilmelerine, oy birliği ile karar verilmiştir.

### **Oy Hakları ve Azınlık Hakları**

Oy haklarının kullanılması konusunda; şirket esas sözleşmesi uyarınca herhangi bir kısıtlama söz konusu değildir.

Şirket azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterir. Tüm pay sahiplerine ilke olarak eşit muamele edilir. Şirket tarafından TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azınlık haklarının kullanılmasına önem verilmektedir.

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 imkânı 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 imkânı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır.

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştıracı 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.

Şirket, pay sahiplerinin paylarını serbestçe devretmesini zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınır.

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.

### **Kar Payı Hakkı**

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

Şirket Kâr Dağıtım Politikası'na ve geçmiş dönem kar payı ödemelerine ilişkin bilgiler şirket internet sitesinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

### **Payların Devri**

Pay devri konusunda; şirket esas sözleşmesi uyarınca herhangi bir kısıtlama söz konusu değildir.

## **Bölüm II - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık**

### **Bilgilendirme Politikası**

#### **Amaç ve Kapsam**

Şirketimiz, ortaklarına, kamu dâhil tüm paydaşlarına kaliteli bilgi sağlanmasına yönelik olarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelgede 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

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

Yılsonu 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.

#### 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.

#### Şirket Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirket'in kurumsal web sitesi mevcuttur. Adresi [www.avivasa.com.tr](http://www.avivasa.com.tr) internet sitesinde yer alan önemli bilgiler İngilizce olarak da hazırlanmaktadır.

Mevcut ve potansiyel yatırımcılara aracı kurumlara kapsamlı bilgi aktarımının sağlanması amacıyla internet sitesinde ayrı bir "yatırımcı ilişkileri" bölümü yer almaktadır. SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde öngörülen bilgiler internet sitesinde bulunmaktadır. İnternet sitesinin yönetimine ilişkin esaslar "Bilgilendirme Politikasında" yer almaktadır.

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 güncellenir.

Şirket Kurumsal İnternet Sitesi içeriğinde yer alan bazı başlıklar aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler,
- Vizyon ve ana stratejiler,
- Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst yönetim hakkında bilgi,
- Şirketin organizasyonu ve ortaklık yapısı,
- SPK Özel Durum Açıklamaları,

- Şirket ana sözleşmesi,
- Ticaret sicil bilgileri,
- Finansal bilgiler,
- Basın açıklamaları,
- Genel Kurul'un toplanma tarihi, gündem, gündem konuları hakkında açıklamalar,
- Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazirun cetveli,
- Kurumsal Yönetim uygulamaları ve uyum raporu,
- Kâr dağıtım politikası, tarihçesi ve sermaye artırımları,
- Bilgilendirme politikası.

## **Faaliyet Raporu**

Şirket faaliyet raporu, Şirket faaliyetleri hakkında kamuoyunun zamanında, tam ve doğru bilgilere ulaşmasını sağlayacak nitelikte yasal düzenlemelere uygun olarak hazırlanmakta ve şirket internet sitesinde yayınlanmaktadır.

## **Bölüm III – Menfaat Sahipleri**

### **Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi**

Menfaat sahipleri, Şirket hakkındaki gelişmeleri, ilgili mevzuat gereği kamuya yapılan açıklamalar aracılığı ile öğrenmektedir. Kamuya ilişkin bilgilendirmeler gerek yapılan basın toplantıları gerekse de medya aracılığıyla verilen demeçlerle yapılmaktadır. Diğer taraftan Genel Kurul toplantıları ve Şirket'in internet sitesinde detaylı bilgilerin verilmesi, faaliyet raporunun kapsamlı hazırlanması, basın açıklamaları ve şeffaflığı esas alan bilgilendirme politikası gibi uygulamalar yalnızca pay sahiplerinin değil tüm menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesini sağlamaktadır.

Şirket çalışanları ayrıca uzmanlık alanlarında ve ilgili oldukları genel konularda yapılan toplantılar, düzenlenen seminerler, eğitimler ve e-posta kanalıyla gönderilen bilgiler vasıtasıyla bilgilendirilmektedir.

Şirket internet sitesinde yer alan etik@sabanci.com adresi aracılığıyla menfaat sahiplerinin mevzuata ve Şirket etik kurallarına uygun olmayan işlemlerini Denetim Komitesi'ne iletilmek üzere Denetim Bölümü Başkanlığı'na, Etik Başkanlığı'na sunmaları mümkündür.

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.

Müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterilmektedir.

### **Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı**

Çalışanların yönetime katılımı Şirket içinde yapılan periyodik toplantılar vasıtasıyla (yılda en az iki kere) ve yıllık hedef belirleme ve performans değerlendirilmesi toplantıları ile yapılmaktadır. Ayrıca 360 derece geribildirim mekanizması ile çalışanlar yönetime ve çalışma arkadaşlarına geribildirim vermekte ve sonuçlar çeşitli yönetim toplantılarında ele alınarak

gerekli değişimler için aksiyon planları oluşturulmaktadır. Bu yaklaşımlar ile çalışanların Şirket'in etkin yönetimini temin için gerekli katılım ve katkıları sağlanmaktadır.

### **İnsan Kaynakları Politikası**

Vizyonumuz, Emeklilik ve Sigorta sektörüne yön veren öncü İK uygulamaları ile çalışan gözünde en iyi işveren olmaktır. Değişimi ve sürekli gelişimi destekleyen, tüm organizasyona rehberlik eden, adil ve şeffaf çalışma ortamı yaratan, güvenilir bir stratejik ortak olma misyonu ile çalışmalar yürütülmektedir.

İşe alım, yetenek yönetimi, eğitim ve gelişim, iç iletişim, kurum kültürü, kazanç ve ödül yönetimi ile çalışma ilişkileri başlıklarında programlar ile İnsan Kaynakları Politikası oluşturulmaktadır.

Bizim için tüm çalışanlarımız, her seviyede ayrı birer değer ve yetenektir. Bu yeteneklerin doğru yerlerde kullanılıyor olması ve sürekli gelişim ortamında potansiyelin maksimum seviyede ortaya çıkartılabilmesi en başta gelen sorumluluklarımızdandır.

Bu hedeflerimizi gerçekleştirebilmek adına en doğru, şirketimize en fazla katma değeri yaratacağına inandığımız kişilerle; güvenilir, sürekli gelişen, başarıya ve insana odaklı bir kültürde yolculuk hedeflenmektedir.

İnsan kaynakları politikası, tüm çalışanları birer yetenek olarak değerlendiren, sadece üstün başarılılara 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. Sonrasında anketin çıktıları üzerinden temsilci grupları kurularak öncelikli konular hakkında iyileştirme çalışmaları yapılmaktadır.

### **İçeriden Bilgi Öğrenebilecek Kişilerin kamuya Duyurulması**

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.

### **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, dâhil 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 yanısıra; müşterilere, çalışanlara, hissedarlara, tedarikçi ve iş ortaklarına, rakiplere, topluma, insanlığa karşı sorumluluklarımızı yerine getirmeye özen gösterilir.

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.

## Sosyal Sorumluluk

Şirket tüm kurum ve kuruluşların toplumsal çevreleri olduğuna ve kurumların bu anlamda birer vatandaş olarak davranma sorumluluğu bulunduğu inanmaktadır.

Bu anlamda Kurumsal Sosyal Sorumluluk'u (KSS), işimizin odak noktasına alarak hem çalışanlarımızla hem de çevremizle sorumlu bir anlayış çerçevesinde etkileşim sağlamaktadır. Bu bağlamda AvivaSA, yürütmekte olduğu çalışmalarını da uzun dönemli sorumluluk bilinciyle şekillendirmektedir.

AvivaSA, faaliyetlerinin topluma dolaylı ve dolaysız etkilerini yönetmesi gerektiğinin bilincindedir. Bu yüzden AvivaSA'nın gerçekleştirdiği her faaliyetin ve paydaşları ile her temasının merkezinde KSS yer almaktadır.

KSS stratejimiz, şirket stratejimiz ile bağlantılı olup faaliyetlerimizin, çalışanlarımızı, katılımcılarımızı, hissedarlarımızı ve yatırımcılarımızı etkilediği bilinciyle tüm paydaşlarımız ile uyumlu, dürüst ve şeffaf bir işbirliği içinde çalışmayı prensip edinerek ihtiyaçlarına cevap vermeyi hedefler. Stratejimizi belirlerken değerlendirdiğimiz kriterler:

- Öncelikli ilgi alanlarımız ile ilintili olması,
- AvivaSA'nın amaç ve marka değerleriyle uyumlu olması,
- Global olarak uyarlanabilir olması,
- Net olması,
- Yatırım yapılacak alan ve paydaşlar nezdinde fark edilebilir ve ayrıştırıcı olması,
- Uzun dönemli hedefleri gerçekleştirebilmek için ilgili sivil toplum kuruluşları ile ortaklık kurulabilmesi,
- Ulusal ve uluslararası iletişim fırsatı içermesi,
- AvivaSA çalışanlarının da projelere "gönüllü" olarak katılımını mümkün kılması,
- Etkisi ve sonucunun ölçülebilir olması olarak belirlenmiştir.

KSS çalışmalarımızı da sektörümüzde genel olarak yaptığımız gibi bireylerin geleceği ve güvencesi için şekillendirmekteyiz. Bu anlamda çalışmalarımıza yön verirken ilkelerimizi;

- Birikim ve tasarruf alanlarına hitap etmek,
- Geleceğe yatırım prensibi ile öngörülü hareket etmek,
- İş yapış biçimlerimizi uzun dönemli sorumluluk bilinciyle şekillendirmek ve
- Bireysel katılıma ve inisiyatife destek vermek olarak belirledik.

Global Compact: Kurumsal Sosyal Sorumlulukğun dünya çapındaki en önemli belgesi olan Global Compact'ı (Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi) Türkiye'de imzalayan ilk emeklilik şirketi AvivaSA olmuştur (Ocak 2006). Aviva plc. ve Sabancı Holding'in de imzaladığı Küresel İlkeler Sözleşmesi, 10 temel ilke üzerinden şirketlerin topluma verdikleri taahhütleri sıralamaktadır: AvivaSA, Türkiye'ye ve dünyaya, bu ilkelere uyacağını taahhüt etmiştir.

#### İnsan Hakları

- İlke 1: İş dünyası, ilan edilmiş insan haklarını desteklemeli ve bu haklara saygı duymalı
- İlke 2: İş dünyası, insan hakları ihlallerinin suç ortağı olmamalı

#### Çalışma Standartları

- İlke 3: İş dünyası, çalışanların sendikalaşma ve toplu müzakere özgürlüğünü desteklemeli
- İlke 4: Zorla ve zorunlu işçi çalıştırılmasına son verilmeli
- İlke 5: Her türlü çocuk işçi çalıştırılmasına son verilmeli
- İlke 6: İşe alım ve işe yerleştirmede ayrımcılığa son verilmeli
- Çevre
- İlke 7: İş dünyası, çevre sorunlarına karşı ihtiyati yaklaşımları desteklemeli
- İlke 8: İş dünyası, çevresel sorumluluğu arttıracak her türlü faaliyete ve oluşuma destek vermeli
- İlke 9: İş dünyası, çevre dostu teknolojilerin gelişmesini ve yaygınlaşmasını desteklemeli

#### Yolsuzlukla Mücadele

- İlke 10: İş dünyası, rüşvet ve haraç dâhil her türlü yolsuzlukla savaşmalı

Caring for Climate Platformu: Liderliğin sadece iş üretimiyle ilgili olmadığını bilincinde olan AvivaSA uluslararası kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarıyla da liderlik algısını desteklemektedir. AvivaSA, iklim değişikliğine karşı mücadele etmek için Global Compact üyelerinin başlattığı "Caring For Climate: The Business Leadership Platform" adlı girişime Haziran 2008 tarihinde katılarak geleceğimizi tehdit eden küresel ısınmaya karşı sorumluluk almaya gönüllü olmuştur.

## **Bölüm IV – Yönetim Kurulu**

### **Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu**

Şirket, on bir (11) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yönetilecektir.

Genel Müdür, Bireysel Emeklilik Kanunu uyarınca Şirket Yönetim Kurulunun doğal üyesi olup Şirket'in günlük işlerini yönetecektir. Yönetim Kurulu Başkanı ile Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, en fazla üç (3) yıl süre ile görev yapmak üzere seçilirler. Görev süresi sona eren üye, yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu üyeliklerinden birinin boşalması halinde Yönetim Kurulu, boşalan üyelik için yapılacak bir sonraki Genel Kurul toplantısının onayına sunulmak ve bu toplantıya kadar görev yapmak üzere bir üyeyi geçici olarak atayacaktır. Ataması Genel Kurul tarafından onaylanan üye yerine geçtiği boşluğa neden olan üyenin görev süresini tamamlayacaktır. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifa etmesi veya görevini yerine getiremeyecek duruma gelmesi halinde, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde belirlenen prosedürlere uyulur.

Yönetim Kurulu toplantı nisabı sekiz (8) üyenin hazır bulunması ile sağlanır ve Yönetim Kurulu kararları en az sekiz (8) üyenin olumlu oyu ile alınır.

Şirket Yönetim Kurulu toplantısı, Türk Ticaret Kanunu ve Şirket Esas Sözleşmesi'ne uygun olarak yapılır. Yönetim Kurulu toplantıları Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu tarafından kabul edilecek Türkiye içinde veya dışındaki herhangi bir yerde yapılır.

**Şirketimizde SPK mevzuatı çerçevesinde bağımsızlık kriterlerine sahip ve bağımsızlık beyanı sunan Atıl Saryal ve Antony Feliks Reczek bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.**

İsim	Görevi	Göreve Seçildiği Tarih
<b>Haluk Dinçer</b>	Yönetim Kurulu Başkanı	2011
<b>David McMillan</b>	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2013
<b>Meral Kurdaş</b>	Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	2002
<b>Hayri Çulhacı</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	2010
<b>Nitinbhai Babubhai Maganbhai Amin</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
<b>Neriman Ülsever</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
<b>Barış Oran</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
<b>Angus Gordon Eaton</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
<b>Christopher Brian Wei</b>	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
<b>Atıl Saryal</b>	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	2014
<b>Antony Feliks Reczek</b>	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	2014

Haluk Dinçer:

BimSA Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Klik İç ve Dış Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Aksigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Sabancı Holding Perakende ve Sigorta Grubu Başkanı, ExSA Export Sanayi Mamulleri Satış ve Araştırma A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, TÜSİAD (Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği) Yönetim Kurulu Başkanı, DEİK (Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu) / Türk-Amerikan İş Konseyi Başkanı, American Turkish Society Washington DC Yönetim Kurulu Üyesi, American Turkish Society New York Yönetim Kurulu Üyesi

David John Ramsey McMillan:



Aviva Avrupa Bölgesi İcra Kurulu Başkanı (CEO), Aviva Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Meral Kurdaş:

Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD) Üyesi, Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı "İş'te Kadın" Çalışma Grubu Üyesi ve Kadın Kurumsal Yöneticiler (Women Corporate Directors) Türkiye Eş Başkanı, İstanbul Erkek Lisesi Vakfı, AIESEC Türkiye ve Sabancı Üniversitesi İşletme Fakültesi MBA Programı Danışman Üyesi ve İngiliz Türk İşadamları Derneği Üyesi

Hayri Çulhacı:

Akbank Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Sabancı Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi ve Aksigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Akbank T.A.Ş. Mensupları Tekaüt Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı

Nitinbhai Babubhai Maganbhai Amin:

Aviva Operasyon ve Dönüşümden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Neriman Ülsever:

H.Ö. Sabancı Holding İnsan Kaynakları Grup Başkanı, Indesit Türkiye'nin Yönetim Kurulu Başkanı, Temsa Global A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Aksigorta A.Ş., Ankara Enternasyonal Otelcilik A.Ş., Carrefoursa A.Ş., Kordsa Global A.Ş., Teknosa A.Ş., Tursa A.Ş., Autogrill Yönetim Kurulu Üyeliği.

Barış Oran:

H.Ö. Sabancı Holding A.Ş. Planlama, Raporlama ve Finansman Bölüm Başkanı, Teknosa Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Brisa, Enerjisa Doğalgaz Toptan Satış, Enerjisa Elektrik Perakende Toptan Satış, Enerjisa Enerji Hizmetleri, Toroslar Elektrik Perakende Satış, Carrefoursa, Yünsa ve Temsa Yönetim Kurulu Üyeliği

Angus Gordon Eaton:

Aviva plc Genel Sigortacılık Risk Direktörü, Aviva Birleşik Krallık ve İrlanda Genel Sigortacılık Risk Direktörü

Christopher Brian Wei:

Aviva şirketler grubu Global Hayat Sigortacılığı İcra Kurulu Başkanı (CEO), Asya Bölümü Başkanı, Kaza Aktüerya Cemiyeti (Casualty Actuarial Society) ve Amerikan Aktüerya Akademisi (American Academy of Actuaries) üyesi.

Atıl

Saryal:

Kordsa Global'in Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğinin yanı sıra Akçansa ve Olmuksa Yönetim Kurulu üyeliği ve danışmanlığı

Antony Feliks Reczek:

İngiltere Polonya Ticaret Odası Başkanlığı ve PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.'nun Yönetim Kurulu Başkanlığı, Avrupa Finansal Raporlama Grubu (European Financial Reporting Group), Avrupa Sermaye Piyasaları Düzenleyici Kurumlar Danışma Grubu (Consultative Group of the European Regulators in the Capital Markets Committee), Polonya Muhasebe Standartları Kurulu (Polish Auditing Standards Board, Polish Accounting Standards Board) ve Auschwitz-Birkenau Vakfı Finansal Kurulu (The Financial Board of the Auschwitz-Birkenau Foundation) üyesi

## **Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları**

Ana Sözleşmemiz uyarınca;

Şirket Yönetim Kurulu toplantısı, Türk Ticaret Kanunu ve Şirket Esas Sözleşmesi'ne uygun olarak yapılır. Yönetim Kurulu toplantıları Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu tarafından kabul edilecek Türkiye içinde veya dışındaki herhangi bir yerde yapılır.

Yönetim Kurulu toplantıları İngilizce olacaktır. Yönetim Kurulu toplantılarının resmi tutanakları ve kararları, Türkçe olarak hazırlanıp, tutulacaktır. Tutanakların ve kararların İngilizce tercümeleri Şirket' in ayrı bir tutanak defterinde saklanacaktır. Kararın taslağının Yönetim Kurulu üyelerinden her birine yazılı olarak sunulması ve bu üyelerden her birinin bu karara yazılı olarak muvafakat vermesi halinde, Yönetim Kurulu toplanmaksızın karar verebilir. Yönetim Kurulu Toplantıları normal koşullar altında her üç (3) ayda bir gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu, Şirket'in tüm sorumluluğunu üstlenecek ve Şirket üzerinde tam kontrol ve yetki sahibi olacak ve işbu Esas Sözleşme ve/veya mevzuat uyarınca Genel Kurul'un yetkisinde olduğu açıkça düzenlenmiş konular dışındaki konularda her türlü kararı almaya ve Şirket işleriyle ilgili her konuda politikalar tespit etmeye tam yetkili olacaktır.

Her bir pay sahibi, pay sahibi olarak sahip olduğu hakları, kanunen cevaz verildiği ölçüde, işbu Esas Sözleşmenin hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulunun ön onayı alınmadan aşağıda sayılan ve özel olarak Yönetim Kuruluna bırakılmış herhangi bir konuda ("Mahfuz Konu") hiçbir işlem yapılmamasını ve Şirket yöneticileri ve çalışanlarının hiç birinin bu ön onayı almadan bu tip işlemler yapmamasını sağlayacak bir şekilde kullanacağını kabul eder.

Yönetim Kurulumuzun yetkileri Ana Sözleşmemizde belirtilmiştir.

Ana Sözleşmemiz uyarınca;

- i. Emeklilik, teşvik ve ikramiye planları da dâhil olmak üzere, Genel Müdürün ve doğrudan Genel Müdüre rapor veren yöneticilerin atanmaları, görevden alınmaları ve ücretleri.
- ii. Düzenleyici bir makamla olan önemli bir konu veya davaya 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.
- iii. Şirket'in genel iş modelinde önemli değişikliklerin yapılması (Örneğin işletmenin önemli bir kısmının elden çıkartılması).
- iv. Stratejik planların ve yıllık bütçenin onaylanması.
- v. Finansal garanti veya performans garantili ürünleri.
- vi. Reasürans işlemleri.
- vii. Bağlı Şirketlerle 50.000 ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan işlemler yapılması.
- viii. Akbank T.A.Ş. ile Şirketimiz arasındaki acentelik sözleşmesinin feshedilmesi.
- ix. Süresi 36 ayı aşan veya (ii) toplam değeri 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan sözleşme veya düzenleme yapılması.
- x. 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan finansal taahhütler ve harcamalar.
- xi. Devralmalar, elden çıkarmalar, Şirket' in genişlemesine ilişkin sair konular veya Şirket'in işlerinin bütününü veya bir kısmının tasfiye edilmesine ilişkin teklifler.
- xii. Markaların ve Stratejilerin değiştirilmesi.
- xiii. Şirket' in sermaye gerekliliklerini esaslı olarak etkileyen ve/veya öz sermayesinde herhangi bir değişiklik içeren teklifler.
- xiv. Üçüncü kişilerle veya Bağlı Şirketlerle komisyona ilişkin düzenlemeler yapılması
- xv. Pazarlama Komitesinin teklifleri.
- xvi. Temettü ödemesi veya Şirket kar dağıtım politikasının değiştirilmesine ilişkin teklifler.

- xvii. Kayıtlı sermaye tavanı içinde sermaye artırılması ve kayıtlı sermaye tavanının artırılmasına ilişkin teklifte bulunulması veya sermaye azaltılmasına ilişkin teklifler.
- xviii. Şirket'in bağış politikasının değiştirilmesi.

Yönetim Kurulu, Ticaret Kanununun ilgili maddesi gereğince Şirket işlerinin icra safhasına ilişkin kısmı için uygun görürse kendi süresini aşan sürelerle müdür veya müdürler atayabilir.

Genel müdür, genel müdür yardımcıları ve başka unvanlarla istihdam edilseler dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda imza yetkisine sahip diğer yöneticilerin Bireysel Emeklilik Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşımaları gereklidir. Bu kişiler için atama işleminden önce mevzuatta belirtilen bilgi ve belgeler Hazine Müsteşarlığı'na gönderilir.

Yönetim Kurulunun belirlediği kurallar çerçevesinde şirketin günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdür sorumludur. Yönetim Kurulu gündem taslağı Genel Müdürümüz tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimizin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir. Şirket faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak icra organlarına yetki devri, imza sirküleri uygulaması kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yönetim kurulu, Şirket amaç ve işletme konusunun gerçekleşmesi uğrunda, olağan ve olağanüstü her türlü muamele ve tasarrufları şirket adına bizzat yapmaya yetkili olduğu gibi ticari mümessil ve ticari vekil tayin edebilir, gerektiğinde bunları azledebilir. Yönetim kurulu, şirketin amaç ve işletme konusunun gerçekleşmesi için şubeler, acenteler, mümessillikler, bürolar ve muhabirlikler açabilir ve Şirket adına gayrimenkul iktisap ve inşa, çeşitli menkul değerleri iktisap, iktisap edilen gayrimenkuller ile menkulleri, kıymetli evrakı ve mülkiyete konu başkaca hakları iktisap, devir ve ferağ edebilir veya Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak aynı bir hakla takyit yahut bunlar üzerinde başkaca suretle tasarruf edebilir veya aynı ve şahsi her türlü teminat alabilir, verebilir. Ayrıca yukarıda sayılanlarla sınırlı olmaksızın, yapılması gereken bütün iş ve işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu veya işbu esas sözleşme ile Genel Kurulun yetkisine bırakılmış olanlar haricinde karar almaya yetkilidir.

Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve mevzuatta yer alan limitler dâhilinde Yönetim Kurulu, Şirket adına teminatlı veya teminatsız borçlanmaya, borç vermeye, sulh, tahkim, feragat, kabul ve ibraya dâhi yetkilidir.

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 ana 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.

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 Kurulu üyeleri, her yıl aralarından bir başkan ve başkan bulunmadığı zaman ona vekâlet edecek bir başkan vekili seçerler. Şirketin Genel Müdürü ve yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Toplantı günleri ve gündem başkan veya başkan vekili tarafından düzenlenir. Yönetim Kurulu Şirket işleri gerektirdikçe, başkan veya vekilinin çağrısı üzerine toplanır. Toplantı günü Yönetim Kurulu kararı ile de tespit edilir. Üyelerden birisinin yazılı isteği üzerine, başkan veya Yönetim Kurulunu toplantıya çağırılmazsa üyeler de re'sen çağrı yetkisine haiz olurlar.

Üyelerden biri görüşme talebinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararlarını, toplantı yapılmaksızın, içlerinden birinin muayyen bir hususa dair yaptığı yazılı teklifin diğer tüm üyelere gönderilmesi ve yapılan yazılı teklife işbu Esas Sözleşmenin 9uncu maddesinde yer alan karar nisabına uygun olarak üyelerin yazılı onayların alınması suretiyle de verilebilir.

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

Yönetim Kurulumuz 2014 yılı içinde 72 (yetmişiki) adet toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin 2014 yılında karşı oy kullanan Üyemiz bulunmamaktadır.

### **Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

Yönetim Kurulu'nun 17.10.2014 tarih ve 2014/62 sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre aşağıdaki komiteler oluşturulmuştur.

<b>Komiteler</b>	<b>Üyeler</b>
Denetimden Sorumlu Komite	Atıl Saryal (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi) Anthony Feliks Reczek (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi görevlerini de yerine getirir)	Atıl Saryal (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi) Angus Gordon Eaton (Yönetim Kurulu Üyesi) Neriman Ülsever (Yönetim Kurulu Üyesi) Mustafa Fırat Kuruca (Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yrd.)
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Anthony Feliks Reczek (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi) Nitinbhai Babubhai Maganbhai Amin (Yönetim Kurulu Üyesi) Hayri Çulhacı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Atıl Saryal Denetimden Sorumlu Komite ve Kurumsal Yönetim Komitesi olmak üzere iki komitede aynı anda yer almaktadır.

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

### **Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri**

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.

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 tabi 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 bulunmaktadırlar.

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.

### **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.

### **Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması**

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.

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 dâhil 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
<b>1. Savunma Hattı</b>	Şirket Yönetimi	Risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, etkin bir şekilde yönetilmesi ve raporlanması, şirket politikalarına uyumun sağlanması. İç kontrol sisteminin kurulmasının sağlanması.
<b>2. Savunma Hattı</b>	Risk ve İş Gözetimi	Risklerin tespiti, değerlendirilmesi, Yönetimi 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
<b>3. Savunma Hattı</b>	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 Sistemi

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

Risk yönetim sisteminin amacı, şirketin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk ve getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır. Risk yönetim faaliyetleri doğrudan şirket genel müdürü tarafından sevk ve idare edilir.

### Şirketin Stratejik Hedefleri



Şirket Yönetim Kurulu, vizyon ve misyonunu belirleyerek bunu Faaliyet Raporu'nda yazılı bir şekilde ve aynı zamanda kurumsal internet web sitesinde kamuya açıklamıştır.

Yönetim Kurulu, CEO ve Grup Başkanları ile birlikte tartışarak üç yıllık stratejik hedefleri belirler.

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.

- 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

### **Mali 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.