

GARANTİ EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU 2020

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Garanti Emeklilik, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Garanti Emeklilik, faaliyet raporu ve internet sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip paydaşlarının hizmetine sunmaktadır.

2020 yılı faaliyet döneminde, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Genelgesi kapsamında alınan kararlar, belirlenen politikalar ve yapılan çalışmalar maddeler halinde aşağıda sunulmuştur.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun yetkilendirmiş olduğu kurumlardan biri olan Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından Şirketimizin "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyumuna" ilişkin olarak gerçekleştirilen değerlendirme çalışması sonucunda şirketimizin derecelendirme notu 9.67 olarak belirlenmiştir. Sigorta ve bireysel emeklilik şirketleri içerisinde kurumsal yönetim uyum derecelendirme notu alan ilk kurum olan Şirketimiz aynı zamanda sektöründe ve halka açık olmayan şirketler içerisinde de en yüksek nota sahip kuruluş konumundadır.
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği tarafından 25 Şubat 2021 tarihinde düzenlenen 13.Uluslararası Kurumsal Yönetim Zirvesinde Şirketimiz, halka açık olmayan finans şirketleri kategorisinde "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu En Yüksek Kuruluş" ödülüne değer bulunmuştur.
- Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum faaliyetlerinin değerlendirilmesi amacıyla Kurumsal Yönetim Komitesi, tüm üyelerinin katılımı ile, 2020 yılı içerisinde bir toplantı gerçekleştirmiştir.
- Şirketimiz Üst Yönetimi tarafından hazırlanan "Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Finansal ve Operasyonel Plana Bağlı 2021 Yılı Bütçesi" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Genelgesine uygun olarak, 31.03.2020, 30.06.2020, 30.09.2020 ve 31.12.2020 tarihli mali tablolar ile söz konusu mali tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak kamuya açıklanmıştır.

2. Amacımız & Değerlerimiz

Amacımız

Geleceğin "iyi ki"leri için çalışırız.

Değerlerimiz

Müşterilerimiz Önceliğimizdir

- Müşterilerimizi anlarız
- Dürüst ve sorumlu davranırız
- Çözüm üretiriz

Büyük Düşünürüz

- İlham veririz
- Yenilikçiyiz
- Beklentileri aşarız

Tek Bir Ekibiz

- İşimize yürekten bağlıyız
- Omuz omuza çalışırız
- Bu şirket bizim

3. Genel Bilgi

Garanti Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, 24 Temmuz 1992 tarihinde, "AGF Garanti Hayat Sigorta Anonim Şirketi" adıyla kurulmuştur. 18 Mayıs 1999 tarihinde, Şirket'in unvanı "Garanti Hayat Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

Şirketimiz tarafından, 14 Kasım 2002 tarihinde, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun geçici birinci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca hayat sigortası şirketinden emeklilik şirketine dönüşüm için başvuruda bulunulmuştur. 18 Aralık 2002 tarihli T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine Müsteşarlığı") onayıyla bu başvuru kabul edilmiştir.

Şirketimizin unvanı, 15 Ocak 2003 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlandığı biçimiyle önce "Garanti Emeklilik Anonim Şirketi" daha sonra 25 Mart 2003'te yayımlandığı biçimiyle "Garanti Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. Şirketimiz tarafından, 28 Haziran 2003 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararına ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izne istinaden emeklilik yatırım fonları kurulmuştur.

Bugün, Garanti Emeklilik ve Hayat, hem emeklilik hem hayat branşlarında farklı müşteri gruplarına uygun ürünler sağlayan ve banka sigortacılığını ustalıkla uygulayan öncü bir şirket konumundadır. Banka sigortacılığında gösterdiği başarı, diğer sektör şirketlerine örnek teşkil etmektedir. Şirket'in dinamik, çevik ve kararlı yapısı hem sektörel hem ekonomik değişikliklere kolay adapte olmasını sağlamaktadır. Ayrıca, Şirket, yenilikçi yapısıyla içinde bulunduğu her iki sektöre de yeni uygulamalar ve yeni ürünler katmayı kendine görev edinmiştir.

ORTAKLIK YAPIMIZ

Ortaklarımız	Nispi Payı (%)	Mutlak Payı (TL)
T. GARANTİ BANKASI AŞ.	84,91	424.566.290
ACHMEA	15,00	75.000.000
DİĞER	0,09	433.710
TOPLAM	100	500.000.000

*Şirket paylarından herhangi birine tanınmış imtiyaz yoktur.

4. Yönetim Kurulu

Recep BAŞTUĞ

Yönetim Kurulu Başkanı

Çukurova Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Recep Baştuğ, kariyerine 1989 yılında Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda başladı. 1995-1999 Kurumsal Şube Müdürü, 1999-2004 Ticari Bölge Müdürü, 2004-2012 yılları arasında da Ticari Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü Koordinatörü olarak görev yapan Baştuğ, 2013-2018 yılları arasında ise Ticari Bankacılık ve Tüketici Finansmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Kısa bir süre, Türkiye'nin en büyük sanayi gruplarından birinin Yönetim Kurulları'nda değişik görevler yaptıktan sonra, 6 Eylül 2019 itibarıyla, Garanti BBVA Genel Müdürlüğü görevine ve Yönetim Kurulu üyeliğine atandı. Baştuğ aynı zamanda Garanti BBVA International N.V., Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri ve Garanti BBVA Teknoloji Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Baştuğ'un, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 31 yıldır.

Işıl Akdemir Evlioğlu

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü lisans, Kellogg School of Management İşletme bölümü yüksek lisans mezunu olan Işıl Akdemir Evlioğlu, iş yaşamına 2003 yılında İstanbul'da global bir danışmanlık şirketinde danışman olarak başladı ve 2003- 2012 yılları arasında en son Yardımcı Ortak pozisyonunda görevini sürdürdü. 2012- 2017 yılları arasında Garanti BBVA Ödeme Sistemleri'nde Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürüten Akdemir Evlioğlu, Ocak 2017-Şubat 2020 tarihleri arasında Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Genel Müdürü görevini üstlendi ve 1 Mart 2020 tarihinde Garanti BBVA'ya Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Akdemir Evlioğlu aynı zamanda Garanti BBVA Emeklilik ve Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti BBVA Kültür, Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) ve SALT'ta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. İşletmecilik ve bankacılık sektörlerinde 17 senelik iş tecrübesi olan Akdemir Evlioğlu, Dijital Bankacılık, Tüzel Dijital Çözümler, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi, Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon, Müşteri İletişim Merkezi, Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme alanlarından sorumlu.

Maria de la Paloma Piqueras Hernandez

Yönetim Kurulu Üyesi

1984-1990 yıllarında, Pontificias de Comillas Üniversitesi'nde hukuk ve ekonomi eğitimi almıştır. 1993-1994 yıllarında, EFFAS sertifika programına katılarak, Avrupa Mali Araştırmacı sertifikasını almıştır. 1990 yılında BBVA Grubu'na katılan Maria de la Paloma Piqueras Hernandez, farklı pozisyonlarda, "Portföy Yönetimi" alanında profesyonel iş yaşantısını sürdürmüştür. 10 yıl süre ile Yatırım Yönetimi'nde Fon Yöneticisi olarak görev almıştır. Daha sonra, İnovasyon ve Ürün Geliştirme departmanının başına geçmiştir. Eylül 2009'da, BBVA Portföy Yönetimi SGIIC'nin CEO'su olarak atanarak İspanya ile Portekiz'de Bireysel Emeklilik ve Yatırım Fonları'nın yönetiminden sorumlu hale gelmiştir. Ocak 2012'den beri, BBVA'nın Global Portföy Yönetimi'nin başında yer almaktadır.

Aydın Güler

Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti BBVA Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başladı. 10 yıl boyunca çeşitli Genel Müdürlük birimlerinde görev aldıktan sonra, 2000 yılında Risk Yönetimi ve Yönetim Raporlama Birim Müdürü olarak atandı. 2001-2013 yılları arasında Finansal Planlama & Analiz Müdürlüğü Birim Müdürü

olarak görev yapan Güler, 2013 yılında birime Koordinatör olarak atandı. 21 Aralık 2015 tarihinde Finans ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu Başkan Vekili; Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Mortgage, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve Garanti BBVA Emeklilik Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 30 yıl olan Güler, Yatırımcı İlişkileri, Finansal Yönetim, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Finansal Veri, Performans Yönetimi ve Raporlama, Finansal Raporlama ve Muhasebe, Vergi Yönetimi, Aktif Pasif Yönetimi, Finans Projeler, Finans Operasyonel Risk ve Kontrol Uzmanlığı, Satın Alma ve Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumlu.

DR. M. Cüneyt Sezgin

Yönetim Kurulu Üyesi

Cüneyt Sezgin, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme, Western Michigan University İş idaresi (MBA) ve İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi doktora programı mezunudur. Çeşitli bankalarda yatırım bankacılığı ve risk yönetimi alanında yöneticilik yapan Dr. Sezgin, 2001 yılında Garanti BBVA'ya katıldı. Halen Garanti BBVA Yönetim Kurulu Üyeliğinin yanı sıra Garanti BBVA Romanya S.A., Garanti BBVA Emeklilik, Garanti BBVA Yatırım'da Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'de ve çeşitli iştiraklerinde ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Dr. Sezgin, Öğretmen Akademisi Vakfı, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF Türkiye) ve Kabataş Erkek Lisesi Eğitim Vakıflarının Mütevelli Heyeti Üyesi ve Türkiye Finans Yöneticileri Vakfı ile Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği Yönetim Kurulu Üyesidir. 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren Garanti BBVA Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, bankacılık ve işletmecilik alanında iş tecrübesi 33 yıldır

Cemal Onaran

Yönetim Kurulu Üyesi

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Cemal Onaran, aynı yıl Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti BBVA'nın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. 2007 yılının Ekim ayında Garanti BBVA Mortgage'ın kurulmasıyla Garanti Mortgage Genel Müdürü olarak atandı. 1 Ağustos 2012 tarihinde Garanti BBVA Emeklilik Genel Müdürü olarak görev yapan Onaran, 1 Ocak 2017'den itibaren Garanti BBVA KOBİ Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor. Onaran, Garanti BBVA Filo'da Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti BBVA Mortgage'ta Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Teknoloji, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Emeklilik, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 30 yıl olan Onaran, KOBİ Orta & Büyük İşletme Bankacılığı ve KOBİ Küçük İşletme Bankacılığı alanlarından sorumlu.

Mahmut Akten

Yönetim Kurulu Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü lisans, Carnegie Mellon Üniversitesi İşletme bölümü yüksek lisans mezunu olan Mahmut Akten, iş yaşamına 1999 yılında ABD'de başladı. Global bir inşaat şirketinin Finans ve Hazine bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2006 yılında global bir danışmanlık şirketine katıldı. 2006-2012 yılları arasında Boston ve İstanbul ofislerinde ve en son Yardımcı Ortak pozisyonunda görev yaptıktan sonra, 1 Temmuz 2012 tarihinde Bireysel Kitle Bankacılığından sorumlu Birim Müdürü olarak Garanti BBVA'ya katıldı. 1 Ocak 2017 itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Akten, aynı zamanda Garanti BBVA Mortgage Yönetim Kurulu Başkanı; Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri, Garanti BBVA Teknoloji ve Garanti BBVA Emeklilik'te Yönetim Kurulu Üyesi. Akten aynı zamanda, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 22 yıl

olan Akten, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Kitle Bankacılığı Pazarlama, Özel Bankacılık Pazarlama ve Tüketici Finansmanı alanlarından sorumlu.

Bianca Tetteroo

Yönetim Kurulu Üyesi

1997 yılından beri yeminli mali müşavir olan Bianca Tetteroo, kurumsal yönetim ve liderlik alanlarında çeşitli yönetici eğitim programlarını tamamladı. Kariyerine 1988 yılında Mazars Mali Müşavirlik firmasında başladı ve daha sonra Fortis'te çeşitli görevlerde bulundu. 2009'da Syntrus Achmea'nın finansal sigorta geliştirme ve varlık direktörü olarak Achmea'ya grubuna katıldı. 2012-2015 yılları arasında Emeklilik ve Hayat Bölümü'nün başkanı olarak görev aldı. 2015 yılında Achmea Holding Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen Bianca Tetteroo, Ocak 2020'den beri Achmea Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev almakta olup, Emeklilik Yönetimi, Varlık Yönetimi, Emlak, BT ve Achmea Sağlık Hizmetlerinden sorumlu Yönetim Kurulu üyesidir. Aynı zamanda Hollanda Kraliyet Yeminli Muhasebeciler Enstitüsü (NBA), Netspar Denetleme Kurulu ve Kunsthal Rotterdam Denetleme Kurulu üyesidir.

Burak Ali Göçer

Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü lisans, San Diego Üniversitesi Finans Bölümü yüksek lisans mezunu olan Göçer, iş yaşamına 1995 yılında Interbank'ta başlamış ve ardından Bayındırbank'ta görev yapmıştır. 1999 yılında Garanti Bankası'nda Dijital Bankacılık Birimi'nde Yönetmen olarak çalışmaya başlayan Göçer, 2002 yılında Şubersiz Bankacılık Birim Müdürü olarak atanmıştır. 2004-2007 yılları arasında profesyonel kariyerine kısa bir ara vererek çeşitli online hizmet servisleri kurmuştur. Garanti Bankası'nın mortgage kredileri konusunda faaliyet gösteren iştiraki Garanti Mortgage'ın kurulmasıyla 2007 yılının Ekim ayında şirkete Satış ve Pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2010 yılında Garanti Bankası'na Bireysel Bankacılık 'tan sorumlu Direktör olarak atanan Göçer, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren Garanti Emeklilik Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir

5. Kurumsal Yönetim Komitesi

Şirketimiz yönetim kurulu, yöneticileri, ortakları ve diğer menfaat sahiplerinin gerek şirketimiz gerekse birbirleri ile olan ilişkiler dizinini belirleme amacı taşıyan kurumsal yönetim ilkeleri ile Hazine Müsteşarlığı tarafından 27.04.2011 tarihinde yayımlanan 2011/8 sayılı Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi İle Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelge'ye uyumun izlenmesi için, Yönetim Kurulu tarafından alınan bir karar ile Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Komitenin görevi, ilkelere uyum sağlanması için gerekli çalışmaları yürütmek, Yönetim Kurulu'na bu amaçla önerilerde bulunmak ve şirketimizin ilkelere uyumunu izlemektir. Komite 2020 yılında tüm üyelerin katılımıyla 1 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesine Yönetim Kurulu üyelerinden M. Cüneyt SEZGİN başkanlık eder. Yönetim Kurulu Üyesi Cemal ONARAN Kurumsal Yönetim Komitesi'nin diğer üyesidir.

6. Kurumsal Yönetim İlkeleri

Şirketimiz Yönetim Kurulu, yöneticileri, ortakları ve diğer menfaat sahiplerinin gerek Şirketimiz gerekse birbirleri ile olan ilişkiler dizinini belirleyen kurumsal yönetim ilkeleri aşağıdaki şekildedir.

6.1. Garanti Emeklilik, Faaliyetlerini Eşitlik, Şeffaflık, Hesap Verilebilirlik ve Sorumluluk İlkeleri Çerçevesinde Yürütür

Garanti Emeklilik için;

- Eşitlik, Şirket yönetiminin tüm faaliyetlerinde, gerek pay sahiplerine gerekse menfaat sahiplerine kendi aralarında eşit davranması ve olası çıkar çatışmalarının önüne geçmesini,
- Şeffaflık, ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, Şirket ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulmasını,
- Hesap verebilirlik, Yönetim Kurulu üyelerinin esas itibarıyla anonim şirket tüzel kişiliğine ve pay sahiplerine karşı olan hesap verme zorunluluğunu,
- Sorumluluk, Şirket yönetiminin anonim şirket adına yaptığı tüm faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye ve şirket içi düzenlemelere uygunluğunu ve bunun denetlenmesini

ifade eder.

6.2. Garanti Emeklilik, Pay Sahipliği Haklarının Kullanılmasında Mevzuattan, Esas Sözleşmeden ve Diğer Şirket İçi Düzenlemelerden Doğan Hakların Kullanılmasını Sağlayacak Önlemler Alır

Tüm pay sahiplerine ilke olarak eşit muamele edilir.

Şirketimizin, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe giren bir bilgilendirme politikası bulunmakta ve kamu bilgilendirmeleri bu politika kapsamında yapılır. 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. Genel kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin genel kurula katılımını sağlayacak her türlü tedbir zamanında alınır ve genel kurul gündemi hakkında eksiksiz, tereddüt yaratmayacak ve pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkânı verecek şekilde bilgi verilir. 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. 2019 yılı faaliyetlerinin görüldüğü genel kurul 30.03.2020 tarihinde yapılmış, pay sahiplerinin tamamı vekaleten temsil edilmişlerdir. Azlık haklarına sahip paydaş bulunmamaktadır.

Gerek ana sözleşmede gerekse iç prosedürlerde oy hakkının kullanılmasını zorlaştıracı uygulamalar bulunmamaktadır. Her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Pay sahiplerinin oy hakkı ana sözleşmenin 19. Maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre; pay sahipleri her pay için bir oy hakkına sahiptirler. Oy hakkında imtiyaz yoktur. Oy kullanma prosedürü toplantıdan önce ve toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Pay sahiplerinin dönem içerisinde özel denetçi talebi olmamıştır.

Azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir.

Şirketin kâr dağıtım uygulamaları ana sözleşmenin 22. Maddesinde düzenlenmiştir. Yasal mevzuat ve ana sözleşmeye uygun olarak hazırlanmış kar dağıtım politikası kurumsal internet sitemizde kamuya duyurulmaktadır. Kâr dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile şirket menfaati arasında tutarlık olmasına özen gösterilir. Genel kurul toplantısında kar dağıtım usullerine ilişkin hususlar

pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta, faaliyet raporunda yer verilmekte ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmaktadır. Şirket, 2019 yılı faaliyetlerinin görüldüğü 30.03.2020 tarihli Genel Kurulun 9. Maddesine göre 2019 yılı sonu dağıtılabilir karın 700 Milyon TL 'sının ortaklara hisseleri oranında dağıtılmasına karar verilmiştir.

6.3. Garanti Emeklilik, İş ve İşlemlerini Şeffaf Bir Biçimde Yürütür

Finansal durum ve faaliyet sonuçlarına etki edebilecek kamuya açıklanacak bilgiler, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun kullanımına sunulur. Bu bilgilere yıllık faaliyet raporları ve sürekli güncellenen www.garantibbvaemeklilik.com.tr sitesinden ulaşılabilir.

Kamunun aydınlatılmasında, Şirketimize ait internet sitesi aktif olarak kullanılır.

Şirketimiz internet sitesinde; 28/10/2007 tarihli ve 26684 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta Sözleşmelerinde Bilgilendirmeye İlişkin Yönetmeliğin "İnternet Sitesi Kurma Zorunluluğu" başlıklı 13 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının (a) bendinde yer alan bilgilere ek olarak;

- Türkçe ve İngilizce olarak Şirketimize ait kurumsal bilgiler,
- Ticaret sicili bilgileri,
- Ana sözleşmesi,
- Ortaklık yapısı,
- Yönetim Kurulu üyeleri ve yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler ile ilgili bilgiler,
- Faaliyet raporları,
- Bağımsız denetim raporları ile dipnotları da içerek şekilde cari yıl ve son beş yıla ait mali tablolar,
- Kurumsal yönetim ilkeleri ve kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporu,
- Bilgilendirme politikası,
- Kar dağıtım politikası,
- Genel kurullar,
- Ana ortaklar hakkında bilgiler,
- Kurumsal sosyal sorumluluk,
- Amacımız & Değerlerimiz
- Emeklilik yatırım fonlarına ait bilgiler

yer alır.

Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak Yönetim Kurulu tarafından bilgilendirme politikasını gösterir ilkeler hazırlanarak genel kurula sunulmuş ve kamuya açıklanmıştır. Aynı şekilde, şirketimizin etik kuralları bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır.

Genel Kurul nezdinde karara bağlanan kâr payı dağıtım usulleri, faaliyet raporunda yer almakta ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmaktadır.

Faaliyet raporunun, kamuoyunun Şirketimiz faaliyetleri hakkında her türlü bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlanmasına özen gösterilmektedir.

Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin internet sitesinde (www.garantibbvaemeklilik.com.tr) şirketimiz hakkında genel bilgilerle birlikte, vizyon ve misyonumuz, faaliyet raporları ve finansal tablolar da yer almaktadır. Söz konusu bilgilerin yanı sıra bireysel emeklilik, hayat ve işsizlik sigortası ürünlerine ilişkin

açıklama ve bilgiler de internet sitemizde bulunmaktadır. İnternet sitemizde ayrıca, fon getirilerimize ilişkin bilgilendirme, Garanti Emeklilik YAŞA hakkında bilgi, "hızlı dekont", "mutlu emeklilik hesaplama" ile şirketimizin düzenlediği kampanya ve şirketimiz hakkındaki yeni gelişmelerin paylaşıldığı bir bölüm de yer almaktadır. İnternet sitemiz kapsamında yer alan internet şubesinde müşterilerimizin kullanımına sunulmaktadır. İnternet sitemizden online başvuru alınmasına ilişkin altyapı da bulunmaktadır.

6.4. Garanti Emeklilik, Menfaat Sahiplerinin Haklarını Birbirinden Bağımsız Olarak Korur

Menfaat sahipleri arasında çıkar çatışmaları ortaya çıktığında veya bir menfaat sahibinin birden fazla çıkar grubuna dâhil olması durumunda, sahip olunan hakların korunması açısından mümkün olduğunca dengeli bir politika izlenmeye çalışılmaktadır.

Ürün ve hizmet sunumunda müşteri memnuniyetini sağlayıcı her türlü tedbir alınmaktadır. Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir. Şirketimiz ile müşteriler ve tedarikçiler arasında haksız menfaatten uzak iyi ilişkiler kurulması ve taraflar arasında yapılan anlaşma koşullarına uyum sağlanması için gerekli her türlü önlem alınmaktadır.

İşe alım uygulamaları ve kariyer planlamaları yapılırken, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiştir. Yönetici görev değişikliklerinin şirket yönetiminde aksaklığa sebep olabileceği öngörülen durumlar ve pozisyonlar için yeni görevlendirilecek yöneticilerin belirlenmesi hususunda halefiyet planlaması ve personel yedeklemesi oluşturulmuştur.

Katılımcı bir yönetim ortamının oluşturulmasını teminen, finansal imkânlar, ücret, kariyer, eğitim, sağlık gibi konularda çalışanlara yönelik bilgilendirme toplantıları yapılarak görüş alışverişinde bulunulur. Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler çalışanlara veya temsilcilerine bildirilmektedir.

Çalışanların görev tanımları ve dağılımı yöneticiler tarafından belirlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortam ve koşulları sağlanmış ve bu ortam ve koşulların sürekli olarak iyileştirilmesine özen gösterilmektedir. Çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmıştır.

Sosyal sorumluluklara karşı duyarlı olunur; çevreye, tüketiciye, kamu sağlığına ilişkin düzenlemeler ile etik kurallara uyulur ve bu konulardaki Şirket faaliyetleri kamuya açıklanır.

Etik ve Doğruluk İlkeleri

Şirketimiz Etik ve Doğruluk İlkeleri, iç duyuru yayımlanarak çalışanlarımız ile paylaşılmıştır. Ayrıca Şirket bünyesine yeni katılan tüm yeni çalışanlara oryantasyon programı içerisinde Etik ve Doğruluk İlkeleri ile ilgili bilgilendirme yapılır.

Etik ve Doğruluk İlkeleri; müşterilerimize karşı sorumluluklarımız, birbirimize karşı sorumluluklarımız, işe karşı sorumluluklarımız, topluma karşı sorumluluklarımız ve uygulama ana başlıklarını kapsar.

Etik ve doğruluk ilkelerimiz ile vazgeçilmez değerlerimiz, doğruluk, eşitlik, güvenilirlik, saydamlık, açık iletişim, dürüstlük ve ahlaklı davranma, kanunları titizlikle ve taviz vermeden uygulama ilkelerinden oluşur.

Müşteri Memnuniyeti

Şirketimiz, tüm menfaat sahiplerini gözeterek, ürün ve hizmet kalitesini geliştirip iç ve dış müşteri beklentilerini karşılamayı amaçlamaktadır. Bunu gerçekleştirmek için bütün sistemlerini sürekli gelişime yönelik olarak tasarlamaya önem vermektedir.

Müşterilerimizin, bilgi taleplerinin karşılanmasının yanı sıra, önerilerinin değerlendirilmesi ve şikâyetlerinin çözülmesine odaklı olarak çalışan Mutlu Emeklilik Hattı tüm müşterilere hizmet vermektedir. Müşterilerimiz internet sayfamızdan veya 444 0 336 numaralı telefondan taleplerini, şikâyetlerini ve yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkânına sahiptir.

Çalışanların yönetime katılımını sağlamak için çeşitli toplantılar düzenlenmekte ve karşılıklı fikir alışverişleri sağlanmaktadır. Ayrıca çalışanların yönetime katılımını teşvik etmek amacıyla öneri sistemi geliştirilmiştir. Çalışanlar her konuda iyileştirme ve geliştirmeye yönelik önerilerini sistem aracılığıyla paylaşabilmekte ve uygun bulunan öneriler uygulamaya alınıp ödüllendirilmektedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

Küresel iklim değişikliği günümüzün en temel meselelerinden birini oluşturuyor. Garanti BBVA Emeklilik, Şirket genelinde enerji tasarrufu sağlamak, karbon emisyonunu ve ekolojik ayak izini azaltmak, sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmanın desteklenmesi amacıyla 2020 yılında da bu doğrultuda çalışmalarını sürdürmüştür.

POLİTİKA VE İLKELER

Garanti BBVA Emeklilik, ana hissedarı Garanti BBVA'nın ortaya koyduğu ilkelerden yola çıkarak; geleceğin "iyi ki"leri için çalışma hedefiyle; yeni fırsatları tespit etmek, ortaya çıkan en iyi uygulamaları ve ürün örneklerini belirlemek ve Türkiye'de sürdürülebilir kalkınma konusundaki öncü çalışmalarla sektöre ilham vermeyi hedeflemektedir. Kurulduğu günden bu yana iş süreçlerinin merkezinde konumlandığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum anlayışı ile Garanti BBVA Emeklilik; çevresel, ekonomik ve sosyal sürdürülebilirliğin sağlanmasının ülkemizin geleceğine atılacak bir imza anlamı taşıdığına inanarak; bu yöndeki her türlü sürdürülebilirlik inisiyatifini desteklemektedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FAALİYETLERİ

Garanti BBVA Emeklilik, topluma ve çevreye olan sorumluluk bilinciyle doğal kaynakları en verimli şekilde kullanmak için çalışmalarını sürdürmektedir. Şirket'in tüm lokasyonlarında enerji ve su kullanımının azaltılması, daha fazla tasarruf yapılması, kağıt ve plastik kullanımının azaltılması, çalışanların çevre dostu tercihler yapmaları ve karbon ayak izinin azaltılmasına yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Garanti BBVA Emeklilik, çalışanlarının sürdürülebilirlik konusunda sürekli bilgilenmeleri ve farkındalık sağlamak amacıyla Şirket içinde çeşitli çalışmalar yürütmektedir.

WWF Yeşil Ofis Programı

Garanti BBVA Emeklilik, karbon emisyonu başta olmak üzere enerji tasarrufu, yenilenebilir kaynaklar, doğal kaynakların bilinçli kullanımı ve çevre dostu uygulamalar konusunda ofis

alışanlarında farkındalık yaratmayı hedefleyen WWF Türkiye'nin Yeşil Ofisler ağında yer almaktadır.

2017 yılından bu yana Genel Müdürlük binalarında "Yeşil Ofis" sertifikası bulunan Garanti BBVA Emeklilik, geri dönüşüm konusunda çalışan farkındalığını artırmak, enerji tasarrufu sağlamak ve ekolojik ayak izini azaltmak amacıyla 2020 yılında da bu alandaki faaliyetlerini devam ettirmiştir.

WWF Dünya Saati

Garanti BBVA Emeklilik, WWF tarafından 2007 yılından beri gerçekleştirilen ve her yıl dünyadaki çevre sorunlarına dikkat çekmek amacıyla düzenlenen Dünya Saati hareketine 2020 yılında da destek olmuştur.

Küresel İlkeler Sözleşmesi (Global Compact Türkiye)

Garanti BBVA Emeklilik, sorumlu kurumsal vatandaşlık ve sürdürülebilir kurumlar kavramının yaygınlaşmasını sağlamak üzere çalışmalar yapan ve Türkiye'de kurumsal sürdürülebilirlik gündemini belirlemede öncü rol oynayan Global Compact Türkiye'nin bir üyesidir.

İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)

Garanti BBVA Emeklilik, 16 yıldır sürdürülebilirliği iş dünyasının temel stratejilerinden biri haline getirmek ve sürdürülebilir kalkınma kavramının bilinirliğini artırmak için çalışan SKD Türkiye'nin üyesidir.

KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

Tüm faaliyetlerinde sosyal sorumluluk bilinciyle hareket eden ve bunu yönetim anlayışının vazgeçilmez bir unsuru olarak kabul eden Garanti BBVA Emeklilik, 2020 yılında da doğal hayatın korunması, iklim değişikliği ve eğitim gibi konularda da birçok projeye destek olmuştur.

TEMA Vakfı Fidan Bağışı

Garanti BBVA Emeklilik, 2020 yılında çalışanlarının doğum günlerini doğaya yatırım yaparak kutlamak ve gelecek kuşaklara daha yeşil bir dünya bırakmak için tüm çalışanları adına Çorum Kızılcaışla Hatıra Ormanı'na fidan bağışı yapmıştır.

Hatay İçin El Ele

Garanti BBVA Emeklilik, Ekim ayında Hatay'da meydana gelen yangında yok olan ağaçlarımıza yeniden hayat vermek ve ormanlarımızı tekrar yeşertmek adına Ormancılığı Geliştirme ve Orman Yangınları ile Mücadele Hizmetlerini Destekleme Vakfı'na fidan bağışı yapmıştır.

6.5. Garanti Emeklilik Yönetim Kurulu ve Yöneticileri, Faaliyetlerini Adil, Şeffaf, Hesap Verebilir ve Sorumlu Bir Şekilde Yürütür

Garanti Emeklilik Yönetim Kurulu 9 üyeden oluşmaktadır. Genel Müdür dışındaki diğer 8 üyenin tamamı icracı olmayan üyelere dir. Yönetim kurulu 2020 yılında 20 toplantı yapmıştır. Yönetim kurulu bünyesinde; Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur. Komitelerin çalışma esasları oluşturulmuştur. Kurumsal yönetim komitesini görevi, ilkelere uyum sağlanması için gerekli çalışmaları yürütmek, yönetim kuruluna bu amaçla önerilerde

bulunmak ve şirketin ilkelere uyumunu izlemektir. Kurumsal Yönetim Komitesi, konuya ilişkin değerlendirmelerini içeren bir rapor hazırlayarak her yılın Mart ayında şirket yönetim kuruluna sunmakta ve bir örneğini Hazine Müsteşarlığına göndermektedir.

Yönetim Kurulu nezdinde Riskin Erken Saptanması Komitesi oluşturulmamış olmakla birlikte, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Şirketin maruz kaldığı operasyonel ve finansal risklerin tespiti, ölçümü ve izlemesi yapılmaktadır. Risk Yönetimi kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar, kontroller, sonuçlar ve alınacak aksiyonlar düzenli aralıklara Üst Yönetim ile Denetim Komitesine raporlanmaktadır.

Yönetim Kurulu, Şirket politika ve stratejisini, bu politika ve stratejilere ulaşmak için izlenecek yolları, bu politika ve stratejilere ilişkin gelişmeleri, gözetim ve değerlendirmede izlenecek süreçleri belirlemektedir. Yönetim Kurulu, sürekli ve etkin bir şekilde, Şirketin hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve geçmiş performansını gözden geçirmekte, gerektiği durumda gecikmeden ve sorun ortaya çıkmadan önce önlem almaktadır.

Yönetim Kurulu, Şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetmektedir.

Yönetim Kurulu; periyodik mali tabloların mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygun olarak hazırlanmasından, sunulmasından ve gerçeğe uygunluğu ile doğruluğundan sorumludur. Yönetim Kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı bir karar almaktadır.

Yöneticiler Şirket işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlar, Yönetim Kurulu'nun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel planlara uygun olarak hareket etmekte, görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadır.

Yöneticiler, Şirket hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendileri veya başkaları lehine kullanmamakta, Şirket hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı, mesnetsiz bilgi vermemek, haber yaymamak ve yorum yapmamak hususunda özenli hareket etmektedir.

6.6. Garanti Emeklilik Ücret Politikasının Belirlenmesinde Etik İlkeleri, İç Dengeleri ve Stratejik Hedefleri Göz Önünde Bulundurur

Yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yönetime ve diğer personele verilecek ücretlere ilişkin genel politika yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.

Yöneticiler ve çalışanlara verilecek ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde kişilerin nitelikleri, şirketin başarısına yaptıkları katkı ve gösterdikleri performans da göz önünde bulundurulmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler, yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmıştır.

7. İnsan Kaynakları

İnsan Kaynakları, işkollarının stratejik ortağı olarak şirket stratejilerinin hayata geçmesinde etkin rol oynar.

Uyguladığı işe alım prosedürleri ile doğru işe doğru kişiyi yerleştirmekten, şirkete yeni başlayan kişinin oryantasyonu ile kurum kültürünü almasından, teknik ve kişisel gelişim programları ile çalışanlarının gelişiminden, motivasyon uygulamaları ile kuruma bağlılığının artırılmasından sorumludur.

Kariyer Yönetimi

Yetkinlik ve performans değerlendirmeleri sonucunda, çalışanlar kendi kariyer hedeflerini yöneticileri ile birlikte kendileri tanımlar, planlar ve yönetirler.

Kariyer Haritaları

Bir üst göreve geçebilmek için görev tanımının gerektirdiği bilgi ve deneyim gibi özelliklere sahip olmak gereklidir. Ancak, en önemli ölçüt performans düzeyidir. Garanti emeklilikte kariyer yalnız şirket içinde değildir. Garanti Bankası ile gerçekleşen sinerjiyle Banka ve diğer iştirakler arasında geçiş mümkündür.

Kariyer olanaklarını vurgulamak, kariyer planlaması kapsamında yükselme, yatay geçiş ve görevler arası geçiş kriterlerini standart hale getirmek ve çalışanlarımıza kariyer danışmanlığı yapmak için "Kariyer Haritaları El Kitabı" oluşturulmuştur.

Kariyer Haritaları El Kitabı ile aramıza yeni katılan çalışanımız, şirkete başladığı ilk günden itibaren geçireceği evreleri, amaçladığı kariyer basamakları için neleri yapması gerektiğini bilir. Tüm süreçler, atamalar, terfiler, Garanti Bankası ile yaratılan sinerji ile karşılıklı geçişler şeffaf ve standart olarak paylaşılmaktadır.

Kariyer Fırsatları Programı

Çalışanlar kendilerini bir üst pozisyona aday gösterebilirler. Kariyer Fırsatları Programı ile çalışanlar kendi kariyerlerine yön verme şansına sahip olurlar. Kariyer Fırsatları programında açık pozisyonlar tüm şirkete intranet aracılığıyla duyurulur. Önceden duyurulmuş konularda tüm başvurulara standart sınav ve yetkinlik bazlı mülakatlar yapılır. Sınav ve mülakatlarda başarılı olmalarına rağmen, olumlu aday sayısının açık pozisyon sayısından fazla olmasından dolayı yerleştirilemeyen çalışanlar, ileriye dönük ihtiyaçlar için değerlendirilmek üzere havuza alınırlar.

Değerlendirme ve Geliştirme Merkezi

Değerlendirme ve Geliştirme Merkezi uygulamasında yönetici adaylarımızın güçlü yönlerini, gelişim alanlarını ve potansiyel alanlarını yetkinlikler bazında değerlendirerek ortaya çıkarmak ve onları yöneticiliğe hazırlamak amaçlanmıştır. Değerlendirme sonunda, bir değerlendirici tarafından güçlü yönleri, gelişim alanları ve potansiyel yönleri hakkında adaylara geri bildirim verilir. Değerlendirme sürecinden geçen her aday gelişim alanları doğrultusunda eğitim programlarına alınır.

Yetkinlik ve Hedef Bazlı Performans Yönetimi Sistemi

Şirket hedef ve stratejilerinin bireysel performansla bütünleştiği açık performans değerlendirmesi, somut ve ölçülebilir hedeflere dayalıdır. Dönem başında belirlenen şirket hedefleri doğrultusunda çalışanlar yöneticileri ile birlikte kendi görevlerine göre hedefler belirler. Bu hedefler yıl içinde takip edilir, gerekli değişiklikler, yönlendirmeler yapılır. Dönem sonunda gerçekleştirilenlerle karşılaştırılarak performans düzeyleri belirlenir. Tüm değerlendirmeler online olarak sistem üzerinden gerçekleştirilir.

Başarı Ödüllendirme Programları

Çalışanlarımızın performansı ve emeğinin takdir edilmesi gerektiği inancıyla, başarının somut ve daha kapsamlı kriterlerle değerlendirecek bir "Başarı Programı" geliştirilmiştir. Üstün performans göstererek katma değer yaratan veya iş ve kişisel hedeflerini gerçekleştirmek konusunda özveride bulunan ve başkalarına örnek teşkil eden çalışanlar "Başarı Programı" ile ödüllendirilir. Başarılar kurumsal belleğe kaydedilerek çalışanlarla paylaşılır, ödül alan çalışanlar intranette tanıtılır.