

GÜNEŞ SİGORTA

GÜNEŞ SİGORTA A.Ş.

**2009 MART SONU
YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU**

İçindekiler Tablosu

I. Ortaklık Yapısı.....	3
II. Yıllar İtibariyle Hisse Başına Temettü Dağıtım Oranları	3
III. Yönetim Kurulu.....	4
IV. Üst Yönetim.....	5
V. İştirakler	5
VI. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	6
Bölüm I-Pay Sahipleri.....	6
Bölüm II-Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık.....	8
Bölüm III-Menfaat Sahipleri.....	9
Bölüm IV-Yönetim Kurulu.....	12
VII. 2008 yılı AralıkSonu Faaliyetleri.....	16
Prim Üretimi	16
Poliçe Üretimi	17
Hasar İşlemler.....	18
Özet Kar Zarar Tablosu	19

SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

GÜNEŞ SİGORTA A.Ş. 2009 MART SONU FAALİYET RAPORU

I. ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	PAY ORANI (%)	PAY TUTARI (- YTL)
TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	34,22	51.336.301
GROUPAMA S.A.	30,00	45.000.000
TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI VAKIFBANK PERSONELİ ÖZEL SOSYAL GÜVENLİK HİZMETLERİ VAKFI	10,00	15.000.000
TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI MEMUR VE HİZMETLİLERİ EMEKLİ VE SAĞLIK YARDIM SANDIĞI VAKFI	5,01	7.515.000
HALKA ARZ EDİLEN	20,77	31.148.699
TOPLAM	100,00	150.000.000

II. YILLAR İTİBARIYLA HİSSE BAŞINA TEMETTÜ DAĞITIM ORANLARI

YIL	SERMAYE (YTL)	ORANI (%)
2004	75.000.000	0,07
2005	75.000.000	0,05
2006	75.000.000	0,00
2007	150.000.000	0,01
2008	150.000.000	0,00

SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

YÖNETİM KURULU

GÖREVİ	İSMİ
Başkan	Bilal Karaman
Başkan Yardımcısı	M. İlker Aycı
Üye	Şahin Uğur
Üye	Haluk Tarakçıoğlu
Üye	Feyzi Özcan
Üye	M. Recep Zafer
Üye	Hervé François Magro
Üye	Jean-René de Charette
Denetçi	Kemal Şahin
Denetçi	Necmi Alper

Bilal KARAMAN, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümü mezunu olup 1977 yılından beri bankacılık sektöründe şube müdürü, koordinatör, Türkiye Vakıflar Bankası TAO yönetim kurulu üyeliği ve genel müdür sorumluluğunu üstlenmiştir. 22.06.2005 tarihinden bu yana Türkiye Vakıflar Bankası TAO genel müdürlük görevini yerine getirmektedir.

Mehmet İlker AYCI, 1994 Bilkent Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünden mezun olup 1998 senesinde Marmara Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Yüksek Lisansı tamamlamıştır. 1994 senesinde iş hayatına başlamış, çeşitli görevler üstlenip 2000 senesinde Asal Dış Ticaret AŞ'nin Genel Müdürlük görevini yerine getirmiştir. Takip eden yıllarda yönetim kurulu başkanlığı, ve Başak Sigorta AŞ Genel Müdür yardımcılığı ve Genel Müdürü sorumluluklarını yerine getirip 28.07.2006 tarihinden bu yana Güneş Sigorta AŞ'de Genel Müdür görevini üstlenmiştir.

Şahin UĞUR, Erzurum Atatürk Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Yönetimi mezunu olup 2003 yılında Vakıfbank DTH ve EFT Yönetmenliği yapmıştır. 27.02.2004 yılı itibariyle Türkiye Vakıflar Bankası TAO Genel Müdür Yardımcılığı görevini ifşa etmektedir.

Haluk TARAKÇIOĞLU, Ankara Üniversitesi Dil Tarih ve Coğrafya Fakültesi, İtalyan Dili ve Edebiyatı bölümü mezunu olup sırasıyla Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği İktisat Gazetesi ve Sabah Gazetesinde gazetecilik yaptıktan sonra Başbakanlıkta Basın ve Halkla İlişkiler kadrosuna atanarak Bakan Danışmanı olarak görev yapmaya başlandı. Halen Başbakanlıkta, Başbakanlık Müşaviri ve Özel Kalem Müdürü görevini yürütmektedir.

Feyzi ÖZCAN, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye bölümü mezunu olup 2001 yılı itibariyle Türkiye Vakıflar Bankası TAO Şube Yönetmenliği görevlerini üstlenip 2003 yılı itibariyle Türkiye Vakıflar Bankası TAO Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı, ardından Türkiye Vakıflar Bankası TAO Planlama ve İktisadi Araştırmalar Başkanı görevlerini üstlenmiştir. Halen Türkiye Vakıflar Bankası TAO Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmektedir.

Metin Recep ZAFER, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Ekonometri bölümlerinde Lisanüstü ve Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde doktora programından mezun olup 1995 yılı itibariyle bankacılık sektöründe uzman yardımcılığı, şef, müfettiş, mali kontrolör gibi çeşitli görevlerde çalışmıştır. En son TC Ziraat Bankası AŞ Mali Yönetim Bölüm Müdürü görevini üstlenmiştir.

Jean Rene de CHARETTE Fransa Ticaret Yüksekokulu mezunu olup 1977'de Gan Özel Piyasalar Şef yardımcılığı ile göreve başlayıp Sigortacılar komitesi başkanlığı, uluslar arası Ticaret sorumlusu, Sigortacılar Komitesi başkan yardımcılığı görevlerini yapmıştır. Yine Gan-Portugal Hayat ve Hayat Dışı Genel Müdür görevini üstlenip 2001 yılından beri Groupama International Finans Müdürlüğü görevini üstlenmiştir.

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

III. ÜST YÖNETİM

GÖREVİ	İSMİ
Genel Müdür	M. İlker Aycı
Genel Müdür Yardımcısı	Sevgi Yüksel Alay
Genel Müdür Yardımcısı	Serhat S. Çetin
Genel Müdür Yardımcısı	Ö. Faruk Ergin
Genel Müdür Yardımcısı	M. Taner Senseven
Grup Müdürü	Tunç Gülbağ
Grup Müdürü	Can Saka
Grup Müdürü	Tayfun Altıntaş
Grup Müdürü	Elvan Atalay
Grup Müdürü	Mete Aygüven
Grup Müdürü	Celal Küsmen

IV. İŞTİRAKLER

Şirketimizin sermayesine iştirak etmiş olduğu kurumlardaki toplam iştirak tutarı 112.789.532,77.-TL.sıdır. Şirketimiz iştiraklerinin, iştirak tutarı ile, oran ve ödenen sermaye paylarını gösteren 31.03.2009 tarihli tablo aşağıda bilgilerinize arz edilmiştir.

İŞTİRAKLERİMİZ	TOPLAM SERMAYESİ	ORAN %	SERMAYE PAYIMIZ
Vakıf Emeklilik A.Ş.	26.500.000,00	37.000	11.701.250,00
Taksim Otelcilik A.Ş.	97.150.000,00	1.433	1.392.159,50
Güneş Turizm Otomotiv End. Ve Tic. A.Ş.	80.000,00	100.000	80.000,00
Vakıf İnşaat Restorasyon ve Ticaret A.Ş.	10.000.000,00	10.003	1.000.321,00
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	20.000.000,00	15.649	3.129.869,61
Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis. A.Ş.	3.000.000,00	10.000	300.000,00
Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ort. A.Ş.	7.5000.000,00	11.000	824.999,96
Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	24.950.000,00	9.710	2.422.662,49
Vakıf Girişim Sermayesi Yatırım Ort. A.Ş.	900.000,00	0.050	850,00
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	19.300.000.00	1.667	354.841,55
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	35.000.000,00	0.250	87.500,00
Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.	22.400.000,00	13.710	3.070.000,00
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.	85.000.223,35	1.770	1.503.860,00
Tarım Sigortaları Havuz İşlet.A.Ş.	3.003.000,00	2,176	130.565,22
TOPLAM	354.783.223.35		25.998.879,33

SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

V. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI

Şirketimizin 2009 yılı 3 aylık faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere aykırı hiçbir uygulama yapılmamıştır.

BÖLÜM I-PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler Genel Müdür Yardımcısı Serhat Süreyya Çetin'in sorumluluğunda, Muhasebe Müdürlüğü tarafından yürütülmekte olup, iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur:

Serhat Süreyya Çetin (scetin@guinessigorta.com.tr 0 212 355 69 73) ile birimin çalışmalarını yürüten Muhasebe Müdürü Gürkan İpek (gipek@guinessigorta.com.tr 0 212 355 68 00) Birimimizin başlıca faaliyetleri, faaliyet dönemi içinde isteyen yatırımcılara Şirketimiz hakkında kamuya açıklanmış bilgileri sunmak ve pay sahipleri ile ilgili temettü ve bedelsiz hisse senetlerinin dağıtımını sağlamaktır. Pay defterinin sorumluluğu da birimin görevleri arasındadır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Ortaklarımızdan T. Vakıflar Bankası T.A.O. ile Groupama S.A.'ya üçer aylık dönemlerdeki kamuya açıklanmış mali tablolarımız ve Yönetim Kurulu'nda alınan kararların birer nüshaları gönderilmektedir. Şirketimizle ilgili istenen diğer konulardaki bilgiler ivedilik durumuna göre en kısa zamanda cevaplanarak öncelikle sanal ortamda, daha sonra faks ile gönderilmektedir.

Diğer taraftan Ana Sözleşme'de özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir.

**SERİ: XI NO: 29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

4. Genel Kurul Bilgileri

Şirketimizin 2008 yılı faaliyet dönemine ilişkin Genel Kurulu 31 Mart 2009 tarihinde ortakların temsilcileri, Sanayi Bakanlığı Komiseri, hisse sahipleri ve aracı kurum temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşmiştir. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'ndaki Günlük Bülten ile Türkiye'de yayımlanan günlük gazetelerde "Ortaklarımıza Duyuru" başlığıyla Genel Kurul'la ilgili tarih, yer, saat, katılım daveti, gündem, vekaletname örneği ve oy kullanmak için gerekli bilgiler ilan edilmiştir. Genel Kurul'a katılan pay sahiplerince gündemin maddelerine ilişkin öneriler sunulmuş olup öneriler doğrultusunda görüşmeler yapılmış, Yönetim ve Denetim Kurulu'na bir önceki dönem görev yapan üyeler tekrar seçilmişlerdir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketimizde pay sahiplerinin hiçbir imtiyaz hakkı bulunmamaktadır.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Ana Sözleşme'de kamuya açıklanmış olan bir kâr dağıtım politikası mevcut değildir. 31 Mart 2009 tarihli Genel Kurul toplantısında kâr dağıtımına ilişkin alınan karar da Borsa'ya da bildirilmiştir. 2008 yılı kar'ı geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmiştir. Kar Dağıtımını alındığı durumlar da ise Yönetim Kurulu'nun Şirket'in kârlılık durumlarını, yatırım ihtiyacını ve finansal yapısını dikkate alarak ortakların beklentileri ile Şirket'in büyüme ihtiyacı arasındaki hassas dengenin bozulmamasını öngörmek şartıyla yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir.

Şirket'in kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

7. Payların Devri

Şirketimizin Ana Sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır. Ana Sözleşme'nin 7. maddesine göre Şirketimiz hisse senetleri nama yazılı olup, devir ve temlikinde beyaz ciro mevcuttur. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 10. maddesi ile Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliği'nin 10. maddesine göre ve hisse devirleri, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün yazılı onayına tabidir.

SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

BÖLÜM II-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Şirketimize ait bilgiler Genel Müdür Mehmet İlker Aycı ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Serhat Süreyya Çetin'in bilgisi ve sorumluluğu dahilinde kamuya açıklanmaktadır.

9. Özel Durum Açıklamaları

2008 yılı içinde SPK düzenlemeleri uyarınca zamanında 33 adet bildirim yapılmıştır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin web adresi www.gunessigorta.com.tr'dir. Sitemizde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm, madde 1.11.5'te sayılan hususlar yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin ortaklık yapısında gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri bulunmamaktadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Şirketimizde yetkili durumda olan kişilerin listesi yıllık faaliyet raporlarında kamuya duyurulmuş olup aşağıda yeniden sıralanmıştır:

M. İlker AYCI	- Genel Müdür
Sevgi YÜKSEL ALAY	- Genel Müdür Yardımcısı (30.04.2009 tarihi itibarıyla emekli olacaktır.)
Serhat S. ÇETİN	- Genel Müdür Yardımcısı
Ö. Faruk ERGİN	- Genel Müdür Yardımcısı
M. Taner SENSEVEN	- Genel Müdür Yardımcısı
Hasan ALTENER	- Genel Müdür Yardımcısı (01-05-2009 'de görevine başlayacaktır.)
Tunç GÜLBAĞ	- Grup Müdürü
Can SAKA	- Grup Müdürü
Tayfun ALTINTAŞ	- Grup Müdürü
Elvan ATALAY	- Grup Müdürü
Mete AYGÜVEN	- Grup Müdürü
Celal KÜSMEN	- Grup Müdürü

SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

BÖLÜM III-MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şirket ile ilgili menfaat sahiplerine, kendilerini ilgilendiren her türlü hususta bilgi verilmektedir. Gerek şirket içi toplantılarda gerekse Şirketimizin çıkarmış olduğu bültenlerde kamuya açıklanmış bilgiler kendilerine sunulmaktadır.

Borsa'ya gönderilen 05-02-2009 ile 13.02.2009 tarihli yazılar ile aşağıdaki açıklama yapılmıştır.

Güneş Sigorta A.Ş.'nin 05.02.2009 ile 13.02.2009 tarihli yazıları aşağıya çıkarılmıştır.

“Konu: Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri:VIII, No: 39 sayılı Tebliği uyarınca yapılan açıklamadır.

İlgi: 15.05.2008 ile 16.05.2008 tarihli özel durum açıklamalarımız ile 05.02.2009 tarihli T. Vakıflar Bankası T.A.O.ile 16.05.2008 tarihli Vakıfbank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı ile TVB.Memur ve Hizmetlileri Emekli yardım Sandığı Vakfı 'dan gelen yazılara istinaden;

Şirketimizin 15.05.2008 ile 16.05.2008 tarihlerinde yapmış olduğu özel durum açıklamasında T. Vakıflar Bankası T.A.O.,Vakıfbank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı ile TVB.Memur ve Hizmetlileri Emekli yardım Sandığı Vakfı’nın şirketimiz Güneş Sigorta A.Ş.'de sahip olduğu payların kısmen veya tamamen satılması hususunda çalışmalar yapmak üzere JP Morgan Chase Bank Danışman firma olarak seçildiği bildirilmiş ve bu yöndeki çalışmalar hakkında bilgi verilmişti.

Ancak T.Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 05.02.2009 ile 13.02.2009 tarihlerinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısında; Şirketimiz Güneş Sigorta A.Ş.'deki T. Vakıflar Bankası T.A.O. Vakıfbank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı ile TVB.Memur ve Hizmetlileri Emekli yardım Sandığı Vakfı’nın sahip olduğu payların kısmen veya tamamen satılması işleminin iptal edilmesine karar verildiği ve bu nedenle satışa yönelik başlatılan çalışmalar durdurulmuş ve bu konudaki süreç sona erdirildiği bildirilmiştir.”

SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Şirketimizde menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda iki farklı model oluşturulmuştur.

a- Acente Konseyi: Yılda bir kez düzenlenen Acente Konseyi'nde alınan kararlar Şirketimiz tarafından uygulanmaktadır.

b- Öneri Sistemi: Bu sistem sayesinde çalışanlar, Şirket'le ilgili olarak her konuda iyileştirme ve geliştirmeye yönelik önerilerini sunmakta ve uygun bulunan öneriler uygulamaya konmaktadır.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimiz, insan kaynakları politikası ile sektörün başarısında ve gelişmesinde önemli rol oynamaktadır. Güneş Sigorta, çalışanlarına, başta eğitim olmak üzere, verimli çalışma için gerekli olan donanım ve disipline edilmiş prosedürleri sağlamaya ve geliştirmeye özel önem verir ve çalışanlarını en önemli sermayesi olarak görür. Araştırmacı, vizyon sahibi, yaratıcı, problem çözücü nitelikler taşıyan gençlere sigortacılık formasyonu kazandırır. Sigortacılık sektöründe, Güneş Sigorta'dan yetişmiş birçok yönetici bulunmaktadır.

Şirketimizde çalışanların tümü, Şirketimizin misyonuna, vizyonuna ve kalite politikasına hâkimdirler. Tüm çalışanlar yaptıkları işin Güneş Sigorta'nın örgütsel etkinliğine katkısının bilincindedirler. Tüm personel takım ruhu ile çalışma anlayışına sahiptir ve yenilik yaratma gücü üst düzeydedir.

Şirket üst yönetimi ile çalışanlar arasındaki idari ilişkiler, İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nce yürütülür. Görevleri arasında işe alım, oryantasyon, performans değerlendirme, çalışanlarla ilişkiler, kariyer planlaması bulunmaktadır.

Güneş Sigorta'da işe alımlar ve terfiler, yazılı sınav ve mülakat olmak üzere iki aşamada gerçekleştirilir. Şirketimiz çalışanları arasında hiçbir konuda ayrımcılık yoktur. Çalışanlarımız her konuda tam bir eşitlik içerisindeyiz.

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Güneş Sigorta A.Ş.'nin müşterilerine yönelik hizmetlerinde koşulsuz müşteri memnuniyetini en üst seviyede sağlamak ve giderek bu hizmeti geliştirmek amacıyla, 1997 yılından günümüze değin, kesintisiz olarak ISO 9000 Kalite Yönetim Sistemleri uygulanmaktadır.

Güneş Sigorta A.Ş. ISO 9001:2000 Standardına göre kurulmuş olan yeni Kalite Yönetim Sistemi 10-11-12. Aralık 2003 tarihinde ASR (American Systems Registrar) tarafından yapılan belgelendirme denetimi ile ISO 9001:2000 Kalite Yönetim Sistemi Standardına göre belgelenmiştir. 25-26 Ocak 2007 tarihinde ise ASR tarafından yapılan yeniden belgelendirme denetimi ile belge 3 yıl süre için uzatılmıştır.

Şirketimiz bünyesinde süreç yönetimi yaklaşımı kapsamında Yönetim, Birincil ve Destek süreçler olmak üzere üç ana süreç ve bu ana süreçlere bağlı olarak da alt süreç adımları belirlenmiştir. Süreçlerin etkinliği ve kurumun genel performansının takibi amacıyla 2007 yılı içinde pilot departmanlar ve süreçler belirlenerek Kurumsal Performans Karnesi uygulamasına geçilmiştir.

“Müşteri ve Acente Memnuniyeti Anketi” ve “Kurumsal Kimliğin Yansımaları” ile ilgili bağımsız kuruluşlardan alınan hizmetle düzenli olarak ölçümlenmektedir.

Ayrıca, “Operasyonel Risk Çerçevesi” ve “Acil Eylem Planı” gibi uygulamalar da müşteri memnuniyetine yönelik uygulamalardır. Tüm bu çalışmalarla Güneş Sigorta'nın müşterilerine sunduğu hizmetlerin kalitesini artırmak, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde karşılamak amaçlanmaktadır.

17. Sosyal Sorumluluk

Güneş Sigorta, müşterilerine, çalışanlarına ve topluma karşı sosyal sorumluluklarının bilincindedir ve bu sorumlulukları en iyi şekilde yerine getirme çabasıdadır. İş hayatı ile ilgili tüm mevzuatlara uyar, hizmetinde kamuya açıkladığı taahhütlerinin arkasında durur ve güven verir, çalışanlarını dürüst ve etik davranışlara teşvik eder, işyerinin güvenliği ile ilgili tüm tedbirleri alır, müşterisini yanıltıcı, aldatıcı reklam ve pazarlama faaliyetlerinde bulunmaz, ayrımcılığı yasaklayan kurallara uyar ve destekler. Müşteri sorunlarını hızlı bir

**SERİ: XI NO: 29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

şekilde çözümlenmeye çalışır, çalışanlarının sağlık masraflarının büyük kısmını karşılar, kurum içi enerji koruma programı uygular, sürekli olarak hizmet kalitesini artırmaya çalışır.

Şirketimizin, Güney Anadolu Bölgesi'nde, Çukurova Üniversitesi'nin arazisi içinde bulunan yaklaşık 50 bin m² büyüklüğündeki "Güneş Ormanı" için ağaçlandırma çalışmaları devam etmektedir. Ayrıca Türk Deniz, Çevre Koruma Birliği'nin (DENİZTEMİZ/TURMEPA) bir kısım faaliyetlerine de katkı sağlayarak çevreye yönelik faaliyetlerde bulunmaktadır. Şirketimiz, maddi durumu yetersiz yaklaşık 135 üniversite öğrencisine aylık burs sağlamaktadır. Amatör sporların gelişmesi ve ülkemizde başarılı sporcuların yetişmesi amacıyla başta voleybol olmak üzere jimnastik ve atletizm dallarında da faaliyette bulunan Vakıfbank-Güneş Sigorta Spor Kulübümüz bulunmaktadır.

BÖLÜM IV-YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Şirket'in işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve sigorta mevzuatı hükümleri dairesinde ortaklar veya ortak hükmi şahıs temsilcileri arasından seçilecek Genel Müdür dışındaki yedi üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin isimleri v, görev ve görev süreleri aşağıda sunulmuştur.

İsim	Görev	Görev Süresi
Bilal KARAMAN	Başkan	30.10.06 - devam ediyor
M. İlker AYCI	Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür	28.07.06 - devam ediyor
Şahin UĞUR	Üye	30.10.06 - devam ediyor
Haluk TARAKÇIOĞLU	Üye	01.04.08 - devam ediyor
Feyzi ÖZCAN	Üye	30.10.06 - devam ediyor
M. Recep ZAFER	Üye	30.10.06 - devam ediyor
Hervé François MAGRO	Üye	01.04.08 - devam ediyor
Jean-Rene de CHARETTE	Üye	30.10.06 - devam ediyor
Kemal ŞAHİN	Denetçi	30.10.06 - devam ediyor
Necmi ALPER	Denetçi	30.10.06 - devam ediyor

**SERİ: XI NO: 29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

Şirketin Genel Müdürü, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir ve oy hakkı vardır. Yönetim Kurulu Üyeleri en çok üç yıl için seçilir. Ancak süreleri biten üyeler yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin miktarını, Genel Kurul tayin eder. Genel Kurul gerek görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Yönetim Kurulu'nda herhangi bir üyelik açılırsa, Yönetim Kurulu aynı ortaklarca gösterilen adaylar arasından kanuni şartları haiz bir kimseyi geçici olarak üye seçer. Bu şekilde seçilen üye ilk toplanacak Genel Kurul toplantısına kadar vazife görür ve Genel Kurul'ca seçimin onayı halinde yerine seçildiği üyenin kalan süresini tamamlar. Genel Müdür'ün görev süresi Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresine bağlı değildir.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Şirketimiz sermayesinde hissedar olan kurumların Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları Yönetim Kurulu üyelerimizi oluşturmaktadır. Üyeler SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV. Bölümünün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.5. maddelerinde yer alan niteliklere sahip olup, bu husus ayrıca Şirket Ana Sözleşmemizde yer almamaktadır.

20. Şirket'in Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Güneş Sigorta A.Ş., kalite politikasını kuruluşun amacına ve Kalite Yönetim Sistemi'nin şartlarına uyarak, etkinliğinin sürekli iyileşmesi taahhütlerini içerecek nitelikte 4 Ekim 1996 tarihinde belirleyerek kamuya açıklamıştır.

Güneş Sigorta, pazarlama, risk yönetimi ve poliçe düzenlemesi aşamasından, gerçekleşen risk sonucunda tazminat ödenmesi aşamasına kadar sigortalılarına ve acentelerine sunduğu hizmetleri "Koşulsuz Müşteri Memnuniyeti"ni en üst düzeyde sağlayacak şekilde gerçekleştirmeyi "Güneş Sigorta Kalite Politikası"nın ana misyonu olarak kabul eder.

Güneş Sigorta'nın Yönetim Stratejisi, müşterilerin, değişen ve gelişen ulusal ve uluslararası pazar koşulları ve teknolojiler doğrultusunda artan ve çeşitlilik gösteren ihtiyaçlarının tam olarak karşılanmasını sağlamak ve müşterileri ile sürekli beraberliği oluşturarak, etkin rekabetçi yaklaşım ile kârlılık hedeflerine ulaşmaktır.

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Şirketimiz üst yönetimi tarafından oluşturulan ve 5 Kasım 2004 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan, Şirketimizin maruz kalacağı operasyonel riskleri tanımlayan “Operasyonel Risk Çerçevesi” tanımlanmıştır. Bu riskler Piyasa, Operasyon ve Yönetim Bilgisi, Strateji ve İletişim, İsim, İtibar ve İşletme Yönetimi, Yasal, Düzenleyici ve Etik, Teknoloji, Bilgi Sistemleri ve İşletme Sürekliliği Riski, İş Ortamı ve İnsan Kaynakları olmak üzere sekiz ana başlık altında toplanmıştır. Güneş Sigorta tarafından sektörde ilk kez uygulanan, gerek hizmet kalitesi gerekse bir sosyal sorumluluk olarak; her türlü uygunsuz koşulda hizmetin aksamaması ve eksiksiz yürütülmesi amacıyla 17 Eylül 2002 tarihinde “Beklenmedik Durum Planlaması ve Kriz Yönetimi” adı altında “Acil Eylem Planı” oluşturulmuştur. Bu plan ile Marmara depremi, Güneş Sigorta IT sisteminin uzun süre devre dışı kalması veya Şirket’in çeşitli nedenlerle hizmet veremeyecek duruma gelmesi gibi risklerin kontrol altına alınması sağlanmıştır.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Şirketimizin Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına, Şirket Ana Sözleşmesi’nde açıkça yer verilmiştir. Ana Sözleşme’nin 14.maddesine göre Yönetim Kurulu münhasıran Genel Kurul’un kararlarına bırakılan hususlar dışında kalan bütün işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

23. Yönetim Kurulu’nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu toplantılarının gündemleri Ana Sözleşme’de belirtilen hususlara ve yetkilere göre tespit edilir. Dönem içinde Yönetim Kurulu toplantısı gerçekleştirilmiştir. Yönetim Kurulu, Şirket işlerinin lüzumuna göre Başkanlığın daveti veya en az iki üyenin isteği ile ve ayda bir defadan aşağı olmamak üzere toplanır. Toplantılar Şirket merkezinde veya kararlaştırılan diğer bir mahalde yapılır. Yönetim Kurulu kararlarının geçerli

olabilmesi için üyelerin yarısından bir fazlasının toplantılara katılması şarttır. Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınır. Oylarda beraberlik olursa, görüşülen husus

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

sonraki toplantıda tekrar müzakere edilir. Bu toplantıda da beraberlik olursa, teklif reddedilmiş sayılır. Yönetim Kurulu üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişim görevini Yönetim Kurulu sekreterliği yapmaktadır. Kamuya açıklanması gereken SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin IV. Bölümü'nün 2.17.4'üncü maddesinde yer alan konulara ilişkin kararlar toplantının sona ermesinden hemen sonra kamuya açıklanmaktadır.

2009 YILINDA GERÇEKLEŞEN YÖNETİM KURULU TOPLANTI LİSTESİ

26-01-2009	GENEL KARAR
27-02-2009	ARA KARAR
12-03-2009	ARA KARAR
16-03-2009	ARA KARAR
12-03-2009	ARA KARAR

24. Şirket'le Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Şirket Yönetim Kurulu üyelerimiz dönem içinde Şirket'le işlem yapma ve rekabet yasaklarına en iyi şekilde uymaktadırlar.

25. Etik Kurallar

Şirketimiz Yönetim Kurulu tarafından 5 Kasım 2004 tarihinde onaylanan "Operasyonel Risk Çerçevesi" içerisinde, Şirketimizin etik kuralları yazılı olarak düzenlenmiştir.

26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirketimizin Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını yerine getirmek amacıyla iki üyeden oluşan ve denetimden sorumlu denetim komitesi mevcuttur. Kurumsal Yönetim Komitesi de oluşturulma aşamasındadır.

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Şirketimizin Yönetim Kurulu üyelerine Genel Kurul'da ortakların kararı ile belirlenen huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır.

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU
2009 YILI MART SONU FAALİYETLERİ**

PRİM ÜRETİMİ

Genel Prim Üretimi: 2009 yılı 3 Aylık çalışma döneminde Hayat Sigortaları Branşı'ndan elde edilen prim üretimi de dahil edildiğinde genel prim üretimimiz % 12,7 azalış oranı ile 170 milyon 573 bin 818 TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketimiz Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü izni ile Hayat Sigortaları Portföyünü, 10-03-2009 tarihi itibarıyla Vakıf Emeklilik A.Ş.'ye devretmiştir.

2009 yılı Mart sonunda Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları genel prim üretimimiz 170 milyon 520 bin 867 TL olup, dönemsel prim üretim azalış tutarımız 24 milyon 801 bin 312 TL, azalış oranımız ise % 12,7 olarak gerçekleşmiştir.

ACENTE TEŞKİLÂTI

Şirketimiz 2009 yılı 3 Aylık çalışma döneminde Genel Müdürlük, Bölge ve Şube Müdürlüklerine bağlı olarak 423'ü Vakıflar Bankası, 282'si diğer banka acenteliği olmak üzere toplam 705 banka acentesi, 56 broker ve 1379 özel acente, toplam 2140 acente aracılığı ile tüm sigortalılarımıza hizmet vermeye devam etmiştir.

Aynı dönemde 36 özel acentelik tesis edilmiş; 13 özel acentelik feshedilmiştir.

POLİÇE ÜRETİMİ

2009 yılı 3 Aylık poliçe üretimimiz 699 bin 689 adettir.

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

HASAR İŞLEMLERİ

2009 yılı 3 aylık dönemde ödenen büyük hasarlardan bazıları aşağıda sıralanmıştır:

BRANŞ	SİGORTALI	HASAR NEDENİ	ÖDENEN TAZMİNAT (TL)
YANGIN	ENGİN SÜMER	YER KAYMASI	106.925,00.-
	BAĞFAŞ BANDIRMA GÜBRE FABRİKALARI A.Ş.	YANGIN	307.375,57.-
	EKİNCİLER DEMİR VE ÇELİK SAN.A.Ş.	YANGIN	116.879,48.-
	ÇAMSAN AĞAÇ SAN.VE TİC.A.Ş.	YANGIN	300.000,00.-
	KENT GIDA MADDELERİ SAN.VE TİC.A.Ş.	YANGIN	2.118.178,04.-
	L'OREAL TÜRKİYE KOZMETİK	YANGIN	523.431,13.-
	KİLER ALIŞVERİŞ HİZMETLERİ GIDA SAN.VE TİC.A.Ş.	SEYLAŞ	189.871,60.-
NAKLİYAT	İSTANBUL BÜYÜKŞEHİR BELEDİYESİ	ÇATIŞMA	799.207,71.-
	İDO İST.DENİZ OTOB.SAN.VE TİC.A.Ş.	TAM ZİYA	1.317.945,54.-
OTO KAZA	ULUSOY TİCARET TURİZM LTD.ŞTİ.	TAM ZİYA	148.879,60.-
	PROFESYONEL MODA TEKSTİL TURİZM.SAN.	ÇALINMA	106.960,00.-
	MEHMET MASUM ER	TAMZİYA	125.447,00.-
	MEHMET ÖZEL	TAMZİYA	130.000,00.-
	ULUSOY SEYAHAT NAKLİYAT A.Ş.	ÇARPMA	100.040,00.-
	MUHİTTİN İLHAN	YARALANMA	106.051,80.-
	YKK METAL PLASTİKÜRÜNLERİ SAN.VE TİC.A.Ş.	ÖLÜM	125.000,00.-
	AHMETALİ MARANGOZ	ÖLÜM	125.000,00.-
	SAFİYE MERHAN	MALULİYET	100.000,00.-
	MUSTAFA VARANOĞULLARI	MALULİYET	667.239,00.-
MUHT.KAZA	YKK METAL PLASTİKÜRÜNLERİ SAN.VE TİC.A.Ş.	ÖLÜM	348.189,00.-
	KONYA ÇİMENTO SANAYİ A.Ş.	MALULİYET	330.490,44.-
	SİGORTA ETTİREN:ADAPAZARI PANCAR KOOPERATİFİ	ÖLÜM	100.000,00.-
	İPRAGAZ A.Ş. BİZİNGAZ TİC.VE SAN.A.Ş.	YANMA	1.341.840,00.-
	SİGORTA ETTİREN:BURDUR-İSPARTA PANCAR KOOP.	ÖLÜM	100.000,00.-
	SİGORTA ETTİREN:ADAPAZARI PANCAR KOOPERATİFİ	ÖLÜM	100.000,00.-
	SUBOR BORU SAN.VE TİC.A.Ş.	MADDİ	128.812,75.-
MÜHENDİSLİK	DEVLET HAVA MEYDANLARI İŞLETMESİ GEN.MÜD.	ÇARPMA	256.132,60.-
	HALUK ULUSOY TURİZM VE OTELCİLİK İŞL.	ÖLÜM	100.000,00.-
	HEAŞ HAVAALANI İŞLETME VE HAYVANCILIK	ÇARPMA	112.642,59.-
	İSTANBUL BÜYÜKŞEHİR BELEDİYESİ	FIRTINA	453.954,50.-
	EMLAK KONUT GAYRİMENKUL YATIRIM ORT.A.Ş.	SEL	130.675,00.-
	İŞVEREN OLARAK:TÜPRAŞ TÜRKİYE PETROL RAF.A.Ş.	KIRILMA	741.420,00.-
	BİRECİK BARAJI HİDROELEKTRİK SANT.TESİS.İŞLETME A.Ş.	KISA DEVRE	293.464,84.-
	SİG:İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	KIRILMA	179.473,40.-

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**

ÖZET KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSU

Şirketimizin, 31.12.2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ uyarınca, konsolide mali tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmaktadır. Vakıf Emeklilik A.Ş. mali tabloları ile “ Özkaynak Yöntemiyle” konsolide edilmiş mali tablolarımızın özet bilgisi aşağıda bilgilerinize arz edilmiştir.

Sonuç olarak, şirketimizin 31.03.2009 tarihli konsolide mali tablolarında görüldüğü üzere net kârımız 3 milyon 253 bin 824 TL olarak gerçekleşmiştir. Tüm ortaklarımızın bilgisine sunarız.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

**ÖZET
KONSOLİDE
KAR ZARAR
TABLOSU**

		31.03.2009	
(TL)	31.03.2008	Konsolide	ARTIŞ %
TEKNİK KAR	12.571.495	12.239.790	-2,64
MALİ GELİRLER	7.572.144	12.676.899	67,41
Kambiyo Gelirleri	2.522.481	4.847.835	92,19
İştirak Gelirleri (Vakıf Emeklilik)	0	614.857	
MALİ GİDERLER	2.998.567	4.977.132	65,98
Satış Zararları	0	0	0
Kambiyo Giderleri	1.503.069	4.051.634	169,56
Karşılık Giderleri	165.554	955.650	477,24
Reeskont Giderleri	597.961	-1.592.390	-366,3
Faiz Giderleri	109.245	425.942	289,9
Amortismanlar	304.319	763.309	150,83
Vergi ve Yükümlülükler	249.104	282.615	13,45
Diğer Giderler	69.316	90.372	30,38
GENEL GİDERLER	13.147.615	15.321.529	16,53
VERGİ ÖNCESİ KAR	3.997.457	5.232.884	30,91
VERGİ KARŞILIĞI	-879.914	-1.979.060	124,92
NET KAR	3.117.543	3.253.824	4,37

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU**