

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

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

Şirketimizce, söz konusu ilkelere azami ölçüde uyum sağlanması hedeflenmekte ve bu yönde çalışmalar yapılmaktadır.

Bu kapsamda ana sözleşmemizde,

- Özel denetçi atanması talebinin bireysel bir hak olarak kullanılabilmesini,
 - Kâr payı avansı dağıtılmasını,
 - Menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını,
 - Yönetim kurulu üye seçiminde birikimli oy sistemi uygulanmasını,
 - Şirketin sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların genel kurulda alınmasını
- öngören düzenlemeler yer almamakta ve Yönetim Kurulumuzda azınlık payı temsilcisi bulunmamaktadır.

İstisnai nitelik arz eden henüz uygulanmayan prensiplerin de, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamış olmakla birlikte, bir plan dahilinde ve en kısa sürede uygulanması arzu edilmektedir.

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

2. PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER BİRİMİ

Şirketimizde Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi 2005 yılı içinde oluşturulmuştur. Pay Sahipleri ile İlişkiler Biriminde, Sn. Fatih Gören, Sn. Murat Tetik, Sn. Barış Hüseyin Şafak ve Sn. Cem Çözer görev yapmaktadır.

Birimin başkanlığını Genel Müdür Yardımcısı Sn. Fatih Gören yürütmektedir.

Söz konusu birimde görev yapan çalışanlarımızın iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Adı Soyadı Unvanı	Telefon No	Elektronik Adres
Sn. Fatih Gören Genel Müdür Yardımcısı	(212) 350 00 55	fgoren@anadolusigorta.com.tr
Sn. Murat Tetik Müdür	(212) 350 02 55	mtetik@anadolusigorta.com.tr
Sn. Barış H. Şafak III. Sınıf Uzman	(212) 350 02 54	bsafak@anadolusigorta.com.tr
Sn. Cem Çözer Kıdemli Uzman Yardımcısı	(212) 350 01 64	ccozer@anadolusigorta.com.tr

Sn. Fatih Gören birim başkanlığı görevini, doğrudan doğruya Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanına bağlı olarak yürütmektedir.

Söz konusu birim pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermekte ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

Söz konusu birim, faaliyetlerini Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

Pay Sahipleri ile ilişkiler birimi esas itibarıyla,

- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlama,
- Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, Pay sahiplerinin ve potansiyel yatırımcıların Şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlama,
- Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel Kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlama,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlama,
- Mevzuat ve Şirketin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izleme,
- Yurtiçinde veya yurtdışında uluslararası kuruluşlar tarafından organize edilen yatırımcı ilişkileri toplantılarına Şirketimizi temsilen katılımı sağlama,
- Toplantılarda kullanılacak sunum materyallerinin hazırlanarak gerektiğinde güncellenmesi görevlerini yerine getirmek üzere faaliyet göstermektedir.

3. PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

2010 yılı içerisinde araştırmacılar ve yatırımcılarımızdan gelen Şirketimiz ve/veya kamuya açıklamış olduğumuz mali tablo sonuçları ile ilgili şifai bilgi taleplerinin tamamı karşılanmıştır. Dönem içerisinde yerli ve yabancı yatırım şirketlerinden gelen toplantı talepleri kabul edilmiş ve gerekli bilgilendirmeler yapılmıştır. 2010 yılı içerisinde elli iki adedi yabancı yatırım şirketleriyle olmak üzere toplam altmış üç adet yatırımcı toplantısı ve üç adet telekonferans gerçekleştirilmiştir. Ayrıca dönem içerisinde, yurtdışında üç adet yatırımcı konferansına iştirak edilmiş olup, söz konusu yatırımcı konferanslarında uluslararası çeşitli yatırım şirketlerinden gelen fon yöneticileri ile bire bir toplantı yapılmıştır.

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

Pay Sahiplerimizden gelen bilgi talepleri, Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimindeki çalışanlarımızca değerlendirilmekte olup, ticari sır ve gizlilik sınırları dahilinde olmak üzere, en kısa sürede, tam, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde ve özenle karşılanmaktadır.

Pay Sahiplerimizin sıkça ihtiyaç duydukları konulardaki açıklamalar ile haklarının kullanımını etkileyecek gelişmelerle ilgili bilgiler, www.anadolusigorta.com.tr adresinden ulaşılabilecek olan internet sitemizde Türkçe ve İngilizce olarak yer almaktadır.

Yasal mevzuat uyarınca, azınlık Pay Sahipleri bazı somut olayların incelenmesine yönelik olarak Genel Kuruldan özel denetçi atanmasını talep etme hakkına sahip bulunmaktadır.

Hissedarlarımız 2010 yılı içinde Genel Kurulumuzdan özel denetçi tayini talebinde bulunmamışlardır.

Ana sözleşmemizde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir.

Mevzuat uyarınca gerek Genel Kurulun özel denetçi atanması talebinin gereğini yerine getirmek zorunda olması, gerekse özel denetçi atanması talebinin gündeme bağlılık ilkesinin istisnalarından birini oluşturması dikkate alınarak, ticari sır niteliği taşıyan veya henüz kamuya açıklanmamış olan bilgilerin gizliliğinin korunmasına yönelik olarak uygulamada sıkıntı yaratabileceği kaygısıyla, özel denetçi atanması talebinin ana sözleşmede bireysel bir hak olarak düzenlenmesi hususunun gelişmelere bağlı olarak ileride değerlendirilmesi düşünülmektedir.

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgilerin, genelde internet sitemiz, yıllık faaliyet raporumuz ve özel durum açıklamalarımız, özelde ise bireysel talepler aracılığıyla olmak üzere, Pay Sahiplerimizin kullanımına sunulduğu düşünülmektedir.

Pay Sahiplerimizin, Şirketimizin sermaye, yönetim veya denetim bakımından doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişiler ile Şirketimiz arasındaki hukuki ve ticari ilişkilere ilişkin bilgi talepleri de mevzuatın elverdiği ölçüde karşılanmaktadır.

Pay Sahiplerimizin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda Pay Sahiplerimizin kullanımına sunulmuştur.

4. GENEL KURUL BİLGİLERİ

2010 yılı içinde, 29 Mart 2010 tarihinde yapılan 2009 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısı olmak üzere, bir adet Genel Kurul toplantısı yapılmıştır.

Söz konusu toplantı, 425 milyon TL'lik ödenmiş sermayemizin %60,8'ini veya 258,4 milyon TL'lik kısmını temsil eden Pay Sahiplerimizin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Toplantıya, Şirketimiz mali tablolarını denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşundan bir yetkili ve bir kısım çalışanımız katılırken diğer menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır.

Toplantı yeri, günü, saati, gündemi ve vekaletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilan, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Akşam ve Vatan gazeteleri ile İMKB bülteninde olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yayımlanmıştır.

Bu sürenin asgari üç hafta olmasına özen gösterilecektir.

Toplantı bilgileri, aynı süre içerisinde nama yazılı hisse senedi sahiplerine ayrıca taahhütlü mektupla da ulaştırılmıştır.

Toplantı bilgilerine, tüm Pay Sahiplerimizin doğrudan erişimini teminen, www.anadolusigorta.com.tr adresinde yer alan Şirketimiz internet sitesinden de Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilmektedir.

Pay defterine kayıtlar Yönetim Kurulu kararıyla yapılmakla birlikte nama yazılı Pay Sahiplerinin Genel Kurula katılımını teminen pay defterine kayıt için bir süre öngörülmemiştir.

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

Söz konusu bilgi ve belgelere, www.anadolusigorta.com.tr adresinde yer alan internet sitemizden de ulaşılabilmektedir.

2010 yılında yapılan olağan genel kurul toplantısında Pay Sahiplerinden soru sorma hakkını kullanan olmamıştır.

Toplantıda, Pay Sahipleri tarafından,

- Başkanlık Divanı'nın seçimi ve Olağan Genel Kurul toplantı tutanağının Başkanlık Divanı'na imzalanması için yetki verilmesi,

- 2009 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçiler raporlarının okunması ve müzakeresi,
 - 2009 yılı finansal tabloların incelenerek onaylanması ve Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçilerin ibraları,
 - Kâr dağıtım politikası hakkında bilgilendirme ve kâr dağıtımına ilişkin karar verilmesi,
 - Dönem içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. ve Ana Sözleşmenin 18. Maddesi gereği seçilen üyelerin üyeliklerinin onaylanması,
 - Yıl içinde yapılan denetçi değişikliklerinin Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
 - Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin saptanması,
 - Denetçilerin seçimi,
 - Yönetim Kurulu üyelerinin ve denetçilerin ücretlerinin saptanması,
 - Bağımsız denetleme kuruluşu hakkında karar verilmesi,
- konularındaki öneriler oybirliği ile kabul edilmiştir.

Ana sözleşmemize göre,

- İştirak ve ortaklıklar kurulması veya bunların elden çıkarılması,
 - Şirket adına gayrimenkul alınması, satılması veya inşaat yapılması
- gibi önemli nitelikteki kararlar Yönetim Kurulumuzun yetkisinde bulunmaktadır.

Şirketin sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların genel kurulda alınması yönünde ana sözleşmemizde hüküm bulunmamaktadır.

Bu yönde ana sözleşmemize hüküm konulmasının,

- Yönetimde etkinliği azaltacağı,
 - Rekabet gücünü olumsuz yönde etkileyerek önemli fırsatların kaçırılmasına sebebiyet vereceği
- dolayısıyla da Şirketimizin menfaat sahiplerinin yararına sonuçlar doğurmayacağı düşünülmektedir.

Genel kurula katılımın kolaylaştırılmasını teminen, en az mevzuatta öngörülen hususlara harfiyen riayet edilmesi olmak üzere azami özen gösterilmekte olup, Pay Sahiplerimizin genel kurullarımıza katılım konusunda herhangi bir güçlükle karşılaşmadıkları düşünüldüğü gibi, ayrıca Pay Sahiplerimizden de bu bugüne kadar bu yönde bir bildirim alınmamıştır.

Genel kurul tutanakları, Pay Sahiplerine toplantı bitiminde tevdi edilmekte; ayrıca toplantıya iştirak etmemiş Pay Sahiplerinin de bilgilendirilmesi amacıyla, www.anadolusigorta.com.tr adresinde yer alan internet sitemizde Türkçe ve İngilizce yer verilmek suretiyle elektronik erişime açık tutulmaktadır.

Genel kurul ilanlarında,

- Toplantı günü ve saati,
 - Tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri,
 - Gündem,
 - Gündem maddelerine ilişkin olarak ihtiyaç duyulan bilgiler,
 - Gündemde esas sözleşme değişikliği var ise değişen madde/maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri,
 - Davetin hangi organ tarafından yapıldığı,
 - İlk toplantının herhangi bir nedenle ertelenmesi üzerine genel kurul yeniden toplantıya davet ediliyor ise, ilk toplantının erteleme sebebi ile bu toplantıda yeterli olan toplantı nisabı,
 - Olağan toplantı ilanlarında faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği
- hususlarının yer almasına özen gösterilmektedir.

Şirketimiz, geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek dönemlerde planladığı yönetim ve faaliyet organizasyonundaki değişiklikleri genel kurul toplantısından önce, gerekçeleri ile birlikte Pay Sahiplerimizin bilgisine sunulmaktadır.

Bu çerçevede,

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

Pay Sahiplerimizin incelemesine sunulmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulundurulmaktadır.

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

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

Genel Kurul toplantılarına Şirketimiz mali tablolarını denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşundan bir yetkili davet edilmektedir.

Şirketimiz genel kurulunda oy kullanma usul ve esasları aşağıda maddeler halinde sunulmuştur.

- A Grubu paylar on, B grubu paylar bir oy hakkı verir.
- Bir payın birden çok maliki bulunduğu takdirde, bu tür oylar ancak ortak bir temsilci aracılığıyla kullanılabilir.
- Ortaklarımız genel kurullarda bizzat bulunabilecekleri gibi, kendilerini vekil aracılığıyla da temsil ettirebilirler.
- Genel kurul toplantılarında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak hazır bulunanlardan sermayenin onda birini temsil eden Pay Sahiplerinin talebi üzerine gizli oya başvurulur.

Oy kullanma usul ve esasları ayrıca toplantı başlangıcında da Pay Sahiplerine duyurulmaktadır.

Pay Sahiplerimizin Şirketimiz Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimine iletmiş olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, Yönetim Kurulu tarafından gündem hazırlanırken olanaklar dahilinde dikkate alınmaktadır.

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

Olağan genel kurul toplantımız, her hesap dönemi bitiminden itibaren üç ayı geçmemek üzere mümkün olan en kısa sürede yapılmaktadır.

Genel kurul toplantılarımız ana sözleşmemiz uyarınca Şirket merkezimizin bulunduğu yerde ve bütün Pay Sahiplerimizin katılmasına imkan verecek bir mekanda yapılmaktadır.

Genel kurulda kullanılacak toplam oy adedi ve sahip olunan imtiyazlar, Pay Sahipleri bazında sınıflandırılmakta ve hazırlanacak cetvelinde belirtilmek suretiyle toplantı başlangıcında Pay Sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Genel kurul toplantılarında, medyada çıkan Şirket hakkındaki ihtilaflı konulara ilişkin haber ve analizler hakkında Pay Sahiplerimize bilgi verilmektedir.

Pay Sahiplerimiz tarafından Yönetim Kurulu veya Denetçilerimize yöneltilen soruya, pay sahipliği haklarının kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla cevap verilmektedir.

Genel Kurul Toplantı Başkanımız, toplantıyı etkin ve Pay Sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Genel Kurul toplantısında Pay Sahiplerimizce sorulan her sorunun doğrudan Genel Kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasına ve sorulan sorunun gündemle ilgili olmaması veya hemen cevap verilemeyecek kadar kapsamlı olması halinde ise, sorulan sorunun en geç bir hafta içerisinde yazılı olarak cevaplandırılmasına özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan Yetkililerimiz ve Denetçilerimiz ile gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunmak üzere konu ile ilgili kişiler olanaklar ölçüsünde toplantıda hazır bulunmaya özen göstermektedirler.

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

Genel Kurul toplantı tutanaklarımıza yazılı olarak veya www.anadolusigorta.com.tr adresinde yer alan internet sitemiz aracılığıyla elektronik ortamda Türkçe ve İngilizce olarak erişilebilmektedir.

5. OY HAKLARI VE AZINLIK HAKLARI

Şirket'in çıkarılmış sermayesi 2005 yılı sonu itibarıyla, 50 TL nominal değerli A Grubu ve 500 TL nominal değerli B Grubu paylardan oluşmakta, eşit itibari değeri olmayan paylara eşit oy hakkı tanınmak suretiyle A Grubu paylara oy kullanımında imtiyaz sağlanmaktaydı. Şirket Ana Sözleşme sermaye maddesi, Şirket'in 30 Mart 2006 tarihinde yapılan 2005 yılına ilişkin Olağan Genel Kurulu'nda 5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun ile 5274 sayılı Türk Ticaret Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun çerçevesinde değiştirilirken A ve B Grubu payların nominal değeri 1 Kr olarak eşitlenmiştir. Aynı genel kurulda Şirket Ana Sözleşmesi'nin oy kullanımına ilişkin maddesi ise mevcut imtiyazın korunması amacıyla "A Grubu paylar 10, B Grubu paylar 1 oy hakkı verir." şeklinde değiştirilmiştir. Mevcut durum itibarıyla Şirket'in 500.000.000 TL'lik çıkarılmış sermayesinin 1,5 TL'si her biri 1 Kr nominal değerde 150 paya bölünmüş A Grubu ve 499.999.998,5 TL'si her biri 1 Kr nominal değerde 49.999.999.850 paya bölünmüş B Grubu paylardan oluşmaktadır.

(A) grubu payların, yukarıda belirtilen oy hakkı imtiyazı dışında herhangi bir imtiyazı bulunmamaktadır.

Sermaye artırımlarında yeni (A) grubu pay ihdas edilmemektedir.

Herhangi bir hissedarımız ile Şirketimiz arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

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

Ana sözleşmemizde birikimli oy yöntemi yer almamaktadır.

Pay Sahiplerimizin genel kurulda kullanabileceği oy sayısında herhangi bir üst sınır bulunmamaktadır.

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

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

Pay Sahiplerimiz oy haklarını genel kurul toplantılarında bizzat kullanabildikleri gibi, pay sahibi olan veya pay sahibi olmayan üçüncü bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilmektedirler.

Her gerçek kişi pay sahibi genel kurulda ancak bir kişi tarafından temsil edilmekte ve tüzel kişi Pay Sahiplerinin birden fazla kişi ile temsil edilmesi durumunda bunlardan ancak birisi tarafından oy kullanılmaktadır. Oy kullanmaya kimin yetkili olduğu yetki belgesinde gösterilmektedir.

6. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE KÂR DAĞITIM ZAMANI

Ana sözleşmemizde dağıtılabılır kârdan Sermaye Piyasası Kurulunca saptanan oran ve miktarda birinci temettü dağıtılması esası benimsenmiştir.

Yönetim Kurulumuzun, Genel Kurulumuzun onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri,

- Pay Sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını,
 - Şirketimizin kârlılık durumunu
- dikkate alan bir kâr dağıtım politikası ile hazırlanmaktadır.

Yönetim Kurulumuzca dağıtılabılır kârın en az %30'unun bedelsiz hisse şeklinde veya nakden dağıtılmasının Genel Kurula teklif edilmesi esasına dayanan bir kâr dağıtım politikası benimsenmiştir.

Kârdan pay alma konusunda imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

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

Ana sözleşmemiz uyarınca, birinci kâr payının ayrılmasından sonra kalan tutar üzerinden en fazla üç maaş ile sınırlı olmak üzere çalışanlarımıza kâr payı ödenmektedir.

Kâr payı ödemelerinin en geç mevzuatta öngörülen 5. ayın sonuna kadar olmak üzere en kısa sürede yapılmasına özen gösterilmektedir.

Ana sözleşmemizde kâr payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmamaktadır.

Şirketimizin yıl içinde yaptığı veya yılsonunda yapmayı planladığı önem arz eden bağış veya yardım bulunmamaktadır. Şirketimizin politik amaçlı bağışı bulunmamaktadır.

7. PAYLARIN DEVRİ

Ana sözleşmemizde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Azınlık ve yabancı Pay Sahipleri dahil, tüm Pay Sahiplerimize eşit muamele yapılmaktadır.

8. ŞİRKET BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin halen yürürlükte olan bilgilendirme politikası aşağıda yer almaktadır.

Genel Çerçeve

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, başta 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu ve söz konusu kanuna ilişkin düzenlemeler olmak üzere, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve hisse senetlerimizin işlem görmekte olduğu İstanbul Menkul Kıymetler Borsası mevzuatı çerçevesinde gereken her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeleri, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim prensiplerini de gözeterek yerine getirir; bu kapsamda ayrıntılı bir bilgilendirme ve kamuyu aydınlatma politikası güder.

Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların Pay Sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, alacaklılar, reasürörler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

Kurumsal Yönetim prensiplerinin benimsenerek uygulanması konusunda aktif bir yaklaşım içinde olan Şirketimiz, kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme konusunda, ilgili mevzuat gereklerinin ve uluslararası en iyi uygulamaların hayata geçirilmesine azami gayreti göstermektedir. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi Bilgilendirme Politikası, yukarıda yer verilen çerçevede hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve uygulamaya konulmuştur.

Yetki ve Sorumluluk

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

Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu yöneticiler ile Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi görevlendirilmiştir. Söz konusu yetkililer Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını ifa ederler.

Kamuyu Aydınlatmada Yapılan Çalışmalar ile Kullanılan Yöntem ve Araçlar

Sigortacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde kamuyu aydınlatmada yapılan çalışmalar ile kullanılan araç ve yöntemlere aşağıda yer verilmiştir:

- 3'er aylık dönemlerde T.C Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile yarı yıl ve yıl sonlarında gerçekleştirilen bağımsız denetim raporları, öngörülen yasal süreler içinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na (İMKB) iletilerek Şirketimiz internet sitesinde yayınlanır. Şirketimizin mali tabloları bağımsız denetçiler ve finansal raporlamadan sorumlu yöneticilerimiz tarafından imzalanmakta, ayrıca ilgili mali tablolar için Denetim Komitesi üyeleri ile Şirketimizin finansal raporlamadan sorumlu yöneticileri tarafından yazılı doğruluk beyanı verilmektedir.

- 3'er aylık dönemlerde sigortacılık mevzuatına uygun olarak hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile ilgili dönemlerdeki bağımsız denetim raporu, istenildiği takdirde reasürörlere iletilir.

• Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları, süresi içinde İMKB (KAP) ve gerekiyorsa SPK'ya iletilir. Özel durum açıklamaları en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş gününde Anadolu Sigorta internet sitesinde de ilan edilir ve beş yıl süreyle internet sitesinde bulundurulur. Özel durumların kamuya açıklanmasına kadar geçen sürede gizliliğin sağlanmasına yönelik olarak, içsel bilgiye erişimi bulunan Şirket çalışanları ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklar hakkında bilgilendirilmekte, Şirket'e belirli bir hizmet sağlaması sebebiyle içsel bilgilere erişimi olabilecek kişi ve kurumlarla yapılan anlaşmalarda ise gerektiğinde gizlilik maddesine yer verilmektedir. Diğer taraftan, Anadolu Sigorta, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat gereğince Şirket ve müşteri sınırlarının saklanması ve kanunen açıkça yetkili merciler dışındaki kişilere açıklanmaması hususundaki yasal yükümlüğüne titizlikle uymaktadır. Bu yükümlülük Anadolu Sigorta çalışanlarının yanı sıra, Şirket'in destek hizmeti aldığı kuruluş ve çalışanları için de geçerlidir.

• Ana Sözleşme Değişikliği, Genel Kurul toplantıları, sermaye artırımını gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve Günlük Gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılmaktadır.

• Yıllık faaliyet raporu, sigortacılık düzenlemelerine uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak Pay Sahiplerinin incelemesine sunulmakta ve internet sitemizde (www.anadolusigorta.com.tr) yayınlanmakta, ilgili raporun basılı hali istendiğinde Şirketimiz Pay Sahipleri ile İlişkiler Biriminden temin edilebilmektedir.

• Basın ile düzenli olarak görüşme ve toplantılar yapılması öngörülmemekte, gerek görüldüğünde veya basın temsilcilerinden gelen taleplerin yanıtlanmasına gerek duyulduğunda yazılı ve görsel medya vasıtasıyla basın açıklamaları yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilir. Şirket hakkında yurt içindeki basın-yayın organlarında yer alan haberler, profesyonel bir medya takip ajansı aracılığıyla takip edilmektedir. Bu çerçevede, özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin mevzuat kapsamında açıklama yapılması gereksinimi ortaya çıkması halinde, ilgili birimlerden gerekli bilgiler derlenmek suretiyle konuya ilişkin olarak açıklama yapılmaktadır. Basın-yayın organlarında çıkan ancak ilgili mevzuat uyarınca özel durum açıklaması yapılması yükümlülüğü doğurmayan haber ve söylentilere ilişkin açıklama yapılırken, haberin niteliği, basın-yayın organının ulaştığı kitlenin genişliği, haberin Şirket'in itibarını etkileyip etkilemediği gibi hususlar dikkate alınarak açıklamanın yöntem ve içeriği belirlenir. Bu tür haber ve söylentilerle ilgili olarak açıklama içeriğinin kamuya açıklama gereksinimi doğuran bir unsur içermesi halinde, konuya ilişkin olarak ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda özel durum açıklaması da yapılır.

• Yurt içinde ve yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantıları ve yatırımcı ziyaretleri (road-show) ile Pay Sahipleri ve ilgili diğer taraflara bilgi aktarımı sağlanmaktadır. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi tarafından yürütülen söz konusu toplantı ve ziyaretlere iş durumlarına göre Genel Müdür, finansal yönetim ve raporlamadan sorumlu yöneticiler ile Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi yöneticileri iştirak etmektedir. Gerekli görülen hallerde bahse konu temas ekipleri daha da genişletilebilmektedir. Yatırımcılarla yapılan toplantılarda açıklanan sunum ve raporlara, tüm piyasa katılımcılarının eşzamanlı olarak eşit seviyede bilgi sahibi olmalarını sağlamak amacıyla, Şirket'in kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünde yer verilmektedir.

• E-posta yolu ile Pay Sahipleri, reasürörlere, yurt içi ve yurt dışı yatırımcılara ve Şirketimiz hakkında araştırma raporu düzenleyen kuruluşlara, başta finansal tablolar olmak üzere, ilgili bilgiler Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi tarafından iletilmektedir.

• Kurumsal internet sitemizde yer alan Yatırımcı İlişkileri (Investor Relations) sayfalarında (www.anadolusigorta.com.tr) oldukça ayrıntılı bilgi ve veriler yer almaktadır. İlgili internet sitesi Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi tarafından takip edilerek güncel tutulmaktadır. Pay Sahipleri ve ilgili diğer taraflar tarafından e-posta, mektup, telefon gibi araçlar ile yöneltilen her türlü soru en kısa sürede Pay Sahipleri ile İlişkiler Biriminin koordinasyonunda cevaplandırılmaktadır.

Yapılan Diğer Bildirimler

Yukarıda belirtilenler dışındaki bildirimler ise Şirket imza sirkülerince belirlenen yetkiler dahilinde imzalanarak kamuya açıklanmaktadır.

İdari Sorumluluğu Bulunan Kişilerin Belirlenmesi

İdari sorumluluğu bulunan kişiler; Şirketimizin yönetim veya denetim organlarının üyeleri ile Şirketimizin yönetim veya denetim organlarının üyesi olmadığı halde doğrudan ya da dolaylı olarak ortaklık ile ilişkili içsel bilgilere düzenli erişen ve Şirketimizin gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari kararlar verme yetkisi olan kişilerdir.

İdari sorumluluğu bulunan kişiler belirlenirken, kişilerin Şirket organizasyonu içerisindeki görevleri ve bu kişilerce erişilen bilginin içeriği kriter olarak alınmaktadır. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının yanı sıra, Şirket'in bütününe ilişkin bilgiye erişimi bulunan ve aktif-pasif yapısı, kâr-zarar, nakit akışı, stratejik hedefler vb. unsurları makro düzeyde etkileyebilecek idari kararlar verme yetkisi olan Genel Müdürlükteki bir kısım birim yöneticisi idari sorumluluğu bulunan kişi olarak belirlenmiştir.

Anadolu Sigorta Kurumsal İnternet Sitesi (www.anadolusigorta.com.tr)

Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Şirketimiz internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinde yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere yer verilir. Ayrıca şirketin bilgilendirme politikası ve etik kuralları internet sitesinde yer alır. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

Diğer Hususlar

Şirketimizde, Yönetim Kurulu Başkanımız Sn. Burhan Karagöz ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilimiz Sn. Ahmet Doğan Arıkan'ın görev yaptığı bir Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuştur.

Komitenin başkanlığını Sn. Burhan Karagöz yürütmektedir.

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi sorumlu bulunmaktadır. Söz konusu birimde görev yapan çalışanlarımızın iletişim bilgileri birinci sayfada Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi başlığı altında verilmiştir.

Ticari sır niteliğinde olmayan, mevzuat ile belirlenenler dışında kamuya açıklanan bilgilerin, tüm Pay Sahiplerimize ve açıklamalardan yararlanacak kişi ve kuruluşlara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle kolay erişilebilir ve eşit bir biçimde duyurulması Şirketimizin temel prensibidir. Bununla birlikte özel durum açıklamalarına konu olan bilgiler, faaliyetler ve açıklamaların kamuya duyurulmadan önceki gizliliğine azami özen gösterilmektedir.

Şirketimiz ile Yönetim Kurulu Üyelerimiz ve Yöneticilerimiz arasında, göreve bağlı ilişki dışında herhangi bir ilişki bulunmamakta olup, Şirketimiz ile Pay Sahiplerimiz arasındaki ilişkiler mevzuat hükümleri dahilinde kamuya açıklanmaktadır.

Periyodik mali tablo ve mali tablo dipnotları, Şirketimizin gerçek finansal durumunu gösterecek şekilde, mevcut yasal mevzuat ve sigortacılık muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmakta ve mevzuatın öngördüğü dönemlerde bağımsız denetimden geçirilerek kamuya açıklanmaktadır.

Bağımsız denetim kuruluşumuz belirli aralıklarla rotasyona tabi tutulmakta olup, bir bağımsız denetim kuruluşu; sürekli ve/veya özel denetimlerde en çok 7 hesap dönemi için seçilmekte ve aynı bağımsız denetim kuruluşu ile yeniden sürekli ve/veya özel denetim sözleşmesi imzalanması için en az 2 hesap döneminin geçmesi beklenmektedir.

Bağımsız denetim hizmeti aldığımız kuruluşlardan, bağımsız denetim hizmeti aldığımız dönemlerde, doğrudan veya dolaylı olarak danışmanlık hizmeti alınmamasına özen gösterilmektedir.

Faaliyet raporumuz, kamuoyunun şirketin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmaktadır.

Yıllık faaliyet raporumuz, Genel Müdürümüz ile mali tablo ve raporların hazırlanmasından sorumlu birimin başındaki Yöneticimiz tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmakta olup, mali tabloların şirketin finansal durumunu tam olarak yansıttığına ve şirketin mevzuata tam olarak uyduğuna dair beyanı içermektedir.

Yıllık faaliyet raporumuzda, asgari olarak, Şirketimizin,

- Faaliyet konusu,
 - Faaliyet gösterdiği sektör hakkında bilgi ve sektör içindeki yeri,
 - Finansal durumu ve faaliyet sonuçlarına ilişkin analiz ve değerlendirme,
 - Planlanan faaliyetlerinin gerçekleşme derecesi,
 - Belirlenen stratejik hedefler karşısındaki durumu,
 - İç kontrol sistemi ile bu sistemin sağlıklı olarak işleyip işlemediğine ilişkin beyan,
 - Varsa derecelendirme kuruluşunun değerlendirmesi,
 - Faaliyetleriyle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin detaylı açıklama,
 - Son bir yıl içinde grup içi şirketler ve diğer ilişkili kişi ve kurumlarla yaptığı önemli tutardaki işlemlerin analizi,
 - Yönetim Kurulu Üyelerinin, yöneticilerin ve şirket sermayesinin doğrudan ya da dolaylı olarak en az %5'ine sahip olan Pay Sahiplerinin, sermayesinin %5'inden fazlasına sahip olduğu veya bu orana bağlı kalmaksızın, yönetim kontrolünü elinde bulundurduğu veya yönetiminde etkisinin olduğu şirketlerle, arasındaki ticari ve ticari olmayan iş ve işlemler,
 - Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Yöneticilerinin; özgeçmişleri, görev ve sorumlulukları, şirket dışında yürüttükleri görevler ve münhasıran bu konuda şirketçe belirlenen kurallara uyulup uyulmadığı,
 - Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Yöneticilerinin ellerinde bulunan şirkete ait sermaye piyasası araçları,
 - Faaliyetleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu Üyelerimiz ve Yöneticilerimiz haklarında açılan davalar,
 - Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Yöneticilerinin sermayedeki pay oranı ve tutarlar,
 - Yönetim Kurulu Üyelerimiz ve Yöneticilerimiz ile yaptığı işlemler,
 - Organizasyon, sermaye, ortaklık yapısı ve yönetim yapısı değişiklikleri,
 - Varsa mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile aldığı cezalar ve gerekçesine ilişkin açıklama,
 - Faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri,
 - Aleyhine açılan önemli davalar; kamu otoriteleri tarafından yapılan uyarı, ihtar veya verilen idari para cezası ve benzeri bilgiler,
 - Kâr dağıtım teklifi,
 - Satışları, kârlılık ve verimlilik düzeyi, piyasa payı, gelir yaratma kapasitesi, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük beklentileri,
 - Genel kurulların fonksiyonu, Pay Sahiplerinin sahip olduğu haklar ve bu hakların kullanılmasına ilişkin esasların açıklandığı metinlere ulaşım bilgileri,
 - Faaliyetlerine ilişkin istatistikî bilgiler ve grafikler
- bilgilerinin yer almasına özen gösterilmektedir.

9. ÖZEL DURUM AÇIKLAMALARI

Şirketimizce 2010 yılı içinde SPK düzenlemeleri uyarınca yirmi altı adet özel durum açıklaması yapılmıştır.

SPK veya İMKB tarafından ek açıklama talebinde bulunulan veya zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklamamız bulunmamaktadır.

Pay Sahipleri ile İlişkiler Biriminde çalışan Sn. Barış Hüseyin Şafak münhasıran kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve benzeri kesimler de bu birime yönlendirilmektedir.

Ayrıca,

- Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde,
- Şirketimizin sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin,
- Şirketimizin finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlarda, ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, gerekli bilgiler,
- Şirketimizin kamuya yapmış olduğu açıklamalar ile ilgili olarak sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler sürekli olarak güncellenerek kamuya duyurulmaktadır.

10. ŞİRKET İNTERNET SİTESİ VE İÇERİĞİ

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

İnternet sitemizde ana hatlarıyla Şirketimiz hakkında genel bilgiler, ürünlerimiz, acentelerimiz, çevrimiçi işlemler, yatırımcı ilişkileri, insan kaynakları ve ulaşım bilgileri yer almaktadır.

İnternet sitemizin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde ticari sicilimiz, ortaklık ve yönetim yapımız, organizasyon şemamız, ana sözleşmemiz, tarihimiz, politikalarımız, etik kurallarımız, kurumsal yönetim uyum raporumuz, mali tablo ve bağımsız denetim raporlarımız, faaliyet raporlarımız, Genel Kurul toplantılarımız, imtiyazlı paylarımız, sermaye artırımları ve temettü tutarlarımız, Şirketimiz ile ilgili haberler ve sıkça sorulan sorular hakkında bilgiler verilmektedir. Yabancı yatırımcılarımızın da faydalanabilmesi için Yatırımcı İlişkileri bölümü internet sitemizde İngilizce olarak sunulmaktadır.

İnternet sitemiz kanalıyla gelen görüş ve önerilere önem verilmekte ve Şirketimiz bünyesinde değerlendirilmektedir.

İnternet sitemizin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

Türkçe internet sitemizde yer alan bilgilerin önemli bölümü İngilizce internet sitemizde de mevcut bulunmaktadır.

Şirketimizin antetli kağıdında internet sitemizin adresi yer almaktadır.

11. GERÇEK KİŞİ NİHAİ HAKİM PAY SAHİBİ/SAHİPLERİNİN AÇIKLANMASI

Şirketimizin gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır.

Şirketimizin mevcut ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur.

Ortaklar	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Milli Reasürans T.A.Ş.	286.550.106	57,31
Diğer	213.449.894	42,69
Toplam	500.000.000	100,00

12. İÇERDEN ÖĞRENEBİLECEK DURUMDA OLAN KİŞİLERİN KAMUYA DUYURULMASI

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

Şirketimiz, içeriden öğrenenlerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tamamen uymakta olup, Şirketimizde kalite standartları çerçevesinde bilgi güvenliği yönetim sistemi bulunmaktadır. Bu kapsamda Şirketimiz, içeriden öğrenebilecek konumda bulunan kişilerin edindikleri bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını yasaklamıştır.

13. MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

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

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

14. MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Ana sözleşmesinde menfaat sahiplerinin şirketin yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

Şirket çalışanlarına yönelik olarak bir öneri yönetmeliği oluşturulmuştur. Yenilik getirici ve iyileştirici öneriler bu yönetmelik kapsamında değerlendirilerek Şirket bünyesinde hayata geçirilmektedir.

Yılda 2 defa seçilmiş acentelerden oluşan Acente Danışma Kurulu, yılda 1 defa Geleneksel Acenteler Toplantısı, Türkiye İş Bankası Şubeler Toplantısı, ve Brokerler Toplantısı, yılda 4 defa Bölgesel Acenteler Toplantısı, yılda en az 2 defa Müdürler Toplantısı yapılmaktadır.

15. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Şirketimizce benimsenen insan kaynakları politikasının esasları aşağıda belirtilmiştir.

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

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

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

Çalışanlarımızın bilgi ve becerilerini arttırmalarına yönelik eğitim planları yapılmaktadır.

Şirketimiz çalışanları Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası'na üyedirler.

Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlarımız ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanlarımızı ilgilendiren gelişmeler çalışanlarımıza bildirilmektedir.

Çalışanlarımız arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

Çalışanlarımız ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır.

16. MÜŞTERİ VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER HAKKINDA BİLGİLER

Şirketimizin kalite politikası, bünyesinde bulundurduğu uzman ve deneyimli kadroları güçlü teknolojik ve finansal altyapısı, sürekli geliştirme ve iyileştirme anlayışı, deneyimli ve yaygın acente ağıyla kaliteli ürün ve hizmet sunmayı ve bunların devamlılığını taahhüt etmektedir. Şirketimiz Genel Müdürlüğü, 2004 yılında buna uygun olarak ISO9001 kalite belgesi alarak bu taahhütlerini kalıcı hale getirmiştir.

Şirketimiz sigortacılık hizmetinin tüm aşamalarında hizmet kalitesinin ve standardının sürekliliğini gözetir.

Hizmetin tüm aşamalarında müşterinin talepleri süratle karşılanır ve gecikmeler hakkında müşteriler bilgilendirilir.

Müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterilmektedir.

17. SOSYAL SORUMLULUK

Teminat sağlanan projelerin çevre ve kamu sağlığı açısından ilgili mevzuata uygun olmasına özen gösterilmektedir.

Ülkemiz sigorta bilincinin gelişimine yönelik bilgilendirme, reklam vs. faaliyetlerde bulunulmakta, İAV gibi sosyal amaçlı vakıflarda ve DTO, İTO ve sair Ticaret odalarında üyeliğimiz bulunmaktadır.

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

18. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI, OLUŞUMU VE BAĞIMSIZ ÜYELER

Yönetim Kurulumuz, Genel Müdür dışında icracı olmayan üyelere oluşmaktadır.

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

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

Yönetim Kurulu Üyelerimiz ile Genel Müdürümüze ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Adı, Soyadı	Unvanı	Eğitim		Görev Yaptığı		Mesleki Tecrübesi
		Durumu	Eğitim Dalı	Kurum	Kurumdaki Unvanı	
Sn. Burhan Karagöz	Başkan	Lisans	Yüksek Ekonomi ve Ticaret Okulu	-	-	58 yıl
Sn. Ahmet Doğan Arıkan	Başkan Vekili	Lisans	İdari İlimler Fakültesi	-	-	38 yıl
Sn. Mustafa Ali Su	Üye ve Genel Müdür	Lisans	İdari İlimler Fakültesi	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	Genel Müdür	35 yıl
Sn. Mustafa Nail Yağcı	Üye	Lisans	Hukuk Fakültesi	-	-	37 yıl
Sn. Fahri Kayhan Söyler	Üye	Lisans	İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	-	-	35 yıl
Sn. Hakan Aran	Üye	Lisansüstü	Mühendislik Fakültesi	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı	21 yıl
Sn. Recep Oram	Üye	Lisans	İktisat Fakültesi	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Bölüm Müdürü	23 yıl
Sn. Aziz Ferit Eraslan	Üye	Lisansüstü	Banka ve Finans	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Bölüm Müdürü	19 yıl
Sn. Emre Duranlı	Üye	Lisans	İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Birim Müdürü	15 yıl

Yönetim Kurulumuz karar alma işlevini yerine getirirken,

- Şirketimizin piyasa değerinin mümkün olan en üst seviyeye çıkarılması,
- Şirketimiz faaliyetlerinin, Pay Sahiplerimizin uzun vadeli ve istikrarlı bir kazanç sağlamasını temin edecek şekilde yürütülmesi,
- Pay Sahiplerimiz ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmaması temel düşüncelerinden hareket etmektedir.

Yönetim Kurulumuzun oluşumunda,

- Yönetim kurulu üyeliği seçimlerinde adayların toplantıda hazır bulunmasına,
- Adaylar hakkında Pay Sahiplerimize bilgi verilmesine,
- Pay Sahiplerimize adaylara soru sorma hakkı tanınmasına,
- Genel kurul toplantılarımızda yönetim kurulu üyeliğine aday olan kişilerin, başka hangi şirketlerin yönetim kurullarında görev aldığı ve münhasıran bu konuda belirlenen şirket içi düzenlemelere uyulup uyulmadığı hakkında Pay Sahiplerimizin bilgilendirilmesine özen gösterilmektedir.

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

Tüzel kişileri temsilen görev yapmakta olmaları nedeniyle Yönetim Kurulu Üyelerimizin, yönetim kurulu görevi dolayısıyla mevzuat uyarınca hissedar olma zorunluluğu bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimize ait teminat olarak hisse tevdi yükümlülüğü ise temsil ettikleri tüzel kişilerce yerine getirilmektedir.

Şirketimiz hissesine sahip, Yönetim Kurulu Üyemiz bulunmamaktadır.

Ana sözleşmemizde, yönetim kurulu üye seçiminde birikimli oy sistemi uygulamasını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

19. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN NİTELİKLERİ

Yasada düzenlenmiş olması nedeniyle, üye seçiminde aranacak asgari niteliklere ilişkin olarak ana sözleşmemizde ayrıca bir düzenleme yer almamaktadır.

Yasal mevzuat uyarınca, sigorta genel müdürlerinin en az dört yıllık yüksek öğrenim görmüş, sigortacılık, bankacılık, iktisat, işletmecilik, muhasebe, hukuk, maliye, matematik, istatistik veya mühendislik alanlarından birinde en az on yıllık deneyime sahip olmaları gerekmekte ve yönetim kurulu üyelerinin yarısından fazlasının en az dört yıllık yüksek öğrenim görmüş olmaları ve bu alanların en az birinde bilgi ve deneyim sahibi olmaları zorunluluğu bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz bu nitelikleri haiz olup,

- Bankacılık ve sigortacılık alanında tatminkar 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 imkanına
- sahip bulunmaktadır.

Yönetim Kurulumuz dokuz üyeden oluşmakta ve bu sayı yönetim kurulu faaliyetlerinin etkin bir şekilde organize edilebilmesine olanak sağlamaktadır.

Göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyelerimize, asgari olarak,

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

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Şirketimiz dışında başka görevler alması, belirli kurallara bağlanmamış olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerimizin temsilcisi oldukları kurumlardaki doğal görevleri ile temsilcisi oldukları kurumlara ait kuruluşlardaki doğal görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

20. ŞİRKETİN MİSYON VE VİZYONU İLE STRATEJİK HEDEFLERİ

Şirketimizin,

- Vizyonu, “Şirketimizi sigortaya ihtiyacı olan herkesin tercih edeceği sigorta markası yapmak, uluslararası sigortacılıkta da referans gösterilen bir güce ulaşmak”,
- Misyonu “Şirketimizin köklü, öncü, dürüst ve güçlü kurumsal değerlerinin ışığında; sektöre yön vermek, Türkiye’de sigorta bilincinin yaygınlaşmasını sağlamak, müşteri odaklı hizmet anlayışını uygulamak, finansal gücümüzü uluslararası standartlara yükseltmek ve şirketimizin değerini arttırmak” olarak belirlenmiştir.

Şirketimizin vizyonu ve misyonu www.anadolusigorta.com.tr adresinde yer alan internet sitemizde kamuya duyurulmuştur.

Stratejik hedeflerimiz Yöneticilerimizce, rekabet koşulları, genel ekonomik konjonktür, ulusal ve uluslararası finans piyasalarındaki genel beklentiler ile şirketimizin orta ve uzun vadeli hedefleri dikkate alınmak suretiyle belirlenmekte ve Yönetim Kurulumuzun onayına sunulmaktadır.

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

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

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

Toplantılarda esas itibarıyla şirket faaliyetleri, onaylanan yıllık bütçe ve hedeflerin gerçekleştirme düzeyi, şirketin sektör içindeki yeri, mali yapı ve performans durumu, raporlama ve faaliyetlerin uluslararası standartlara uyum derecesi değerlendirilmektedir.

21. RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI

2005 yılından itibaren, geçmişte Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yapılan “teftiş” çalışmaları, İç Denetim Müdürlüğü tarafından “denetim” adı altında, yeni düzenlemeye ve bu düzenlemeye bağlı olarak getirilen gerekler doğrultusunda yapılmaya başlanmış, 2007 yılında T.C. Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü’nden alınan olumlu görüş doğrultusunda “İç Denetim Müdürlüğü”nün ismi “Teftiş Kurulu” olarak değiştirilmiştir. Bu kapsamda; Teftiş Kurulu Başkanlığı, Genel Müdürlükte bulunan tüm birimlerin, bölge müdürlüklerinin ve şubenin yılda en az bir kez, tüm acentelerin en az üç yılda bir kez, istisnai olarak toplam prim üretimi içerisindeki payı en az %5 ve daha yüksek olan veya tahsilat oranı düşük olan acentelerin yılda en az bir kez yerinde denetlenmesini, Teftiş Kurulu Başkanı tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından uygun bulunan iç denetim planı kapsamında yapmaktadır. Bu teftiş faaliyetlerinin dışında, soruşturma ve inceleme çalışmaları da Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Risk yönetimi sistem ve süreçlerinin yeniden yapılandırılması amacıyla 2006 yılında kurulan Risk Yönetimi Müdürlüğü faaliyetleri, 21 Haziran 2008 tarih ve 26913 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, iç kontrol faaliyetlerini de kapsayacak şekilde genişletilmiş ve Müdürlük ismi Risk Yönetimi ve İç Kontrol Müdürlüğü olarak değiştirilmiştir.

Müdürlük faaliyetlerinin temel amacı;

- Risklerin icrai birimlerden bağımsız olarak ölçülmesi, değerlendirilmesi ve kontrol altında tutulması,
- Şirket varlıklarının korunması,
- Faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politikalar ile kurallara ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi,
- Muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğinin, bütünlüğünün ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanmasıdır.

Nihai amaca yönelik temel strateji ise; risk yönetimi ve iç kontrol faaliyetlerinin risk odaklı bir yaklaşımla ve konuyla ilgili mevzuat ile uluslararası düzeyde kabul gören ilke, esas ve standartlar çerçevesinde bağımsız, tarafsız, amaca yönelik, verimli ve etkin bir biçimde ve özenle planlanıp yürütülmesi ve yönetilmesidir. Bu doğrultuda, mümkün ve uygun olan en gelişmiş araç ve yöntemlerin kullanılması esastır.

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

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

22. YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Yönetim Kurulumuzun yetkileri ana sözleşmemizde belirtilmiştir.

Ana sözleşmemiz uyarınca,

- Acentelikler, şubeler ve temsilcilikler kurulması, kaldırılması ve şartlarının tayin edilmesi,
 - Diğer sigorta ve reasürans şirketlerinin vekillik, jeranlık, temsilcilik ve acenteliğinin alınması,
 - Çeşitli sigorta branşlarında faaliyete başlama ve son verme tarihlerinin saptanması,
 - Sigorta ve reasürans sözleşmeleri esaslarının saptanması,
 - Her çeşit reasürans sözleşmelerinin yapılması ve feshedilmesi,
 - Sigorta işleri ile ilgili mali ve sınai taahhüt ve teşebbüslere girişilmesi, şirketler kurulması, bu amaçla kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak edilmesi,
 - Taşınmaz mal alınması ve satılması ve inşaat yapılması
- gibi önemli hususlar Yönetim Kurulumuz yetkisinde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu yasalar veya işin niteliği gereğince devri caiz olmayanlar dışında yetkilerini kısmen veya tamamen Genel Müdüre devredebilir.

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

Ana sözleşmemiz uyarınca, Yönetim Kurulunun tespit ettiği ilkeler ve sınırlar içerisinde şirketin günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdürümüz sorumlu bulunmaktadır.

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

Usul ve/veya mevzuat dışı işlemlerde uygulanacak müeyyideler, Toplu İş Sözleşmemiz ile Yönetim Kurulumuzca onaylanarak yürürlüğe giren Personel Yönetmeliğimizde belirtilmiştir. Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirket işleri için yeterli zaman ayırmaktadır.

Yönetim Kurulumuz, Şirket hakkındaki kamuya açık olmayan ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgilerin Şirket dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik gerekli tedbirleri almıştır.

Yönetim Kurulumuz, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı bir karar almaktadır.

Yönetim Kurulumuz, temel 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,
- Şirketin son bilançosundaki aktif toplamının %10'unu aşan önemli miktarlardaki harcamaların kullanımlarını kontrol etme,
- 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 teminen gerekli tedbirleri alma,
- Önceki yönetim kurullarının faaliyetlerini inceleme

gibi sorumluluklarının gereğini, icra organlarının ve komitelerin görüş ve önerilerini de dikkate alarak, ifa etmektedir.

23. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

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

Yönetim Kurulumuz 2010 yılı içinde 14 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

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

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

Yönetim Kurulumuz faaliyetlerinin yürütülmesine, Üyelerimizin ve Denetçilerimizin bilgilendirilmesine ve kendileri ile olan iletişimin sağlanmasına yönelik mevcut sekreteryaya, 2005 yılı içinde Yönetim Kurulu Raportörlüğü'ne dönüştürülmüştür.

2010 yılında alınan Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin olarak karşı oy kullanan Üyemiz bulunmamaktadır.

Bütün Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirketimizin,

- Faaliyet göstereceği konuların belirlenmesi ile iş ve finansman planlarının onaylanması,
- Genel kurulun olağan/olağanüstü toplantıya çağırılması ve toplantının organizasyonu ile ilgili konular,
- Genel kurula sunulacak yıllık faaliyet raporunun kesinleştirilmesi,
- Yönetim kurulu başkanının, başkan vekilinin seçilmesi ve yeni üye atanması,
- İdari birimlerin oluşturulması veya faaliyetlerine son verilmesi,
- Genel müdürün atanması veya azledilmesi,
- Komitelerin oluşturulması,

- Birleşme, bölünme, yeniden yapılanma; şirketin tamamının veya duran varlıklarının %10'unun satılması veya %10'unun üzerinde tutarlarda yatırım yapılması; aktif toplamının %10'un üzerinde tutarlarda gider yapılması,
 - Şirketin temettü politikasının, dağıtılacak dönem kârı miktarının tespit edilmesi,
 - Sermaye artırımı veya azaltılması
- gibi faaliyetleri ile ilgili önemli konulardaki toplantılara fiilen katılmaya özen göstermektedir.

Yönetim Kurulumuz, ilk toplantısını tercihen seçiminin yapıldığı tarihte gerçekleştirmektedir.

İlk toplantıda, yönetim kurulu başkanı ve başkan vekilinin seçiminin yanı sıra, görev dağılımı ve komitelerin oluşturulmasına yönelik kararlar alınmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

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

Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin, toplantıdan en az beş gün önce Yönetim Kurulu Üyelerimizin incelemesine sunulmasına ve bu zamanlamaya uymanın mümkün olmadığı hallerde ise Yönetim Kurulu Üyelerimize eşit bilgi akışı sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

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

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

24. ŞİRKETLE MUAMELE YAPMA VE REKABET YASAĞI

Yönetim Kurulu Üyelerimizin, Şirketimizle işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek, dolayısıyla da Genel Kuruldan izin alınmasını gerektirecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır.

25. ETİK KURALLAR VE UYGULAMA İLKELERİ

Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin 18.01.2007 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında almış olduğu karar ile kabul ettiği ve www.tsrbsb.org.tr adresli resmi internet sitesinde yayınladığı Etik İlkelere Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin uymaları için özen göstermelerini istemiştir. Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliğinin yayınlamış olduğu etik ilkeler Şirketimiz tarafından benimsenmiş olup uygulanmasına özen gösterilmektedir. Buna ilaveten, Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmış olan etik kurallarımız aşağıda yer almaktadır.

Amaç

Bu ilkeler Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin ('Şirket') ve çalışanlarının mevcut yasa ve yönetmelikler çerçevesinde faaliyetlerini icra ederken uymaları gereken mesleki ahlak kurallarını belirler ve bu ilkeler hükümlerine aykırı davranılması durumunda Şirket tarafından uygulanacak yaptırımlara dayanak oluşturur.

Kapsam

Tüm Şirket çalışanları, yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ('Çalışanlar') bu ilkelere uyarlar.

Genel İlkeler

Faaliyetler sırasında, sigorta sektöründeki güven ve istikrarın sağlanması, ekonomide zarar doğurabilecek işlem ve uygulamaların önlenmesi amacıyla, Şirketin tüm çalışanları aşağıda belirtilen genel ilkeler doğrultusunda görevlerini yürütürler.

- a) Sigortacılığa ilişkin yasal düzenlemelere tam uygunluk.
- b) Sigortacılık ilişkisinde bulunulan müşteriler, acenteler ile bunların çalışanları, hissedarları, grup şirketleri ve diğer kurum ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dürüstlük.
- c) İlişkide bulunulan tüm taraflara sunulan hizmetlerde açık, anlaşılır ve doğru bilgi vermek; tarafları hak ve yükümlülükleri konusunda tam ve doğru olarak bilgilendirmek.
- d) Kârlılığın yanı sıra ekonomik kalkınmanın gereklerini dikkate alarak faaliyette bulunmaya özen göstermek.
- e) Sigorta sektörüne güvenin sürekliliğinin sağlanması ve sektörün ortak menfaatlerinin gözetilmesi ilkeleri doğrultusunda haksız rekabet koşulları yaratmaktan kaçınmak.
- f) Tüm faaliyetlerde toplumsal yararın gözetilmesi ve çevrenin korunmasına özen göstermek, bu konuda alınacak tedbirlerin tam olarak ve zamanında uygulanmasını sağlamak.
- g) Kara paranın aklanması ile mücadelenin gereklerini tam olarak ve zamanında yerine getirmek, bu konuda uluslararası ve ulusal mevzuat hükümleri çerçevesinde yetkili kurum ve kuruluşlarla işbirliği yapmak.

Yasaklar

Çalışanlar faaliyetleri süresinde aşağıdaki hususlara uyacaklardır.

- a) Sektörün çıkar ve yararları ile bağdaşmayacak faaliyetlerde bulunmamak.
- b) Faaliyetleri sırasında, yasalar çerçevesinde sektöre tanınmış olan avantajları şeklen yasalara uygun olsa bile sigortacılığa ilişkin yasal düzenlemelerin gerekçesinde yer alan ve bu ilkeler kapsamında açıklanan hususlara ters düşecek şekilde müşterilere çıkar sağlamak amacı ile kullanmamak.
- c) Sektörde haksız rekabete yol açacak davranışlarda bulunmamak.
- d) Şirket'in yetkili organları tarafından alınan ve tüm çalışan ve yöneticiler için bağlayıcı nitelik taşıyan kurallara aykırı davranışlarda ve faaliyetlerde bulunmamak.

Sır Saklama Zorunluluğu

Tüm Çalışanlar, müşterilerinin verdikleri ve Şirket bünyesinde oluşturulan bilgilerin gizliliğine saygı gösterecek olup, müşteriler ile ilgili olarak elde ettikleri gizli bilgileri, avantaj sağlamak üzere müşterilere ve diğer üçüncü kişilere açıklayamazlar.

Çalışma Ahengi

Tüm Çalışanların, birbirleriyle ve müşterileri ile olan ilişkilerinde Şirket'in itibarına yakışır şekilde davranmaları şarttır. Hiçbir Çalışan, sektörde faaliyet gösteren diğer şirket ve yöneticileri hakkında olumsuz imaj yaratmaya sebep olabilecek söz, yazı, ilan, reklam ya da imada bulunamaz.

Denetim

Şirket hesaplarını Hazine Müsteşarlığının Sigorta ve Reasürans Şirketleri için öngördüğü esaslar ve gerekiyorsa Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine göre hazırlar ve bir bağımsız denetim şirketine denetletir.

26. YÖNETİM KURULUNDA OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Şirketimizde Denetimden Sorumlu Komite ve Kurumsal Yönetim Komitesi mevcuttur.

Komitelerin her birinde icrada görevli olmayan iki Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz ilke olarak birden fazla komitede görev almamaktadırlar.

Komitelerin yapısı ve faaliyet esasları yazılı olarak oluşturulmuştur.

Şirketimizin gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmadığı dikkate alınarak, komitelerde görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerimizin, tamamının bağımsız hareket edebilme ve dolayısıyla da kararlarında tarafsız davranabilme avantajına doğal olarak sahip oldukları düşünülmektedir.

27. YÖNETİM KURULUNA SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim Kurulu Üyelerimiz için huzur hakkı dışında başka herhangi bir ödeme yapılmamaktadır.

Huzur hakkı tutarları, Genel Kurul tarafından, Pay Sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Şirketimizden doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayri nakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır.