

GÜNEŞ SİGORTA

GÜNEŞ SİGORTA A.Ş.

**2009 HAZİRAN SONU
YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU**

İçindekiler Tablosu

I. Kısaca Güneş Sigorta.....	3
II. Ortaklık Yapısı.....	4
III. Yıllar İtibariyle Hisse Başına Temettü Dağıtım Oranları	4
IV. Yönetim Kurulu.....	5
V. Üst Yönetim.....	7
VI. İştirakler	7
VII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	8
Bölüm I-Pay Sahipleri.....	8
Bölüm II-Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık.....	10
Bölüm III-Menfaat Sahipleri.....	12
Bölüm IV-Yönetim Kurulu.....	14
VIII. 2009 Yılı Haziran Sonu Faaliyet Değerlendirmesi	19
Police Üretimi	19
Prim Üretimi	19
Hasar İşlemleri	21
Teknik Kâr	23
Genel Giderler.	24
Mali Gelir ve Giderler	24
Özet Kâr-Zarar	25

**SERİ:XI NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU****GÜNEŞ SİGORTA A.Ş. 2009 HAZİRAN SONU FAALİYET RAPORU****I. KISACA GÜNEŞ SİGORTA**

Güneş Sigorta A.Ş., 17 Eylül 1957 tarihinde Türkiye Vakıflar Bankası'nın %51, Toprak Mahsulleri Ofisi'nin %39, İstanbul Bankası'nın %10 hissesiyle kurulmuştur. Güneş Sigorta'nın 1991 yılında %30 hissesi GAN'a (GAN International) satılmıştır. GAN'ın 1998 yılında Fransa'nın önde gelen sigorta gruplarından Groupama S.A. tarafından satın alınmasıyla söz konusu hisseler Groupama S.A.'ya geçmiştir.

2008 yıl sonu itibariyle Güneş Sigorta'nın kayıtlı sermayesi 300 milyon TL, ödenmiş sermayesi 150 milyon TL'dir. Şirket sermayesine katılan kuruluşlar, mali yapıları güçlü ve faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kurumlarıdır. Hissedarlarından en büyük paya sahip olan Türkiye Vakıflar Bankası, 2,5 milyar TL sermayesi ve büyük mevduat hacmiyle Türkiye'nin en büyük bankaları arasında yer almaktadır. Güneş Sigorta'nın %30 hissesine sahip olan Groupama S.A. ise %10 pazar payıyla Fransa'nın ikinci büyük sigorta grubudur.

Güneş Sigorta yangın, nakliyat, kaza, mühendislik, hukuksal koruma, sağlık, tarım ve hayvancılık gibi ana sigorta branşlarının yanı sıra konut ve işyeri yangın paket poliçeleri, hırsızlık, ferdi kaza, para nakli, cam kırılması, ürün sorumluluk, otel paket, seyahat, ofis, muayenehane, kâr kaybı, kasko, trafik, yeşil kart gibi sigorta türleriyle yaşamın her alanında güvence sağlamaktadır. Ayrıca ticari ve endüstriyel risk sigortaları ve uçak, helikopter, gemi ve kara nakil araçları, ağır sanayi ve filo sigortaları dallarında da iş dünyasının ihtiyaçlarına cevap vermektedir.

Müşteri odaklı yaklaşımıyla en iyi hizmeti sunmayı amaçlayan Güneş Sigorta, yeni ürünlerin geliştirilmesi ve mevcutların ihtiyaçlara göre düzenlenmesi gibi standart çalışmaların yanı sıra pazarlama, risk mühendisliği, planlama ve istatistik birimleriyle de sigortacılıkta çağdaş bir çizgi yakalamıştır.

2007 ve 2008 yıllarında sektörün ilk beşi arasında en çok büyüyen şirket olan Güneş Sigorta'nın brüt prim üretimi 2008 yıl sonu itibariyle 709 milyon TL olmuştur. Gelişim grafiğini yıllar boyunca giderek yükselten Güneş Sigorta, 2008 yılında, faaliyet gösterdiği hayat dışı sigorta sektöründe %6,07'lik pazar payıyla beşinci sıradaki yerini korumuştur.

Güneş Sigorta tarım branşında pazar payını 2008 yıl sonu itibariyle %80,75'lik bir artışla %19,48'e yükseltmiş ve sektörde üçüncü sıraya yükselmiştir. Mühendislik branşında pazar payını %10,05'e çıkararak sektör lideri olan Güneş Sigorta, sağlık branşında ise 2008 yıl sonu itibariyle %4,52'lik pazar payına ulaşmıştır.

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

Aşağıdaki tabloda Şirket'in faaliyet gösterdiği branşlar ve bu branşlara ait çalışma ruhsatlarının alındığı tarihler ayrıntılı olarak verilmiştir.

Branş Adı	Çalışma Ruhsatı Aldığı Tarihi
Yangın Sigortaları Branşı	17.09.1957
Nakliyat Sigortaları Branşı	17.09.1957
Kaza Sigortaları Branşı	17.09.1957
Hayat Sigortaları Branşı	01.01.1959
Mühendislik Sigortaları Branşı	01.05.1969
Ziraat Sigortaları Branşı	01.01.1974
Hukuksal Koruma Sigortası Branşı	24.06.1999
Sağlık (Hastalık) Sigortası Branşı	05.11.2001
Karayolları Motorlu Araçlar Mali Sorumluluk Sigortası Branşı	01.01.2003
Kredi Sigortası Branşı	28.07.2003

II. ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	PAY ORANI (%)	PAY TUTARI (TL)
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

III. YILLAR İTİBARIYLA HİSSE BAŞINA TEMETTÜ DAĞITIM ORANLARI

YIL	SERMAYE (TL)	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

IV. 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'nden mezun oldu. 1977 yılında VakıfBank'ta göreve başlayan Karaman, Banka'nın çeşitli kademelerinde görev yaptı. 2004 yılında İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği görevine seçildi. Bilal Karaman, 22.06.2005 tarihinden bu yana VakıfBank Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görevini yürütmektedir.

Mehmet İlker AYCI, 1994 yılında Bilkent Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde lisans eğitimini, 1998 yılında ise Marmara Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde yüksek lisansını tamamladı. 1994 yılında çalışma hayatına başlayan Aycı, 2000 yılında Asal Dış Ticaret A.Ş.'nin Genel Müdürlüğüne getirildi. Daha sonra aynı şirkette Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de üstlenen Aycı, çalışma hayatına Başak Sigorta Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdürlüğü görevlerini yürüterek devam etti. M. İlker Aycı, 28.07.2006 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Genel Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

Şahin UĞUR, Erzurum Atatürk Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1984 yılında VakıfBank'ta göreve başlayan Uğur, 2003 yılında VakıfBank DTH ve EFT Yönetmenlik görevini üstlenmiştir. 2004 yılında ise Planlama ve İktisadi Araştırmalar Başkanlığı'na atanmıştır. 27.07.2004 tarihinden bu yana VakıfBank Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Haluk TARAKÇIOĞLU, Ankara Üniversitesi Dil Tarih ve Coğrafya Fakültesi, İtalyan Dili ve Edebiyatı Bölümü'nden mezun oldu. Sırasıyla Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği, İktisat ve Sabah gazetelerinde gazetecilik yapan Tarakçıoğlu, daha sonra Başbakanlık Basın ve Halkla İlişkiler kadrosuna atanarak Bakan Danışmanı olarak görev almıştır. Halen Başbakanlık'ta, Başbakanlık Müşaviri ve Özel Kalem Müdürü görevini yürütmektedir.

Feyzi ÖZCAN, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun oldu. 2000 yılında Şube Müdürü olarak başladığı VakıfBank kariyerinde sırasıyla Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı, Planlama ve İktisadi Araştırmalar Başkanlığı görevlerini üstlenen Özcan, halen VakıfBank Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

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

Metin Recep ZAFER, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nü bitirdi. Yine aynı üniversitede Sosyal Bilimler Enstitüsü Ekonometri Bölümü'nde lisansüstü, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde de doktora eğitimini tamamladı. 1995 yılından itibaren bankacılık sektöründe uzman yardımcılığı, şef, müfettiş, mali kontrolör gibi çeşitli görevlerde çalışan Zafer, Aralık 2003-Mayıs 2006 dönemlerinde T.C. Ziraat Bankası'nda Mali Yönetim Bölüm Müdürlüğü görevini yürüttü. 13.06.2006 tarihinden itibaren VakıfBank Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Hervé François MAGRO, Ulusal Doğu Dilleri ve Uygarlıkları Enstitüsü Tarih Bölümü'nden mezun oldu. Fransa Dışişleri Bakanlığı'nda göreve başlayan ve sırasıyla Fransa'nın Ankara ve Washington Büyükelçiliği görevlerini yürüten Magro, daha sonra, Cenevre'deki Birleşmiş Milletler Ofisi'nde daimi temsilcilik, Fransız Desteği Koordinasyon Komitesi Eş Başkanlığı, Uluslararası İşbirliği ve Kalkınma Genel Müdürlüğü'nde Yönetim Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlendi. 2006 Eylül ayından bu yana Groupama S.A. Genel Müdürü'ne bağlı uzman olarak görev yapmaktadır.

Jean Rene de CHARETTE, Fransa Ticaret Yüksekokulu'ndan mezun oldu. 1977'de GAN Özel Piyasalar Şef Yardımcılığı'yla çalışma hayatına başlayan De Charette, Sigortacılar Komitesi Başkanlığı, Uluslararası Ticaret Sorumlusu, Sigortacılar Komitesi Başkan Yardımcılığı görevlerini yürüttü. Daha sonra GAN-Portugal Hayat ve Hayat Dışı Genel Müdürlüğü görevini üstlenen De Charette, 2001 yılından bu yana Groupama S.A. Finans Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

Kemal ŞAHİN, Denetçi, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun oldu. Çalışma hayatına VakıfBank'ta müfettiş yardımcısı olarak başlayan Şahin, daha sonra İstanbul Menkul Kıymetler Müdür Yardımcılığı, Vakıf Yatırım Müdürü ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlendi. VakıfBank'ta Levent Şube Müdürü ve Marmara Bölge Müdürü olarak da görev alan Şahin, halen İstanbul 2. Bölge Müdürlüğü görevini yürütmektedir.

Necmi ALPER, Denetçi, Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 2007 yılından bu yana VakıfBank Bireysel Bankacılık Başkanlığı görevini yürütmektedir.

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

V. ÜST YÖNETİM

GÖREVİ	İSMİ
Genel Müdür	M. İlker Aycı
Genel Müdür Yardımcısı	Hasan Altaner
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

VI. İŞTİRAKLER

Şirketimizin sermayesine iştirak etmiş olduğu kurumlardaki değerlenmiş iştirak tutarı 118.411.466,94 TL.sıdır. Şirketimiz iştiraklerinin, toplam sermaye içindeki payı ve iştirak oranı ile ödenen sermaye paylarını gösteren 30.06.2009 tarihli tablo aşağıdaki gibidir.

İŞTİRAKLERİMİZ	TOPLAM SERMAYESİ	ORAN %	SERMAYE PAYIMIZ
Vakıf Emeklilik A.Ş.	26.500.000,00	37.000	9.805.000,00
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	99.999	79.993,60
Vakıf İnşaat Restorasyon ve Ticaret A.Ş.	10.000.000,00	10.003	1.000.320,00
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	25.000.000,00	15.649	3.912.246,69
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	2.422.662,00
Vakıf Girişim Sermayesi Yatırım Ort. A.Ş.	900.000,00	0.050	450,00
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	19.300.000.00	1.667	321.666,65
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		24.851.423,62

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

VII. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

2009 yılı 6 aylık faaliyet döneminde Şirketimizde, 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 S. Çetin'in sorumluluğunda, Mali İşler Yönetimi Grup Müdürlüğü tarafından yürütülmekte olup iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur:

Serhat S. Çetin (scetin@gunessigorta.com.tr Tel: 0212 355 6973) ile birimin çalışmalarını yürüten

Mali İşler Müdürü Gürkan İpek (gipek@gunessigorta.com.tr Tel: 0 212 355 6800)

Birimimizin başlıca faaliyetleri, faaliyet dönemi içinde isteyen yatırımcılara Şirketimiz hakkında kamuya açıklanmış bilgileri sunmak ve pay sahipleriyle 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 faksla gönderilmektedir.

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

4. Genel Kurul Bilgileri

Genel Kurul toplantılarımız şirket merkezimizin bulunduğu yerde ve bütün Pay Sahiplerimizin katılmasına imkân verecek bir mekanda yapılmaktadır. Pay Sahipleri bazında sınıflandırılmakta ve hazırlan cetvelinde belirtilmek suretiyle toplantı başlangıcında Pay Sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Pay Sahiplerimiz tarafından Yönetim Kurulu veya Denetçilerimize yöneltilen sorulara, pay sahipliği haklarının kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla cevap verilmektedir. Yapılan Genel Kurul Toplantılarında mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan Yetkililerimiz ve Denetçilerimizin de toplantıda hazır bulunmaları sağlanmaktadır.

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

Şirketimizin 2008 yılı faaliyet dönemine ilişkin Genel Kurulu 31 Mart 2009 tarihinde ortakların temsilcileri, SPK gözlemcisi, Sanayi Bakanlığı komiseri, hisse sahipleri ve aracı kurum temsilcilerinin katılımıyla gerçekleştirilmiştir. 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 bu öneriler doğrultusunda görüşmeler yapılmıştır. Gündemin son maddesi gereği pay sahipleri ve diğer davetliler soru sorma haklarını kullanmışlar, karşılığında şirket yöneticileri tarafından yeterli cevapları aldıktan sonra hayırlı olması temennilerini dile getirmişlerdir.

Bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı ve kiralınması gibi önemli nitelikteki kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda Ana Sözleşme'ye hüküm konulmamıştır. Bu konu Ana Sözleşme'de Yönetim Kurulu'nun yetkileri arasında sayılmıştır.

Genel Kurul toplantı tutanakları isteyenlere toplantı sonunda hemen verilmiştir. Pay sahiplerine ve ilgili makamlara posta yoluyla gönderilmiştir. Ayrıca şirket merkezinde de sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmuştur. Genel Kurul Toplantısı sonrasında İMKB'na gönderilmiş ve günlük bültende yayımlanmış olan toplantı tutanağı ve hazırlanmış cetveli de internet sitemizde Yatırımcı İlişkileri bölümüne konularak, yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. Ayrıca geçmiş yıllara ilişkin Genel Kurul kararları da Şirketimiz internet sitesinde yayımlanmaktadır.

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. Kâr dağıtımını Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumunu, yatırım ihtiyacını ve finansal yapısını dikkate alarak ortakların beklentileriyle Şirket'in büyüme ihtiyacı arasındaki hassas dengenin bozulmamasını öngören kâr dağıtım teklifini Genel Kurul'un kabul etmesiyle 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 İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Serhat S. Çetin'in bilgisi ve sorumluluğu dahilinde kamuya açıklanmaktadır. SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine bağlı olarak Şirketimiz "Bilgilendirme Politikası" hazırlanmış olup, internet sitemizden hissedarlarımıza, menfaat sahipleri ve kamuya açıklanmıştır.

9. Özel Durum Açıklamalar

Şirketimiz tarafından 2009 yılı içinde SPK düzenlemeleri uyarınca 18 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Şirketimiz faaliyetlerine ilişkin zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.

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 belirtilen hususlar kapsamında ticaret sicil bilgileri, ortaklık yapısı, yönetim yapısı ve organizasyon, imtiyazlı paylar, esas sözleşme, özel durum açıklamaları, bağımsız denetim raporları, genel kurul bilgileri, mali tablolar ve dipnotları, kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu, vizyon ve misyon bilgileri yer almaktadır.

Şirketimiz internet sitesi bilgilendirme ve kamunun aydınlatılması konusunda aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitemizde ayrıca, Şirketimiz hakkında genel bilgiler, ürünlerimiz, acentelerimiz, online işlemler, yatırımcı ilişkileri, insan kaynakları ve iletişim bilgilerine de yer verilmektedir. Müşterilerimizle iletişimi web üzerinden de sağlayabilmek amacıyla müşteri görüş ve önerilerinin iletilebildiği bir menü de ayrıca sitemizde bulunmaktadır. "Görüş ve Önerileriniz" başlığında kategorilere ayrılan müşteri görüşleri ile ilgili postalar iki iş günü içinde ilgili müdürlük tarafından cevaplandırılmaktadır. İnternet sitemizde müşterilerimize Şirketimiz hakkında sunulan güncel haberler, basın bültenleri, anlaşmalı servisler ve destek hizmetler iletişim bilgilerinin yanı sıra genel sigortacılık bilgileri ve sigorta branş bilgileri de yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin ortaklık yapısında gerçek kişi nihai hâkim pay sahipleri bulunmamaktadır. Şirketimizin ortaklık yapısı aşağıda belirtildiği gibidir.

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

ORTAKLAR	PAY ORANI (%)	PAY TUTARI (TL)
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

* Halka açık hisselerden Groupama S.A.'nın %6, Vakıflar Bankası'nın ise %2,13 ek payları bulunmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Şirketimiz nam ve hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişiler, iş akdi veya başka şekilde kendilerine bağlı çalışan ve içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişilerin bir listesi hazırlanmakta ve bu liste değişiklik olduğunda güncellenmektedir. Talep edilmesi durumunda ilgili listeler Kurula ve de Borsa'ya gönderilecektir. Bu listede yer alan ve işverene bağlı olarak çalışan yöneticilerin bir kısmı aşağıdaki gibidir.

M. İlker AYCI - Genel Müdür
 Ömer F. ERGİN - Genel Müdür Yardımcısı
 M. Taner SENSEVEN - Genel Müdür Yardımcısı
 Serhat S. ÇETİN - Genel Müdür Yardımcısı
 Hasan ALTANER - Genel Müdür Yardımcısı
 Tunç GÜLBAĞ - Grup Müdürü
 Can SAKA - Grup Müdürü
 Tayfun ALTINTAŞ - Grup Müdürü
 Elvan ATALAY - Grup Müdürü
 Mete AYGÜVEN - Grup Müdürü
 Celal KÜSMEN - Grup Müdürü
 Gürkan İPEK - Mali İşler Müdürü
 Fulden PEHLİVAN - Bütçe Planlama ve İstatistik Müdür Yardımcısı

**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.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Şirketimizde menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda farklı modeller oluşturulmuştur.

a- Acente Koordinasyon Toplantısı: Yılda bir kez düzenlenen Acente Koordinasyon Toplantısı'nda alınan kararlar Şirketimiz tarafından uygulanmaktadır.

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

15. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimiz, insan kaynakları politikasıyla 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 önem vermektedir. 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 etkili süreç yönetimi politikasına hakimdirler. Tüm çalışanlarımız yaptıkları işin Güneş Sigorta'nın örgütsel etkinliğine katkısının bilincindedirler. Tüm personel takım ruhu ile çalışma anlayışına sahip olup, çalışanlarımızın yenilik yaratma gücü üst düzeydedir.

Şirket üst yönetimi ile çalışanlar arasındaki idari ilişkiler, İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nce yürütülür. İnsan Kaynaklar Müdürlüğü'nün görevleri arasında işe alım, oryantasyon, performans değerlendirme, kariyer planlama, ücret yönetimi ve çalışanlarla yönelik tüm işlemler 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 içindedirler.

**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.’nin ISO 9001:2008 Standardına göre kurulmuş olan yeni Kalite Yönetim Sistemi 10-11-12 Aralık 2003 tarihinde ASR (American Systems Registrar) tarafından yapılan belgelendirme denetimi ile ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi Standardı’na göre belgelenmiştir. 25-26 Ocak 2007 tarihinde ise ASR tarafından yapılan yeniden belgelendirme denetimiyle belge üç yıl süre için uzatılmıştır. Denetim sonucunda herhangi bir majör ya da minör uygunsuzluk kararı alınmamış olup, çalışmaları devam eden bazı konularda iyileştirme önerilerinde bulunulmuştur.

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 departmanlar ve süreçler belirlenerek “Kurumsal Performans Karnesi” uygulamasına geçilmiştir.

“Müşteri Memnuniyet Endeksi” ve “Kurumsal Kimliğin Yansımaları” ilgili bağımsız kuruluşlardan alınan hizmetlerle düzenli olarak ölçümlenmektedir.

17. Kurumsal Sorumluluk

Güneş Sigorta, müşterilerine, çalışanlarına ve topluma karşı kurumsal sorumluluklarının bilincindedir ve bu sorumlulukları en iyi şekilde yerine getirme çabasıdadır. Şirketimiz, iş hayatıyla ilgili tüm mevzuatlara uyar, hizmetinde kamuya açıkladığı taahhütlerinin arkasında durur ve güven verir, çalışanlarını dürüst ve etik davranışlara teşvik eder, işyerinin güvenliğiyle ilgili tüm tedbirleri alır, müşterisini yanıltıcı, aldatıcı reklam ve pazarlama faaliyetlerinde bulunmaz, ayrımcılığı yasaklayan kurallara uyar ve bunları destekler ve müşteri memnuniyetini temel alarak müşterilerinin sorunlarını hızlı bir şekilde çözümlmeye çalışır.

Şirketimiz, çalışanlarının sağlık masraflarının büyük kısmını karşılar, kurum içi enerji koruma programı uygular ve sürekli olarak hizmet kalitesini artırmaya çalışır. Güneş Sigorta her yıl yeni bir planlama çerçevesinde kurumsal sorumluluğunu toplumsal hayata yansıtabilecek çeşitli etkinliklerde bulunur. Şirketimizin, Çukurova Üniversitesi’nin içinde bulunan yaklaşık 50 bin m2 büyüklüğündeki bir arazide “Güneş Ormanı”projesi kapsamında ağaçlandırma çalışmaları devam etmektedir. Ayrıca Türk Deniz, Çevre Koruma Birliği’nin (DENİZTEMİZ / TURMEPA) bazı faaliyetlerine de katkı sağlanarak çevreyi korumaya yönelik faaliyetlerde de bulunmaktadır.

Güneş Sigorta, kurumsal sorumluluk kapsamında çok uzun yıllardır ülkemizdeki amatör sporların gelişmesi ve başarılı sporcuların yetişmesi için farklı spor alanlarındaki takımları ve desteklediği spor etkinlikleriyle, özellikle gençlerimiz arasında sporu yaygınlaştırmayı amaçlamaktadır.

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

Şirketimiz, başta voleybol olmak üzere jimnastik ve atletizm dallarında da faaliyette bulunan Vakıfbank-Güneş Sigorta Spor Kulübü'nün yanı sıra farklı spor etkinliklerine de sponsorluk yapmaktadır.

Günümüzde şirketler, faaliyette bulundukları coğrafyalarda sosyal sorumluluklarıyla fark yaratmakta ve bu anlayışla büyümenin sürekliliğini sağlamaktadırlar. Bu kapsamda Şirketimiz de, topluma karşı sorumluluğunun bilinciyle hem fark yaratacak hem de sürekliliği olan bir iş yaparak yepyeni bir projede öncü olmuş ve yenilenebilir enerjinin önemine işaret etmiştir. İçinde bulunduğu topluma ve yeni nesillere yaşanabilir bir dünya bırakmak ve kısıtlı kaynakların tüketimini yavaşlatıcı projelere örnek olmak amacıyla İstanbul, Esentepe Genel Müdürlük binamıza güneş enerjisi panelleri kurulmuştur. Bu projeye binamızda kullanılan elektriğin bir kısmı yenilenebilir enerjiden sağlanmaktadır.

Ayrıca Güneş Sigorta, Türkiye'nin en başarılı güneş arabası ekibi, İTÜ-GAE'nin (İTÜ Güneş Arabası Ekibi) platin sponsorluk görevini üstlenmektedir. Güneş Sigorta, hem yenilenebilir enerji projesi hem de toplumda yenilenebilir enerji kullanım bilincinin yaygınlaşması için yapılan sponsorlukla kurumsal sorumluluk çalışmalarına yenilerini eklemektedir.

Güneş Sigorta, sigortacılık faaliyetlerinin yanı sıra benimsemiş olduğu kurumsal sorumluluk projeleri de çevreye, spora, toplumsal, kültürel ve sanatsal yaşama katkı sağlamayı hedeflemektedir.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU**18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler**

Şirket faaliyetleri 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 Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin isimleri, 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	31.03.08 - 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**

Şirket'in 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 Misyonu ve Vizyonu ile Temel Değerleri

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.

Misyonumuz; Sektör standartlarının gelişmesine katkıda bulunmak, sigorta bilincini geliştirerek sigortalılığı yaygınlaştırmak, müşteri odaklı hizmet üreterek şirket değerini artırmaktır.

Vizyonumuz; ülkemizde lider, ihtiyaç duyulan, her noktada var olan, en çok tercih edilen, öncü, yenilikçi, bölge coğrafyasında faaliyet gösteren bir şirket olarak değer üretmektir.

Vizyon Unsurları

Güneş Sigorta A.Ş.'nin "Ülkemizde lider, ihtiyaç duyulan her noktada var olan, en çok tercih edilen, öncü, yenilikçi bir şirket olarak değer üretmek" olan vizyonunun açılımı aşağıda belirtilmiştir.

Lider: Büyüme ve pazar payını artırma odaklı yaklaşım,

İhtiyaç duyulan her noktada var olan: Ülke sathında yaygın teşkilatlanma, hizmet üretiminde müşteriye en yakın konumda organize olma, operasyonun bölge teşkilatları tarafından daha etkin ve verimli yönetilmesini içeren bir yaklaşım,

En çok tercih edilen: Müşteri sahipliği sistemi gelişmiş, müşteri memnuniyetini en üst düzeyde sağlayan, müşteri istek ve beklentilerini operasyonel süreçlerinde dikkate alarak, gerekli iyileştirmeleri zamanında ve kurum performansını pozitif etkileyecek kalitede yapabilen,

Öncü: Geliştirdiği ürün ve hizmetlerin uygulamaya alınmasında sektörde öncülüğü ile tanınan, sektörel düzenlemelerde etkili olan,

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

Yenilikçi: Yeni ürün ve hizmet geliştirme ve uygulamaya alma konusunda organize olan, iş süreçlerini yapılandıran ve insan kaynaklarını yetkinleştiren, yeni ve ilk uygulamaları başlatan,

Değer üretmek: Stratejik yönetim anlayışı ve vizyonun gerçekleşmesine odaklanmış çalışanları ile şirket değerini yükseltmektir.

Temel Değerlerimiz

Köklülük:

- Yarım yüzyıllık tecrübeyi ileriye taşıyacak istikrarlı yapı
- Güçlü sermaye ve ortaklık yapısı
- Vakıflar'ın yüz yıla yakın tecrübesi ve Vakıflar Bankası ortaklığının verdiği sinerji

Güvenilirlik:

- Faaliyetlerimizi gerçekleştirirken objektif kriterler ile çalışırız.
- Sorumluluklarımızın farkında olarak tutarlı davranışlar sergiler taahhüdümüzü zamanında ve eksiksiz olarak yerine getiririz.

Şeffaflık: Güneş Sigorta yöneticileri katılımcı ve şeffaf bir yönetim felsefesi benimserler. Kurumsal yönetişim ilkelerine bağlıdırlar.

Öncülük: Güneş Sigorta ürün ve hizmet geliştirmeye ve sektörde ilklere imza atmaya önem verir.

Bağlılık: Tüm iş ortaklarımız ve çalışanlarımız Güneş Sigorta Çatısı altında olmaktan güven ve gurur duyar.

Gelişim Odaklılık:

- Tüm iş ortaklarımızın ve çalışanlarımızın mesleki ve kişisel gelişimine verdiğimiz önem, kurumumuzun sektörde mesleki standartların gelişimine katkı sağlaması için stratejik önem arz etmektedir.
- Hizmet kalitemizin artırılmasında teknolojinin yakından takibi ve uygulamasında öncü olmak temel prensiplerimizden birisidir.

Çözüm Odaklılık:

- Güneş Sigorta çalışanları profesyonel bir anlayış ile ekip ruhu içinde etkin ve hızlı hizmet sunmayı ilke olarak benimser.
- Alınan kararlarda sağduyulu davranır.
- Sorunların çözümünde esnek bir bakış açısına sahiptir.

Ulaşılabilirlik:

- Tüm iş ortaklarımız ve müşterilerimiz talepleri ve ihtiyaçları doğrultusunda doğru ve yetkili kişiye en kısa zamanda ve doğrudan ulaşır.
 - Etkili ve etkin iletişimi sağlayacak teknolojik gelişmeleri takip eder ve süreçlerinde uygular.
-

**SERİ:Xİ NO:29 SAYILI TEBLİĞE İSTİNADEN HAZIRLANMIŞ
YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU****21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması**

Güneş Sigorta'nın doğal afetler, IT sisteminin uzun süre devre dışı kalması gibi her türlü uygunsuz koşulda, müşterilerine sunduğu hizmet kalitesinin aksamadan ve eksiksiz yürütülmesi amacıyla 17 Eylül 2002 tarihinde "Beklenmedik Durum Planlaması ve Kriz Yönetimi" adı altında "Acil Eylem Planı" oluşturulmuştur.

Şirketimiz üst yönetimi tarafından oluşturulan 5 Kasım 2004 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan, Şirketimizin maruz kalacağı operasyonel riskleri tanımlayan "Operasyonel Risk Çerçevesi" mevcuttur.

01.01.2009 tarihi itibarıyla İç Denetim Müdürlüğü'nün yanı sıra risk yönetim sistemlerinden sorumlu olarak Güneş Sigorta bünyesinde İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürlüğü kurulmuştur.

Bu kapsamda 2009 yılı içinde, Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün ve Sigorta Denetleme Kurulu'nun, sigorta şirketlerinin sigortalılarına karşı yükümlülüklerini karşılama gücünü takip etmek için ölçümlediği risk unsurları ve Solvency II düzenlemeleri dikkate alınarak;

- Akdedilen sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan sigorta riski, piyasa riski, kredi riski, likidite riski ve operasyonel riskler gözden geçirilecektir.
- Mevcut uygulamalar ve Şirket'in bu konuda aldığı tedbirler dikkate alınarak şirket genelinde ve süreçlerin gerçekleştirildiği bölümlerde gerçekleşme ihtimalleri ile gerçekleştiği takdirde oluşturacakları etkiyi gösteren risk matrisleri oluşturulacaktır.
- Riskler ölçülerek, mevcut iş akış şemaları ve kontrol noktaları gözden geçirilerek, faaliyetlerin icrasına yönelik işlemler kontrol edilecektir.

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.

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 yarıdan fazlasının en az dört yıllık yüksek öğrenim görmüş olmaları ve bu alanların en az birinde bilgi ve deneyim sahibi olmaları zorunluluğu bulunmaktadır.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu toplantılarının gündemleri Ana Sözleşme'de belirtilen hususlara ve yetkilere göre tespit edilir. Dönem içinde 21 Yönetim Kurulu toplantısı gerçekleştirilmiştir. Yönetim Kurulu, şirket işlerinin lüzumuna göre Başkanlığın daveti veya en az iki üyenin isteğiyle ve ayda bir defadan az olmamak üzere toplanır. Toplantılar şirket merkezinde veya kararlaştırılan diğer bir

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

mahalde yapılır. Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin yarısından bir fazlasının toplantılara katılması şarttır. Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğuyla alınır. Oylarda beraberlik olursa, görüşülen husus sonraki toplantıda tekrar müzakere edilir. Bu toplantıda da beraberlik olursa, teklif reddedilmiş sayılır. Yönetim Kurulu Üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimin sağlanmasından Yönetim Kurulu sekreteri sorumludur. 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	GENEL KURUL VE ARA KARAR
12.03.2009	ARA KARAR
16.03.2009	ARA KARAR
01.04.2009	ARA KARAR
08.04.2009	ARA KARAR
29.04.2009	ARA KARAR
20.05.2009	ARA KARAR
11.06.2009	ARA KARAR

24. Şirketle 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" içinde, 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 kararıyla belirlenen huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır. Her yıl yapılan Genel Kurul Toplantısı sırasında belirlenen ücretlere ilişkin bilgi yayımlanan Genel Kurul Tutanağı ile yatırımcıların bilgisine de sunulmaktadır.

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

VIII. 2009 YILI HAZİRAN SONU FAALİYET DEĞERLENDİRMESİ

	30.06.2008	30.06.2009
Acente Sayısı	2.060	2.188
Police Adedi	1.421.980	1.391.790
Prim Üretimi (TL)	381.213.275	339.209.608
Ödenen Hasar (Reas.Pay.Düş.) (TL)	121.703.742	149.518.905
Şirket Büyüme Oranı (%)	16,3	-11,02
Teknik Kâr (TL)	31.368.889	21.721.467
Net Kâr (TL)	12.150.251	516.074

ACENTE SAYISI

Şirketimiz 2009 yılı Haziran sonu itibariyle genel müdürlük, 11 bölge müdürlüğü, 7 temsilciliğine bağlı olarak satış kanalları bazında 426'sı Vakıflar Bankası, 257'si diğer banka acenteliği olmak üzere toplam 683 banka acentesi, 56 broker ve 1449 özel acente ile toplam 2188 acente aracılığı ile tüm sigortalılarımıza hizmet vermeye devam etmiştir.

POLİÇE ADEDİ

2009 yılı 6 Aylık çalışma dönemimizde Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları poliçe adedi 1 milyon 390 bin 782'dir. Hayat Sigortaları Branşı da dahil edildiği zaman poliçe adedi 1 milyon 391 bin 790 olmaktadır.

PRİM ÜRETİMİ

Brüt Prim Üretimi: 2009 yılı 6 Aylık çalışma döneminde Hayat Sigortaları Branşı'ndan elde edilen prim üretimi de dahil edildiğinde brüt prim üretimimiz % 11,02 azalış oranı ile 339 milyon 209 bin 608 TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketimiz Hazine Müstearlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü izni ile Hayat Sigortaları Portföyünü, 10.03.2009 tarihi itibariyle Vakıf Emeklilik A.Ş.'ye devretmiştir.

2009 yılı Haziran sonunda Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları brüt prim üretimimiz 339 milyon 156 bin 657 TL olup, dönemsel prim üretim azalış tutarımız 41 milyon 884 bin 237 TL, azalış oranımız ise % 10,99 olarak gerçekleşmiştir.

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

BRÜT YAZILAN PRİMLER

(TL)	30.06.2008	30.06.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
YANGIN	63.143.638	53.973.981	-9.169.658	-14,52%
DASK	13.383.269	15.347.020	1.963.750	14,67%
NAKLİYAT	13.019.681	12.041.449	-978.233	-7,51%
M.A.M.S.	80.852.725	72.725.135	-8.127.591	-10,05%
KAZA*	123.694.237	109.367.289	-14.326.947	-11,58%
HUKUKSAL KORUMA	1.544.410	1.647.312	102.902	6,66%
MÜHENDİSLİK	26.297.042	20.419.967	-5.877.075	-22,35%
TARIM	29.648.215	22.127.389	-7.520.825	-25,37%
SAĞLIK	29.457.677	31.507.116	2.049.439	6,96%
HAYAT DIŞI TOPLAM	381.040.894	339.156.657	-41.884.237	-10,99%
HAYAT	172.380	52.951	-119.429	-69,28%
GENEL	381.213.275	339.209.608	-42.003.666	-11,02%

* Kaza branşında Muhtelif Kaza, Ferdi Kaza, Oto Kaza ve Kredi branşları dahildir.

2009 yılı 6 Aylık çalışma döneminde, Şirketimiz teknik branşlara göre brüt prim üretimimiz yukarıdaki gibidir. Dask, Hukuksal koruma ve Sağlık branşlarında aynı dönem bir önceki seneye göre prim üretimimizde artış, Yangın, Nakliyat, M.A.M.S., Kaza, Mühendislik ve Tarım branşlarında aynı dönem bir önceki yıla göre prim üretimimizde azalış göstermektedir. 14 milyon 326 bin 947 TL ile en büyük prim üretim azalış tutarı Kaza branşındadır. -%25,37 ile en büyük azalış oranı Tarım branşında görülmüştür. 2009 ve 2008 yılı 6 Aylık çalışma dönemlerinde teknik branşlara göre karşılaştırmalı Net Yazılan Prim Üretimleri tablosu aşağıda bilginize sunulmuştur.

YAZILAN PRİMLER (NET)

(TL)	30.06.2008	30.06.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
YANGIN	21.180.504	18.181.642	-2.998.862	-14,16%
NAKLİYAT	4.009.641	2.658.290	-1.351.351	-33,70%
M.A.M.S.	65.017.806	58.443.785	-6.574.022	-10,11%
KAZA*	85.699.361	73.959.648	-11.739.713	-13,70%
HUKUKSAL KORUMA	1.266.702	1.348.629	81.927	6,47%
MÜHENDİSLİK	1.815.826	2.540.877	725.051	39,93%
TARIM	1.895.332	1.640.590	-254.742	-13,44%
SAĞLIK	12.759.572	17.925.306	5.165.734	40,49%
HAYAT DIŞI TOPLAM	193.644.744	176.698.767	-16.945.977	-8,75%
HAYAT	163.114	52.951	-110.162	-67,54%
GENEL	193.807.858	176.751.718	-17.056.139	-8,80%

* Kaza branşında Muhtelif Kaza, Ferdi Kaza, Oto Kaza ve Kredi branşları dahildir.

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

HASAR İŞLEMLERİ

2009 yılı 6 aylık dönemde ödenen büyük hasarlardan bazıları aşağıda sıralanmıştır:

YANGIN		
TÜPRAŞ TÜRKİYE PETROL RAFİNERİLERİ A.Ş.	İNFILAK	2.589.557
KENT GIDA MADDELERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	YANGIN	2.118.178
ÇAĞ KİMYA SANAYİ VE TİCARET LTD.ŞTİ.	YANGIN	1.598.525
ECE YATAK VE EV TEKSTİL SANAYİ TİCARET LTD.ŞTİ.	YANGIN	915.242
L'OREAL TÜRKİYE KOZM.	YANGIN	523.431
HYUNDAİ ASAN OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	DOLU	518.511
TÜPRAŞ TÜRKİYE PETROL RAFİNERİLERİ A.Ş.	İNFILAK	462.270
BAĞFAŞ BANDIRMA GÜBRE FABRİKALARI A.Ş.	YANGIN	307.375
ÇAMSAN AĞAÇ SAN.VE TİC.A.Ş.	YANGIN	300.000
ECE YATAK VE EV TEKSTİL SANAYİ TİCARET LTD.ŞTİ.	YANGIN	270.000
MERTEKS ÇORAPÇILIK	DAHİLİ SU	208.997
NUH ÇİMENTO SANAYİİ	YER KAYMASI	199.194
ACARLAR TOPTAN BAKKALIYE ELEKT.EV ALETL.OTOMOTİV SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	HIRSIZLIK	191.250
KİLER ALIŞVERİŞ HİZMETLERİ GIDA SAN.VE TİC.A.Ş.	SEYLAŞ	189.871
VANİLYA MOBİLYA İNŞAAT SAN.İTH.İHR.LTD.	YANGIN	162.656
EKİNCİLER DEMİR VE ÇELİK SAN.AŞ	YANGIN	116.879
ÖZTİRYAKİLER GRUP	İNFILAK	107.000
ENGİN SÜMER	YER KAYMASI	106.925
YY AYAKKABI TİC.VE SAN.LTD.ŞTİ.	YANGIN	100.000
NAKLİYAT		
İDO İST.DENİZ OTOB.	TAM ZİYA	1.317.945
İSTANBUL BÜYÜKŞEHİR	MAKİNE HASARI	799.207
BOTAŞ INTERNATIONAL	PERVANE HASARI	509.021
AGT AĞAÇ SAN.VE TİC	İSLANMA	272.117
OTO KAZA		
ULUSOY TİCARET TURİ	TAM ZİYA	148.879
MEHMET ÖZEL	TAM ZİYA	130.000
MEHMET MASUM ER	TAM ZİYA	125.447
YKK METAL VE PLASTİ	ÖLÜM	125.000
AHMETALİ MARANGOZ	ÖLÜM	125.000
SEDAT SAYIN	ÇALINMA	115.000
PROFESYONEL MODA TE	ÇALINMA	106.960
MUHİTTİN İLHAN	YARALANMA	106.051
SAFİYE MERHAN	YARALANMA	100.295
ULUSOY SEYAHAT NAKL	ÇARPMA	100.040
SIZAK TURİZM-NAKLİY	YANMA	100.000
MUHT KAZA		
İPRAGAZ A.Ş. BİZİMGAZ TİC.VE SAN.A.Ş.	YANMA	2.183.674
KONYA ÇİMENTO SANAYİ A.Ş.	MALULİYET	330.490
DEVLET HAVA MEYDANLARI İŞLETMESİ GEN.MÜD.	ÇARPMA	256.507
SUBOR BORU SAN.VE TİC.A.Ş.	MADDİ	128.812
ADAPAZARI PANCAR KOOPERATİFİ	ÖLÜM	100.000
BURDUR-İSPARTA PANCAR KOOP.	ÖLÜM	100.000
SİGORTA ETTİREN:ADA	ÖLÜM	100.000
HALUK ULUSOY TURİZM VE OTELCİLİK İŞL.	ÖLÜM	100.000
MÜHENDİSLİK		
TÜPRAŞ TÜRKİYE PETROL RAF.A.Ş.	KIRILMA	741.420
SEYHAN KARTON AMBALAJ KAL.SAN.VE TİC.LTD.ŞTİ.	YANGIN	662.704
İSTANBUL BÜYÜKŞEHİR BELEDİYESİ	FIRTINA	453.954
BİRECİK BARAJI HİDROELEKTRİK SANT.TESİS.İŞLETME A.Ş.	KISA DEVRE	379.854
MAK-YOL İNŞAAT SAN.TURİZM VE TİC.A.Ş.	KIRILMA	339.621
AŞKALE ÇİMENTO SAN.VE TİC.A.Ş.	KIRILMA	229.500
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	KIRILMA	179.473
EMLAK KONUT GAYRİMENKUL YATIRIM ORT.A.Ş.	SEL	130.675
HEAŞ HAVAALANI İŞLETME VE HAYVANCILIK	ÇARPMA	112.642

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

2009 yılı Haziran sonunda Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları ödenen hasarlar tutarımız 145 milyon 609 bin 804 TL olup, dönemsel ödenen hasar artış tutarımız 24 milyon 685 bin 206 TL, artış oranımız ise %20,41 olarak gerçekleşmiştir. Şirketimiz teknik branşlara göre ödenen hasar tutarımız aşağıdaki tablodaki gibidir. 66 milyon 307 bin 439 TL ödenen hasar tutarı ile Kaza branşı teknik branşlarımız içinde en büyük ödenen hasar tutarına sahiptir. Ardından ödenen hasar tutarları sırasıyla 52 milyon 623 bin 322 TL ile M.A.M.S. branşı ve 19 milyon 69 bin 866 TL ile Sağlık branşı takip etmektedir. 10 milyon 795 bin 581 TL ile en büyük ödenen hasar artış tutarı M.A.M.S. branşında gerçekleşmiştir.

ÖDENEN HASAR (NET)				
(TL)	30.06.2008	30.06.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
YANGIN	6.629.903	6.108.443	-521.460	-7,87%
NAKLİYAT	399.476	452.473	52.997	13,27%
M.A.M.S.	41.827.741	52.623.322	10.795.581	25,81%
KAZA*	60.150.064	66.307.439	6.157.375	10,24%
HUKUKSAL KORUMA	82	669	588	721,01%
MÜHENDİSLİK	650.480	786.837	136.357	20,96%
TARIM	149.730	260.756	111.026	74,15%
SAĞLIK	11.117.121	19.069.866	7.952.744	71,54%
HAYAT DIŞI TOPLAM	120.924.597	145.609.804	24.685.206	20,41%
HAYAT	779.144	3.909.101	3.129.957	401,72%
GENEL	121.703.742	149.518.905	27.815.164	22,85%

* Kaza branşında Muhtelif Kaza, Ferdi Kaza, Oto Kaza ve Kredi branşları dahildir.

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

TEKNİK KÂR

2009 yılı Haziran sonunda Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları teknik kâr tutarımız 21 milyon 667 bin 831 TL olup, dönemsel teknik kâr azalış tutarımız 9 milyon 654 bin 885 TL, azalış oranımız ise %30,82 olarak gerçekleşmiştir. Şirketimiz teknik branşlara göre teknik kâr tutarımız aşağıdaki tablodaki gibidir. 14 milyon 624 bin 188 TL teknik kâr tutarı ile Kaza branşı teknik branşlarımız içinde en büyük teknik kâr tutarına sahiptir, aynı dönemin bir önceki yıl teknik kârına göre %20,17 artış göstermiştir. Kaza branşı ardından 10 milyon 546 bin 733 TL ile Yangın branşımız 2. büyük teknik kâr tutarımızı, 4 milyon 636 bin 908 TL ile Mühendislik branşımız 3. Büyük teknik kâr tutarımızı oluşturmaktadır. 2 milyon 454 bin 706 TL ile teknik kârda en çok artış tutarı Kaza branşında gerçekleşmiştir.

TEKNİK KÂR				
(TL)	30.06.2008	30.06.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
YANGIN	10.489.888	10.546.733	56.845	0,54%
DASK	353.848	888.547	534.699	151,11%
NAKLİYAT	2.174.792	2.535.452	360.660	16,58%
M.A.M.S.	1.588.683	-7.939.031	-9.527.714	-599,72%
KAZA*	12.169.482	14.624.188	2.454.706	20,17%
HUKUKSAL KORUMA	987.751	1.222.652	234.902	23,78%
MÜHENDİSLİK	4.070.419	4.636.908	566.489	13,92%
TARIM	1.191.803	1.396.295	204.492	17,16%
SAĞLIK	-1.703.950	-6.243.913	-4.539.963	266,44%
HAYAT DIŞI TOPLAM	31.322.716	21.667.831	-9.654.885	-30,82%
HAYAT	46.173	53.636	7.463	16,16%
GENEL	31.368.889	21.721.467	-9.647.422	-30,75%

* Kaza branşında Muhtelif Kaza, Ferdi Kaza, Oto Kaza ve Kredi branşları dahildir.

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

GENEL GİDERLER

GENEL GİDERLER				
(TL)	30.06.2008	30.06.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
GENEL GİDERLER	29.144.624	30.814.959	1.670.335	5,73%
Personel Giderleri	15.187.724	17.385.327	2.197.602	14,47%
Genel Yönetim Giderleri	13.956.899	13.429.632	-527.267	-3,78%

Şirketimiz 2009 yılı Haziran sonu gerçekleşen genel gider toplamımız 30 milyon 814 bin 959 TL'dir. Aynı dönem bir önceki yıla göre % 5,73 genel giderlerimizde artış olmuştur.

MALİ GELİR VE GİDERLER

2009 yılı Haziran sonu mali kâr, bir önceki yıl aynı dönem mali kârına göre % 0,89 artarak 12 milyon 58 bin 360 TL olarak gerçekleşmiştir. Mali Gelirlerimizde en büyük düşün kâr payı gelirlerimizde 4 milyon 51 bin 933 TL azalarak 970 bin 932 TL gerçekleşmiştir. Detaylı mali gelir ve giderlerimiz aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

MALİ GELİR GİDER				
(TL)	30.06.2008	30.06.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
MALİ GELİRLER	19.066.787	20.274.294	1.207.507	6,33%
Faiz Gelirleri	10.482.621	12.997.164	2.514.543	23,99%
Kambiyo Karları	3.035.135	5.464.326	2.429.191	80,04%
Kar Payı Gelirleri	5.022.865	970.932	-4.051.933	-80,67%
Satış Karları	92.350	6.828	-85.522	-92,61%
Kira Gelirleri	247.327	268.081	20.754	8,39%
Diğer Gelirler	186.489	566.964	380.474	204,02%
MALİ GİDERLER	7.115.080	8.215.934	1.100.854	15,47%
Karşılık Giderleri	1.466.797	1.992.003	525.206	35,81%
Reeskont Giderleri	1.202.209	-2.296.741	-3.498.950	-291,04%
Faiz Giderleri	255.925	1.155.112	899.186	351,35%
Kambiyo Giderleri	2.011.340	4.786.953	2.775.613	138,00%
Satış Zararları	0	12.052	12.052	-
Amortismanlar	1.423.754	1.680.053	256.300	18,00%
Vergi ve Yükümlülükler	591.408	607.101	15.693	2,65%
Diğer Giderler	163.647	279.401	115.754	70,73%
MALİ KÂR	11.951.707	12.058.360	106.653	0,89%

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

Şirketimizin bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırmalı kârlılık tablosu aşağıda bilgilerinize arz edilmiştir.

ÖZET KÂR ZARAR

(TL)	30.06.2008	30.06.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
TEKNİK GELİR	164.549.140	178.614.653	14.065.512	8,55%
TEKNİK GİDER	133.180.252	156.893.186	23.712.934	17,81%
TEKNİK KAR	31.368.889	21.721.467	-9.647.422	-30,75%
GENEL GİDERLER	29.144.624	30.814.959	1.670.335	5,73%
MALİ GELİRLER	19.066.787	20.274.294	1.207.507	6,33%
MALİ GİDERLER	7.115.080	8.215.934	1.100.854	15,47%
MALİ KAR	11.951.707	12.058.360	106.653	0,89%
VERGİ ÖNCESİ KÂR	14.175.972	2.964.868	-11.211.104	-79,09%
VERGİ KARŞILIĞI	2.025.720	2.448.793	423.073	20,89%
NET KÂR	12.150.251	516.074	-11.634.177	-95,75%

Sonuç olarak, şirketimizin 30.06.2009 tarihli mali tablolarında görüldüğü üzere net kârımız 516 bin 74 TL olarak gerçekleşmiştir. Tüm ortaklarımızın bilgisine sunarız.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu