

GÜNEŞ SİGORTA

GÜNEŞ SİGORTA A.Ş.

**2009 ARALIK SONU
YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU**

İçindekiler Tablosu

I. KISACA GÜNEŞ SİGORTA.....	3
II. ORTAKLIK YAPISI	4
III. YILLAR İTİBARI İLE HİSSE BAŞINA TEMETTÜ DAĞITIM ORANLARI	5
IV. YÖNETİM KURULU	5
V. ÜST YÖNETİM.....	7
VI. İŞTİRAKLER.....	7
VII. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	8
BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ.....	8
BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	10
BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ.....	12
BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU	15
VIII. 2009 YILI ARALIK SONU FAALİYET DEĞERLENDİRMESİ.....	20
ACENTE SAYISI.....	20
POLİÇE ADEDİ.....	20
PRİM ÜRETİMİ	20
HASAR İŞLEMLERİ	22
TEKNİK KÂR**	23
GENEL GİDERLER.....	24
MALİ GELİR VE GİDERLER	24
ÖZET KÂR ZARAR.....	25

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

2009 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, 2008 ve 2009 yıllarında sektörün ilk beşi arasında yer alan Güneş Sigorta'nın brüt prim üretimi 2009 yıl sonu itibariyle 727 milyon TL olmuştur. Gelişim grafiğini yıllar boyunca giderek yükselten Güneş Sigorta, 2009 yılında, faaliyet gösterdiği hayat dışı sigorta sektöründe % 5,85'lik pazar payıyla beşinci sıradaki yerini korumuştur.

Güneş Sigorta tarım branşında pazar payını 2009 yıl sonu itibariyle % 19,74'e yükseltmiş ve sektörde ikinci sıradaki yerini korumuştur. M.A.M.S. ve Kaza branşlarında 4. sıraya, Nakliyat branşında ise 5. sıraya yükselmiştir.

**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
Tarım (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

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

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
2007	150.000.000	0,01
2008	150.000.000	0
2009	150.000.000	

IV. YÖNETİM KURULU

GÖREVİ	İSMİ
Başkan	Bilal Karaman
Başkan Yardımcısı	M. İlker Aycı
Üye	Şahin Uğur (21.12.2009 İstifa etmiştir)
Üye	Hasan Özer
Üye	Haluk Tarakçıoğlu
Üye	Feyzi Özcan
Üye	M. Recep Zafer
Üye	Hervé François Magro (27.08.2009 İstifa etmiştir)
Üye	Jean-René de Charette
Üye	Jean François Lemoux
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.

M. 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.

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

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.

M. 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.

Hasan ÖZER, A.İ.T.İ.A. Bankacılık ve Sigortacılık Yüksek Okulu Bankacılık Bölümünden mezun oldu. 1984 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Vakıfbank'ta göreve başlamış, çeşitli kademelerde görev yaptıktan sonra 1999 yılında emekli olup, 07.02.2003 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmış ve halen göreve devam etmektedir.

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.

Jean François Lemoux, 1971 yılından bu yana VIA hayat sigortası müdürü, Proxima, PFA VIE ve Gan Genel Müdürü görevini üstlenmiştir. 19.10.2009 tarihi itibarıyla tekrar Güneş Sigorta A.Ş.Yönetim Kurulu üyeliğine gelmiştir.

Hervé François MAGRO, 27.08.2009 tarihinde Güneş Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiştir.

Şahin UĞUR, 21.12.2009 tarihinde Güneş Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiştir.

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.

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

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.

V. ÜST YÖNETİM

2009 yıl sonu itibariyle Güneş Sigorta A.Ş. Üst Yönetim kadrosu aşağıdaki gibidir.

GÖREVİ	İSMİ
Genel Müdür	M. İlker Aycı
Genel Müdür Yardımcısı	Hasan Altaner
Genel Müdür Yardımcısı	Serhat S. Çetin
Genel Müdür Yardımcısı	Ömer F. Ergin
Genel Müdür Yardımcısı	M. Taner Senseven
Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Bostan
Grup Müdürü	Can Saka
Grup Müdürü	Tayfun Altıntaş
Grup Müdürü	Elvan Atalay
Grup Müdürü	Mete Aygüven
Grup Müdürü	Celal Küsmen
Grup Müdürü	A. Serdar Yakut

VI. İŞTİRAKLER

Şirketimizin sermayesine iştirak etmiş olduğu kurumlardaki değerlenmiş iştirak tutarı 121.050.883,94 TL'dir. Şirketimiz iştiraklerinin, toplam sermaye içindeki payı ve iştirak oranı ile ödenen sermaye paylarını gösteren 31.12.2009 tarihli tablo aşağıdaki gibidir.

İŞTİRAKLERİMİZ	TOPLAM SERMAYESİ	PAY %	ÖDENEN
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.	75.000.000,00	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
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	20.800.000,00	1.667	346.666,68
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	130.565,22
TOPLAM	361.283.223,35		24.876.423,64

**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 12 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 Mehmet Bostan'ın sorumluluğunda, Mali İşler Yönetimi Grup Müdürlüğü tarafından yürütülmekte olup iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur:

Mehmet Bostan (mbostan@gunessigorta.com.tr Tel: 0212 355 6975) ile birimin çalışmalarını yürüten Genel Muhasebe 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 hazırun 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 kiralanması 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 hazırun 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 dağıtımı 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 Mehmet Bostan'ın 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 23 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.

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

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.

ORTAKLAR	PAY TUTARI (TL)	PAY ORANI (%)	HİSSE SENEDİ
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	51.336.301	34	513.363.010
Groupama International	45.000.000	30	450.000.000
Vakıfbank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı	15.000.000	10	150.000.000
Türkiye Vakıflar Bankası Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı	7.515.000	5	75.150.000
Halka Arz Edilen*	31.148.699	21	311.486.990
Toplam	150.000.000	100	1.500.000.000

* Halka açık hisselerden Groupama S.A.'nın %6, Vakıflar Bankası'nın ise %2,13 ek payları bulunmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2009 tarihi itibariyle 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

Mehmet BOSTAN - Genel Müdür Yardımcısı

Can SAKA - Grup Müdürü

Tayfun ALTINTAŞ - Grup Müdürü

Elvan ATALAY - Grup Müdürü

Mete AYGÜVEN - Grup Müdürü

Celal KÜSMEN - Grup Müdürü

A. Serdar YAKUT - Grup Müdürü

Gürkan İPEK - Genel Muhasebe Müdürü

Mustafa USUL - Fon Yönetimi Müdürü

Fulden PEHLİVAN - Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri 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 Konseyi Toplantısı: Yılda bir kez düzenlenen Acente Konseyi 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:Xİ 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 belgelendirilmiştir. 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 çözümlemeye 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 projeyle 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 ile çevreye, spora, toplumsal, kültürel ve sanatsal yaşama katkı sağlamayı hedeflemektedir.

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

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.

İSİM	GÖREV	GÖREV SÜRESİ
Bilal KARAMAN	Başkan	30.10.06 – devam ediyor
M. İlker AYCI	Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür	28.07.06 – devam ediyor
Feyzi ÖZCAN	Üye	30.10.06 – devam ediyor
M. Recep ZAFER	Üye	30.10.06 – devam ediyor
Haluk TARAKÇIOĞLU	Üye	01.04.08 – devam ediyor
Jean-Rene de CHARETTE	Üye	30.10.06 – devam ediyor
Jean François LEMOUX	Üye	19.10.09 – devam ediyor
Hasan ÖZER	Üye	21.12.09 – devam ediyor
Şahin UĞUR	Üye	30.10.06 – 21.12.09 (istifa etmiştir)
Hervé François MAGRO	Üye	31.03.08 – 27.08.09 (istifa etmiştir)
Kemal ŞAHİN	Denetçi	30.10.06 – devam ediyor
Necmi ALPER	Denetçi	30.10.06 – devam ediyor

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.

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

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,

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 yüzyıla yakın tecrübesi ve Vakıflar Bankası ortaklığının verdiği sinerji

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

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 yönetim 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.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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.

16/05/2006 tarihinde 26170 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Bilgi Sistemleri Denetimi hakkında yönetmelik kapsamında bilgi sistemleri ile finansal veri üretimine ilişkin süreç ve uygulama kontrollerinin bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmesi öncesi şirket içerisinde yapılan hazırlık çalışmalarına destek verilmiştir.

MASAK uyum görevlisi ile birlikte T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına yönelik verilen eğitimlere katılmış, konuya ilişkin şirket politikamızın oluşturulmasına destek verilmiş, personelimiz ve

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

acentelerimize Genel Müdürlük ve Bölgelerde bizzat eğitim verilmiş, uygulamaya yönelik eksiklerin giderilmesinde uyum görevlisine destek verilmiştir.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin iç sistemlerine ilişkin yönetmelik çerçevesinde şirketimizin uyum seviyesinin belirlenmesine yönelik yazılı doküman oluşturmuş, CD ortamında müsteşarlığa ulaştırılması sağlanmıştır.

2010 yılında şirketimiz faaliyetlerine yönelik aksiyon planı da oluşturulmuştur.

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 yarısından 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 19 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 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.

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

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
30.07.2009	ARA KARAR
21.08.2009	ARA KARAR
24.08.2009	ARA KARAR
11.09.2009	ARA KARAR
19.10.2009	ARA KARAR
28.10.2009	ARA KARAR
23.11.2009	ARA KARAR
10.12.2009	ARA KARAR
21.12.2009	ARA KARAR
31.12.2009	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 ARALIK SONU FAALİYET DEĞERLENDİRMESİ

	31.12.2008	31.12.2009
Acente Sayısı	2.259	2.550
Police Adedi	2.967.468	3.039.710
Prim Üretimi (TL)	709.619.300	727.074.961
Ödenen Hasar (Reas.Pay.Düş.) (TL)	246.792.177	299.677.140
Şirket Büyüme Oranı (%)	11,20	2,46
Teknik Kâr (TL)	57.001.769	30.017.920
Net Kâr (TL)	11.081.366	-16.810.105

ACENTE SAYISI

Şirketimiz 2009 yılı Aralık sonu itibariyle genel müdürlük, 11 bölge müdürlüğü, 7 temsilciliğine bağlı olarak satış kanalları bazında 442'si Vakıflar Bankası, 271'i diğer banka acenteliği olmak üzere toplam 713 banka acentesi, 59 broker ve 1.667 özel acente ile toplam 2.439 acente aracılığı ile tüm sigortalılarımıza hizmet vermeye devam etmiştir.

POLİÇE ADEDİ

2009 yılı 12 Aylık çalışma dönemimizde Hayat Sigortaları Branşı da dahil edildiği zaman poliçe adedi 3 milyon 39 bin 710 olmaktadır. Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları poliçe adedi 3 milyon 38 bin 702'dir.

PRİM ÜRETİMİ

Brüt Prim Üretimi: 2009 yılı 12 Aylık çalışma döneminde Hayat Sigortaları Branşı'ndan elde edilen prim üretimi de dahil edildiğinde brüt prim üretimimiz % 2,46 artış oranı ile 727 milyon 74 bin 961 TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketimiz Hazine Müstearşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü izni ile Hayat Sigortaları Portföyünü, 10.03.2009 tarihi itibariyle Vakıf Emeklilik A.Ş.'ye devretmiştir.

2009 yılı Aralık sonunda Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları brüt prim üretimimiz 727 milyon 22 bin 10 TL olup, dönemsel prim üretim artış tutarımız 17 milyon 730 bin 634 TL, artış oranımız ise % 2,50 olarak gerçekleşmiştir.

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

BRÜT YAZILAN PRİMLER				
(TL)	31.12.2008	31.12.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
YANGIN	114.699.262	107.838.563	-6.860.699	-5,98
DASK	23.932.694	25.533.253	1.600.559	6,69
NAKLİYAT	25.077.552	26.196.379	1.118.827	4,46
M.A.M.S.	154.863.189	168.344.839	13.481.651	8,71
KAZA*	249.339.251	258.118.465	8.779.215	3,52
HUKUKSAL KORUMA	3.229.815	3.671.127	441.313	13,66
MÜHENDİSLİK	53.887.861	49.475.639	-4.412.222	-8,19
TARIM	24.280.246	29.831.560	5.551.313	22,86
SAĞLIK	59.981.506	58.012.183	-1.969.323	-3,28
HAYAT DIŞI TOPLAM	709.291.375	727.022.010	17.730.634	2,50
HAYAT	327.925	52.951	-274.974	-83,85
GENEL	709.619.300	727.074.961	17.455.661	2,46

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

2009 yılı 12 Aylık çalışma döneminde, Şirketimiz teknik branşlara göre brüt prim üretimimiz yukarıdaki gibidir. Dask, Nakliyat, M.A.M.S., Kaza, Hukuksal koruma ve Tarım branşlarında aynı dönem bir önceki seneye göre prim üretimimizde artış, Yangın, Mühendislik ve Sağlık branşlarında aynı dönem bir önceki yıla göre prim üretimimizde azalış göstermektedir. 13 milyon 481 bin 651 TL ile en büyük prim üretim artış tutarı M.A.M.S. branşındadır. %22,86 ile en büyük artış oranı Tarım branşında görülmüştür. 2009 ve 2008 yılı 12 Aylık çalışma dönemlerinde teknik branşlara göre karşılaştırmalı Net Yazılan Prim Üretimleri tablosu aşağıda bilginize sunulmuştur.

YAZILAN PRİMLER (NET)				
(TL)	31.12.2008	31.12.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
YANGIN	38.273.775	39.109.429	835.653	2,18
NAKLİYAT	7.238.842	5.359.349	-1.879.494	-25,96
M.A.M.S.	124.444.846	135.749.424	11.304.578	9,08
KAZA *	168.856.827	158.559.489	-10.297.338	-6,10
HUKUKSAL KORUMA	2.639.252	3.000.634	361.382	13,69
MÜHENDİSLİK	3.395.285	5.018.920	1.623.635	47,82
TARIM	2.263.103	2.195.799	-67.304	-2,97
SAĞLIK	26.455.019	46.023.664	19.568.645	73,97
HAYAT DIŞI TOPLAM	373.566.950	395.016.707	21.449.757	5,74
HAYAT	290.584	52.951	-237.633	-81,78
GENEL TOPLAM	373.857.534	395.069.659	21.212.125	5,67

* 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 12 aylık dönemde ödenen büyük hasarlardan bazıları aşağıda sıralanmıştır:

2009 Yılında Ödenen 500.000 TL üzeri Hasarlar			
Sigortalı	Branş	Hasar Sebebi	Ödenen Meblağ
Tüpraş	Yangın	İnfilak	2.589.557
Balcılar Özel Yatılı Kız Yurdu	3. Şahıs Sorumluluk	Yanma	2.183.674
Kent Gıda	Yangın	Yangın	2.118.178
Abdurrahman Altındağ	Yangın	Yangın	1.900.165
İDO Karaköy İskelesi	Yangın	Fırtına	1.674.750
Çağ Kimya Sanayi	Yangın	Fırtına	1.598.525
Türkiye Den. İşl.	Nakliyat	Çatışma	1.470.717
İDO	Nakliyat	Fırtına	1.452.039
Ali Vural Heper	Yangın	Seylap	1.327.466
Ulusoy Turizm	Yangın	Yangın	1.107.600
Star Medya Yay.	Yangın	Seylap	1.106.250
Oracle Folyo Ticaret	Yangın	Seylap	990.435
Ulusoy Seyahat	Yangın	Seylap	970.955
Kombine Tekstil Konf.	Yangın	Yangın	926.875
Ece Yatak ve Ev Tekstil	Yangın	Yangın	915.242
İstanbul Büyükşehir Belediyesi	Nakliyat	Makine	799.207
Tüpraş	Mühendislik	Makine Kırılması	741.420
Boğaziçi İthalat Dış Ticaret	Yangın	Seylap	733.783
Ali Gazioğulları	Z.M.M.	Maluliyet	667.239
Seyhan Karton AMB.	Mühendislik	Yangın	662.704
TVB Elazığ Şube	Emniyeti Suistimal	Çalınma	634.964
L'oreal Türkiye Kozmetik	Yangın	Yangın	523.431
A&T Fin.Kir.	Mühendislik	Sel	518.519
Hyundai Assan Otomotiv	Yangın	Dolu	518.511
Botaş	Nakliyat	Pervane	509.021

2009 yılı Aralık sonunda Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları ödenen hasarlar tutarımız 295 milyon 768 bin 39 TL olup, dönemsel ödenen hasar artış tutarımız 50 milyon 456 bin 367 TL, artış oranımız ise %20,57 olarak gerçekleşmiştir. Bu tutarlar güncellenmektedir. Şirketimiz teknik branşlara göre ödenen hasar tutarımız aşağıdaki tablodaki gibidir. 133 milyon 37 bin 214 TL ödenen hasar tutarı ile Kaza branşı teknik branşlarımız içinde en büyük ödenen hasar tutarına sahiptir. Ardından ödenen hasar tutarları sırasıyla 105 milyon 706 bin 724 TL ile M.A.M.S. branşı ve 40 milyon 931 bin 713 TL ile Sağlık branşı takip etmektedir. 20 milyon 927 bin 717 TL ile en büyük ödenen hasar artış tutarı M.A.M.S. branşında gerçekleşmiştir.

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

ÖDENEN HASAR (NET)				
(TL)	31.12.2008	31.12.2009	DEĞİŞİM	ARTIŞ
YANGIN	12.316.654	12.364.699	48.045	0,39
NAKLİYAT	1.790.909	1.164.914	-625.994	-34,95
M.A.M.S.	84.779.007	105.706.724	20.927.717	24,69
KAZA*	120.995.644	133.037.214	12.041.570	9,95
HUKUKSAL KORUMA	962	1.507	545	56,66
MÜHENDİSLİK	1.479.873	1.683.594	203.721	13,77
TARIM	789.800	877.673	87.873	11,13
SAĞLIK	23.158.822	40.931.713	17.772.890	76,74
HAYAT DIŞI TOPLAM	245.311.671	295.768.039	50.456.367	20,57
HAYAT	1.480.506	3.909.101	2.428.596	164,04
GENEL	246.792.177	299.677.140	52.884.963	21,43

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

TEKNİK KÂR**

2009 yılı Aralık sonunda Hayatdışı Elementer Sigorta Branşları teknik kâr tutarımız 29 milyon 974 bin 973 TL olup, dönemsel teknik kâr azalış tutarımız 26 milyon 875 bin 618 TL, azalış oranımız ise %47,27 olarak gerçekleşmiştir. Şirketimiz teknik branşlara göre teknik kâr tutarımız aşağıdaki tablodaki gibidir. 19 milyon 568 bin 38 TL teknik kâr tutarı ile Yangın branşı teknik branşlarımız içinde en büyük teknik kâr tutarına sahiptir, aynı dönemin bir önceki yıl teknik kârına göre %8,92 azalış göstermiştir. Yangın branşı ardından 12 milyon 803 bin 534 TL ile Kaza branşımız 2. büyük teknik kâr tutarımızı, 7 milyon 965 bin 854 TL ile Mühendislik branşımız 3. büyük teknik kâr tutarımızı oluşturmaktadır. 3 milyon 151 bin 503 TL ile teknik kârda en çok artış tutarı Sağlık branşında gerçekleşmiştir.

TEKNİK KÂR				
(TL)	31.12.2008	31.12.2009	DEĞİŞİM	ARTIŞ
YANGIN	21.484.386	19.568.038	-1.916.347	-8,92
DASK	1.043.838	1.796.128	752.290	72,07
NAKLİYAT	4.550.395	4.264.509	-285.887	-6,28
M.A.M.S.	-415.340	-16.756.161	-16.340.821	3934,33
KAZA*	24.020.355	12.803.534	-11.216.821	-46,70
HUKUKSAL KORUMA	2.229.992	2.660.715	430.722	19,31
MÜHENDİSLİK	9.194.961	7.965.854	-1.229.107	-13,37
TARIM	2.350.893	2.129.742	-221.150	-9,41
SAĞLIK	-7.608.889	-4.457.386	3.151.503	-41,42
HAYAT DIŞI TOPLAM	56.850.591	29.974.973	-26.875.618	-47,27
HAYAT	151.178	42.947	-108.231	-71,59
GENEL	57.001.769	30.017.920	-26.983.850	-47,34

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

** Sadece sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklı teknik gelir ve gider sonucu oluşan kârdır.

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

GENEL GİDERLER

GENEL GİDERLER				
(TL)	31.12.2008	31.12.2009	DEĞİŞİM	% ARTIŞ
GENEL GİDERLER	59.466.924	62.389.606	2.922.682	4,91
Personel Giderleri	32.277.076	36.351.301	4.074.225	12,62
Genel Yönetim Giderleri	27.189.848	26.038.305	-1.151.543	-4,24

Şirketimiz 2009 yılı Aralık sonu gerçekleşen genel gider toplamımız 62 milyon 389 bin 606 TL'dir. Aynı dönem bir önceki yıla göre %4,91 genel giderlerimizde artış olmuştur.

MALİ GELİR VE GİDERLER

2009 yılı Aralık sonu mali kâr, bir önceki yıl aynı dönem mali kârına göre % 14,55 azalarak 15 milyon 561 bin 581 TL olarak gerçekleşmiştir. Mali Gelirlerimizde en büyük düşüş, kâr payı gelirlerimizde 4 milyon 36 bin 992 TL azalarak 1 milyon 237 bin 351 TL gerçekleşmiştir. Detaylı mali gelir ve giderlerimiz aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

MALİ GELİR GİDER				
(TL)	31.12.2008	31.12.2009	DEĞİŞİM	ARTIŞ
MALİ GELİRLER	40.957.338	32.376.745	-8.580.593	-20,95
Faiz Gelirleri	22.499.941	21.029.286	-1.470.654	-6,54
Kambiyo Karları	10.060.125	6.885.495	-3.174.630	-31,56
Kar Payı Gelirleri	5.274.344	1.237.351	-4.036.992	-76,54
Satış Karları	92.501	6.828	-85.673	-92,62
Kira Gelirleri	1.927.575	539.991	-1.387.584	-71,99
Diğer Gelirler	1.102.853	2.677.794	1.574.941	142,81
MALİ GİDERLER	22.746.358	16.815.163	-5.931.194	-26,08
Karşılık Giderleri	7.997.531	3.776.751	-4.220.780	-52,78
Reeskont Giderleri	1.531.946	-2.074.657	-3.606.604	-235,43
Faiz Giderleri	720.226	3.075.158	2.354.932	326,97
Kambiyo Giderleri	7.432.004	6.730.914	-701.090	-9,43
Satış Zararları	0	12.052	12.052	-
Amortismanlar	2.869.189	3.396.573	527.384	18,38
Vergi ve Yükümlülükler	1.164.565	1.411.464	246.899	21,20
Diğer Giderler	1.030.897	486.909	-543.988	-52,77
MALİ KÂR	18.210.980	15.561.581	-2.649.399	-14,55

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)	31.12.2008	31.12.2009	DEĞİŞİM	ARTIŞ
TEKNİK GELİR	343.478.853	378.457.728	34.978.875	10,18
TEKNİK GİDER	286.477.084	348.439.808	61.962.724	21,63
TEKNİK KAR	57.001.769	30.017.920	-26.983.850	-47,34
GENEL GİDERLER	59.466.924	62.389.606	2.922.682	4,91
MALİ GELİRLER	40.957.338	32.376.745	-8.580.593	-20,95
MALİ GİDERLER	22.746.358	16.815.163	-5.931.194	-26,08
MALİ KAR	18.210.980	15.561.581	-2.649.399	-14,55
VERGİ ÖNCESİ KÂR	15.745.825	-16.810.105	-32.555.930	-206,76
VERGİ KARŞILIĞI	4.664.459	0	-4.664.459	-100,00
NET KÂR	11.081.366	-16.810.105	-27.891.470	-251,70

Sonuç olarak, şirketimizin 31.12.2009 tarihli mali tablolarında görüldüğü üzere net zararımız 16 milyon 810 bin 105 TL olarak gerçekleşmiştir.