

GÜNEŞ SİGORTA
YÖNETİM KURULU 2014 YILI
3. ÇEYREK DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

Kurumsal Profil	3
Dünden Bugüne Güneş Sigorta	4
Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz	6
Müşteri İlişkileri Politikamız	6
Sermaye ve Ortaklık Yapısı	9
İştirakler	10
Başlıca Finansal Göstergeler ve Oranlar	11
Yasal Düzenlemeler	14
2013-2016 Strateji Haritası	15
Güneş Sigorta'da 2014 Yılı 3.Çeyrek Dönem	16
2014 Yılı Ana Hedefimiz, Politikalarımız ve Çalışmalarımız	19
Teknik Değerlendirme	20

KURUMSAL YÖNETİM

Yönetim Kurulu	33
Yönetim Kurulu Üye Değişiklikleri	36
Yönetim Kurulu Üyelerinin 2013 Yılında Toplantılara Katılım	37
Üst Yönetim	38
İç Denetim & İç Kontrol ve Risk Yönetimi	41
Şirket Organizasyon Şeması	42
Güneş Sigorta'da Faaliyet Gösteren Komiteler	43
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	45

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Mali Durum, Kârlılık ve Tazminat Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	59
İletişim Bilgileri	61

SUNUŞ

Kurumsal Profil

Güneş Sigorta, sektörünün lider kuruluşlarından biri olarak 10 bölge müdürlüğü, 6 finansal bölge müdürlüğü, 3 temsilciliği ve 2.800'ü aşkın satış kanalından oluşan uzman kadrosuyla sigortalılarına 56 yıldır hizmet vermektedir.

Üretim kaynaklarını özel hizmet ve ürün ihtiyaçlarına cevap vermek üzere yapılandıran Güneş Sigorta, en yeni teknolojilerle beslenen altyapısını ve etkin operasyonel gücünü çözüm odaklı yaklaşımı ile birleştirerek, müşteri odaklı hizmet anlayışıyla hareket etmektedir.

Kurulduğu günden bu yana sektörde öncü uygulamalara imza atan Güneş Sigorta, tüm ihtiyaçlara cevap verecek sigorta çözümleri ve yeniliklere uyum sağlamadaki hızı ile sektör standartlarının ve toplumumuzdaki sigorta bilincinin gelişimine katkıda bulunmaktadır.

Güneş Sigorta, gerek güçlü sermaye yapısı, gerekse gerçekleştirdiği üretimle sektörün taşıyıcı şirketlerinden biridir. Hasar ödemelerindeki titizliği ve etkili zamanlaması, Güneş Sigorta'yı geçmişten bugüne güven duyulan bir marka haline getirmiştir.

Bugün Türkiye'nin en büyük kamu ve özel kuruluşları ile bunların uzmanlık gerektiren projelerinin de güvencesi olan Güneş Sigorta'nın ana hissedarları, ülkemizin en saygın bankalarından biri olan Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve Fransa'nın lider sigorta kuruluşlarından Groupama S.A.'dır. Güneş Sigorta, ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi ve ISO 10002:2004 Müşteri Şikâyetleri Yönetim Sistemi Belgesi'ne sahiptir.

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 ve yeşil kart gibi sigorta ürünleriyle 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.

DÜNDEN BUGÜNE GÜNEŞ SİGORTA

- 1957:** Güneş Sigorta kuruldu. Yangın, Nakliyat ve Kaza Sigortaları Branşları açıldı.
- 1959:** Hayat Sigortaları Branşı kuruldu.
- 1969:** Türkiye’de ilk kez Mühendislik Sigortaları Branşı kuruldu.
- 1974:** Ziraat Sigortaları Branşı kuruldu.
- 1980:** İstanbul Bankası’nın hissesi Ziraat Bankası’na geçti.
- 1986:** Güneş Sigorta Spor Kulübü kuruldu.
- 1991:** Güneş Sigorta’nın %30 hissesi GAN’a satıldı.
- 1992:** Güneş Sigorta Bayan Voleybol Takımı, Bayanlar Voleybol Ligi Türkiye Gençler Şampiyonluğu Kupası’nı kazandı.
- 1993:** Güneş Sigorta Bayan Voleybol Takımı, Bayanlar Voleybol Ligi’nde Türkiye Şampiyonu oldu.
- 1994:** Güneş Sigorta %15 hissesini halka arz etti.
- 1997:** ISO 9000 Kalite Yönetim Sistemi uygulamasına geçildi.
- 1998:** Groupama’nın GAN’ı satın almasıyla Güneş Sigorta’nın %30 hissesi Groupama International’a geçti.
- 1999:** Güneş Sigorta, sektörüne öncülük ederek Hukuksal Koruma Sigortası Branşı’nı açtı.
- 2000:** VakıfBank Spor Kulübü ile Güneş Sigorta Spor Kulübü birleşti.
VakıfBank Güneş Sigorta Spor Kulübü Küçük Bayanlar Jimnastik Takımı Türkiye Şampiyonu oldu.
- 2001:** Sağlık (Hastalık) Sigortası Branşı açıldı.
Sektörde ilk kez “Acente Konseyi” uygulaması başlatıldı.
- 2002:** Mini Onarım Hizmeti kapsamında Autoking ile sektörde ilk işbirliği gerçekleştirildi.
VakıfBank Güneş Sigorta Bayan Voleybol Takımı, Bayanlar Voleybol Ligi Türkiye Gençler Şampiyonluğu’nu elde etti.
- 2003:** Karayolları Motorlu Araçlar Mali Sorumluluk Sigortası ve Kredi Sigortası Branşları kuruldu.
Bireysel emeklilik dönüşüm izni alınarak Vakıf Emeklilik kuruldu.
Kasko Ekstra ve hologramlı poliçe gibi öncü uygulamalar hayata geçirildi.
ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi uygulanmaya başladı.

- 2007:** Güneş Sigorta kuruluşunun 50. yılını kutlarken pazardaki payını %6,85'e çıkararak 5. sıraya yükseldi.
Güneş Sigorta Yelken Kulübü kuruldu.
- 2008:** Güneş Sigorta, Active Academy tarafından düzenlenen Sigorta Zirvesi'nde Kurumsal Sosyal Sorumluluk Ödülü'nü aldı.
- 2009:** Hayat Sigortaları Branşı Vakıf Emeklilik'e devredildi.
Özel acente sayısı 1.800'e yükseldi.
Güneş Sigorta, kendi elektriğinin bir kısmını kendi üretmek üzere Genel Müdürlük binasında Güneş Enerjisi santrali kurdu.
Banka Şubeleri için Sigorta Merkezi Satış Destek Ekibi kuruldu.
- 2010:** ISO 10002:2004 Müşteri Şikâyetleri Yönetim Sistemi Belgesi alındı.
Seralarda don riskine karşı Türkiye'de ilk kez "Erken Uyarı Sistemi" hizmete sunuldu.
Sigorta sektörünün en büyük IT projesi olan Pusula ile ilk poliçe üretildi.
Sağlık Provizyon merkezi kuruldu.
Güneş-net acenteleri ile intranet bağlantısı sağlandı.
- 2011:** Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (Global Impact) imzalandı.
Güneş Sigorta personelinin kurumsal iletişim platformu Güneş-im hizmete girdi.
Türkiye'deki 55 bin MikroKredi sahibi MikroSigorta kapsamına alındı.
- 2012:** Yeni IT sistemi Pusula'ya tam geçiş sağlandı.
4 yıllık sözleşme ile THY'nin 200'e yakın uçağı, yolcuları ve 16.000 çalışanı sigortalandı.
Facebook ve Twitter üzerinden aktif olarak iletişim yapılmaya başlandı.
Türkiye'de ilk defa elektrikli araçları, bataryaları ile birlikte sigortalayan Yeşil Kasko pazara sunuldu.
Yönetim Kurulu Üyeleri arasına iki bağımsız üye seçildi.
Türkiye Sigorta Birliği'nin yayınladığı Sigortacılık Etik İlkeleri benimsendi.
- 2013:** 6 yeni Finansal Bölge Müdürlüğü kuruldu.
İlk defa E-Genel Kurul gerçekleştirildi.
Rekabet Kanunu İlkeleri benimsendi.
"Güneş Sigorta Facebook Sigortası" uygulaması ve "Güneşi Yakala" yarışması ile sosyal medya iletişimine hız verildi.
Kurumsal Sosyal Sorumluluk projesi kapsamında dar gelirli vatandaşlara yönelik MikroKonut Sigortası hizmete sunuldu.
MikroSigorta ürünü, Avrupa Kurumsal Sosyal Sorumluluk Ödül Programı kapsamında birincilik ödülü kazandı.
Özgün iş zekâsı ve veri ambarı projesi Armada hayata geçirildi.
Güneş Sigorta, 1 milyar liralık prim barajını aştı.
- 2014:** Kurumsal Web sitesi internete giriş yapan tüm cihazlara uygun olarak yenilenerek ziyaretçilere kolayca işlem yapabilme özgürlüğü sağlandı.
Acentelere Güneş Puan uygulaması ile yurtdışı seyahati kazanma imkânı sunuldu.

Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz

VİZYONUMUZ

Sektörde değişim liderliğini üstlenen, paydaşlarına değer yaratan ve en çok tercih edilen sigorta şirketi olmak.

MİSYONUMUZ

- Müşteri odaklı hizmet anlayışı ile sigortalılarının ihtiyaçlarını tanımak ve yaratıcı çözümler sunmak.
- Sektör standartlarının ve toplumdaki sigorta bilincinin gelişimine katkıda bulunmak ve farkındalık yaratmak.
- Belirlenen stratejik yön ve sürekli gelişen insan kaynağı ile tüm paydaşlara en yüksek faydayı sağlamak.

DEĞERLERİMİZ

- Değişim Öncüsü
- Güvenilir
- Gelişim Sağlayan
- Fark Yaratan
- Sonuç Odaklı
- Müşteri Odaklı

MÜŞTERİ İLİŞKİLERİ POLİTİKAMIZ

Misyonumuz, vizyonumuz ve temel değerlerimizin bir yansıması olan kalite anlayışımız doğrultusunda sunduğumuz ürün ve hizmetlerden duyulan müşteri memnuniyeti, bizim için büyük değer taşımaktadır. Güneş Sigorta, sigortalılarına en iyi hizmeti verebilmek için müşteri hizmetleri süreçlerini her gün daha da geliştirmeye ve iyileştirmeye çalışmakta, bu amaçla kapsamlı çalışmalar gerçekleştirmektedir.

Güneş Sigorta'nın müşteri hizmetlerinde sunduğu yüksek hizmet kalitesinin, uluslararası onay kuruluşu ASR (American Systems Registrar) tarafından sigorta sektöründe çok az sayıda firmanın sahip olduğu ISO 10002:2004 Müşteri Şikâyetleri Yönetim Sistemi Belgesi ile tescillenmesi, bu çalışmaların bir sonucudur.

TEMEL İLKELERİMİZ

Erişilebilirlik

Şirketimiz tarafından sunulan çeşitli iletişim kanallarıyla sigortalılarımız şikâyetlerini, bilgi taleplerini, öneri ya da memnuniyetlerini kolay bir şekilde iletebilmekte ve şirketimize erişim sağlayabilmektedir.

Bilgiye Ulaşılabilirlik

Sigortalılarımız, talep ettikleri bilgiye en kısa zamanda ve en hızlı şekilde ulaşabilmektedir.

Hızlı Geri Bildirim

Sigortalılarımız tarafından iletilen tüm başvuruların en kısa sürede cevaplandırılması, en önemli önceliklerimiz arasında yer almaktadır.

Çözüm Odaklılık

Sigortalılarımıza ihtiyaçları doğrultusunda hızlı ve etkin çözümler üretilmesi esastır.

Objektiflik

İletilen tüm başvurular objektif bir şekilde ele alınarak değerlendirilmekte ve çözüm sürecinde objektiflik kriteri göz önünde bulundurulmaktadır.

Gizlilik

Sigortalı başvuruları sırasında elde edilen kişisel bilgilerin kullanımı yasalarla sınırlı olup, gizlilik prensibine bağlı kalınmaktadır.

Müşteri Odaklılık

Sigortalılarımıza en iyi hizmeti verebilmek ve müşteri beklentilerini en yüksek düzeyde karşılamak için müşteri odaklı bir yaklaşım benimsenmektedir.

İnisiyatif Kullanma

Sigortalılarımızın ihtiyaçlarını en kısa sürede karşılayabilmek ve müşteri memnuniyetini en yüksek düzeyde tutmak için çalışanlarımız gerekli durumlarda inisiyatif kullanarak karar alma yetkisine sahiptir.

Müşterinin Sürece Katılımı

Sigortalılarımız, ilettikleri başvuruların değerlendirme ve çözüm aşamalarıyla ilgili en etkin şekilde bilgilendirilmekte ve kendilerinin sürece aktif olarak katılımları sağlanmaktadır.

Denetime Açıklık

Sigortalılarımız tarafından yapılan başvuruların değerlendirmesi, çözüm aşamaları, durum kodları ve sonuçları raporlanmakta ve izlenmektedir.

Kurum İçi Bilgilendirme

Şirketimizde müşteri ilişkilerine ait faaliyetler kurum genelinde paylaşılmakta ve takip edilmektedir.

Sürekli İyileştirme

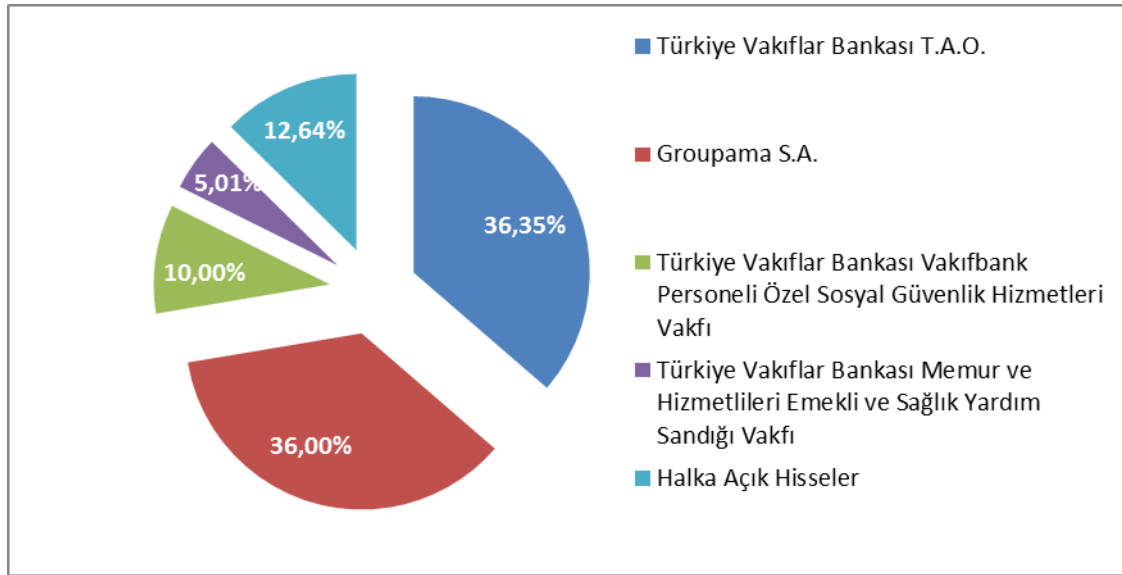
Sigortalılarımızdan gelen öneri ve düşünceler titizlikle değerlendirilmekte ve sürekli iyileştirme çalışmaları kapsamında kaynak olarak kullanılmaktadır.

Profesyonel Yaklaşım

Şirketimiz profesyonel kadrosuyla ve profesyonel bir yaklaşımla sigortalılarının taleplerine yanıt vermektedir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	36,35	54.523.802
Groupama S.A.	36,00	54.000.000
Türkiye Vakıflar Bankası VakıfBank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı	10,00	15.000.000
Türkiye Vakıflar Bankası Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı	5,01	7.515.000
Halka Açık Hisseler	12,64	18.961.198
TOPLAM	100,00	150.000.000



Güneş Sigorta'nın ana hissedarı Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'dur (%36,35). Şirketin ikinci büyük ortağı ise dünyanın önde gelen sigorta şirketlerinden Groupama S.A. (%36,00) olup, Şirketin hisseleri BİST Ulusal Pazar'da GUSGR sembolü ile işlem görmektedir. 30.06.2014 itibarıyla Şirketin piyasa değeri 318.000.000 TL'dir.

İştirakler

İştiraklerimiz	Güneş Sigorta'nın Sermayeye İştiraki (TL)	Güneş Sigorta'nın Sermayedeki Payı (%)	İştirakin Sermayesi (TL)
Vakıf Emeklilik A.Ş.	162.729.330	37,00	26.500.000
Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.	15.251.690	13,71	22.400.000
Vakıf Pazarlama San. ve Ticaret A.Ş.	13.989.682	9,76	30.241.439
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	11.494.181	15,65	65.000.000
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	10.018.200	1,74	203.319.794
Vakıf İnşaat Restorasyon ve Ticaret A.Ş.	5.915.332	10,00	10.000.000
Taksim Otelcilik A.Ş.	4.929.619	1,43	334.256.687
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.	4.703.224	1,77	85.000.223
Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ort. A.Ş.	1.452.000	11,00	15.000.000
Güneş Turizm Otomotiv End. Ve Tic. A.Ş.	1.076.713	100,00	80.000
Türk P ve I Sigorta A.Ş.	1.000.000	16,67	6.000.000
Tarım Sigortaları Havuz İşlet.A.Ş.	211.320	4,00	5.283.000
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	155.328	0,25	35.000.000
TOPLAM	232.926.618		

Başlıca Finansal Göstergeler ve Oranlar

Finansal Göstergeler (Bin TL)	2014/09	2013/09
Aktif Büyüklüğü	1.229.173	1.092.911
Yükümlülükler Toplamı	903.163	804.400
Ödenmiş Sermaye	150.000	150.000
Özkaynaklar	326.010	288.510

Prim Üretimi	882.937	750.624
Brüt Ödenen Hasarlar	(440.541)	(384.211)
Genel Giderler	(65.574)	(62.846)
Yatırım Gelirleri	47.498	34.864
Yatırım Giderleri	(51.257)	(37.665)
Yatırım Karı	(3.759)	(2.802)

Brüt Teknik Kâr	83.586	(15.926)
Teknik Bölüm Dengesi	41.880	(62.769)
Vergi Öncesi Kâr	6.975	(65.402)
Net Kâr	1.229.173	1.092.911

* Brüt teknik kâr, teknik bölüm dengesinden yatırımdan teknik bölüme aktarılan gelirin arındırıldığı ve genel gider hesaplarının düşülerek gösterilen sigortacılık faaliyet kârı tanımıdır.

Finansal Analiz Oranları

Sermaye Yeterliliğine İlişkin Oranlar	2014/09	2013/09
Yazılan Primler / Özkaynaklar	271%	260%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	27%	26%
Özkaynaklar / Teknik Karşılıklar (Net)	46%	46%

Aktif Kalitesi ve Likiditeye İlişkin Oranlar	2014/09	2013/09
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30%	25%
Likidite Oranı	42%	35%
Cari Oran	89%	86%
Prim ve Reasürans Alacakları / Toplam Aktifler	26%	26%
Acente Alacakları / Özkaynaklar	63%	76%

Faaliyet Oranları	2014/09	2013/09
Konservasyon Oranı	58%	60%
Ödenen Hasarlar / (Ödenen Hasarlar + Muallak Hasar)	36%	43%

Karlılık Oranları	2014/09	2013/09
Hasar / Prim Oranı (Net)	77%	89%
Brüt Teknik Kar / Yazılan Primler	9,5%	-2,1%
Yatırım Karı / Yazılan Primler	-0,4%	-0,4%
Net Kar / Yazılan Primler	0,8%	-8,7%
Net Kar / Özkaynaklar	2,1%	-22,7%

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2014 yılı Eylül sonu sektör prim üretim sonuçları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

BRANŞLAR (milyon TL)	2014/09	Pay(%)	2013/09	Pay(%)	Artış(%)	Reel Artış(%)
KAZA	751	4	633	4	19	9
HASTALIK/SAĞLIK	2.142	11	1.826	10	17	8
KARA ARAÇLARI	3.640	19	3.697	21	-2	-10
RAYLI ARAÇLAR	0	0,00003	0	0,00003	0	-8
HAVA ARAÇLARI	25	0,1	14	0,08	84	69
SU ARAÇLARI	102	1	97	0,5	5	-4
NAKLİYAT	376	2	310	2	21	11
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	2.766	15	2.331	13	19	9
GENEL ZARARLAR	1.915	10	1.699	10	13	4
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	4.052	21	3.946	22	3	-6
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	43	0,2	28	0,2	55	42
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	8	0,04	1	0,008	422	380
GENEL SORUMLULUK	481	3	390	2	23	13
KREDİ	111	1	87	0,5	28	18
EMNİYETİ SUİSTİMAL	21	0,1	16	0,1	32	22
FİNANSAL KAYIPLAR	130	1	121	1	7	-1
HUKUKSAL KORUMA	57	0,3	49	0,3	15	6
DESTEK	2	0,01	7	0,04	-63	-66
HAYAT DIŞI TOPLAM	16.622	88	15.253	85	9	0,1
HAYAT	2.370	12	2.608	15	-9	-17
GENEL TOPLAM	18.992	100	17.862	100	6	-2

Yasal Düzenlemeler

Trafik Sigortası'nda Serbest Tarife

Hazine Müsteşarlığı'nın yayınladığı yönetmelikle Trafik Sigortası'nın şartları değiştirilmiştir. Trafik Sigortası primlerinde tam serbest uygulama dönemi 1 Ocak 2014'te başlamıştır. 2013 yılı sonunda şirketlere primlerini internet sitelerinde açıklama zorunluluğu getirilmiş, ayrıca belirledikleri primleri bir ay içinde değiştirmeme sınırı konulmuştur.

Sigorta Acenteliği Yönetmeliği Yenilendi

Hazine Müsteşarlığı'nın Nisan ayında yayınladığı yönetmelikle sigorta acenteliği yapacak kişilerin nitelikleri, yetki ve sorumlulukları ile faaliyetlerine ilişkin esas ve usullerde bazı değişiklikler yapıldı. Yapılan yenilikler arasında; teknik personelin sigorta ürünlerinin pazarlanması, bilgilendirme ve satış işlemleri esnasında hangi acenteye bağlı olarak çalıştıklarının belirtilmesi ve kimliklerinin gösterilmesi gerektiği, mesleki deneyim süresini doldurana kadar yardımcı teknik personel unvanıyla çalışmaları yeralmaktadır. Yeni yönetmeliğe göre acenteler mesleki faaliyetleri nedeniyle verebilecekleri zararlardan sorumlu olacak. Acente unvanları arasındaki "sigorta aracılığı" veya "sigorta acenteliği" ifadelerinden biri kullanılacak. Acenteliği yapma yetkisi tanınan kurumlar aracılık yaptıkları sigorta şirketlerini ve yetkilerinin kapsamını da belirterek TOBB'a bildirimde bulunacak. Müsteşarlıkça belirlenen Tek Düzen Hesap Planı'na uygun tutmak zorunda olacaklar.

Sigorta Sözleşmelerinde Dijital Dönem

Mesafeli sigorta satış sözleşmesi ile ilgili yönetmelik Nisan ayında Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girdi. Mesafeli satış sözleşmesine yönelik düzenlemenin, poliçe satışı ister doğrudan ister sigorta acentesi vasıtasıyla olsun tarafların bir araya gelmeksizin uzlaşmalarına imkan sağlayarak çağrı merkezi, internet vb. her türlü iletişim araçları kullanarak akdedilebilecek. Özellikle son zamanlarda yaygınlaşan bu tür sigorta uygulamalarına yönelik standartlar getirilmiş oldu. Mesafeli sigorta satmak isteyenler, uygulamaya başlamadan önce gerekli organizasyon ve teknik altyapılarına ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığına bilgi vermekle yükümlü olacak. Elektronik ortamda yapılan sigorta sözleşmelerinde, elektronik ortamda teyit edilirse bilgilendirme yapılmış sayılacak. Yeni yönetmeliğin, sigorta sektörü açısından pastanın büyümesine yardımcı olacağı geleneksel pazarlama deneyimi, gelişen dijital ortamlara taşınması olarak düşünülmektedir.

Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunda Sigortaya İlişkin Yenilikler

Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ile sigortacılık faaliyetlerini finansal bir hizmet olarak tanımladığı için sigorta şirketlerine yeni yükümlülükler getirilmiştir. Yeni kanun, uzaktan satış sözleşmelerinden, sigortalının bilgilendirilmesine ve cayma hakkına kadar birçok konuyu içermektedir. Bazı hususlar hem TKHK, hem de sigortacılık mevzuatında ayrı ayrı ve kısmen farklı düzenlenmiş. 28 Mayıs itibarıyla uygulamaya konulan yeni Tüketici Kanunu birçok konuda tüketiciler açısından son derece olumlu düzenlemeler içermektedir.

2013-2016 Strateji Haritası

Güneş Sigorta 2012 yılında çalışmalarına yön vermek üzere şekillendirdiği stratejik plan kapsamında beş stratejik yönelim belirlemiştir. 2013-2016 Strateji Haritası'nda yer alan beş stratejik yönelim ve altbaşlıkları şunlardır:

Değişimin öncüsü olarak sürdürülebilir ve dengeli büyüme

- Banka odaklı farklılaştırılmış hizmet modelinin oluşturulması
- Sürekli değişim ve gelişim
- Etkin portföy yönetimi ile dengeli portföy yapısının sağlanması
- Etkin, dinamik ve müşteri bazlı fiyatlandırma modelinin yönetimi

Sürdürülebilir kârlılık ve operasyonel verimlilik

- Teknik kârlılığın sürdürülmesi
- Yetkilendirilmiş kâr merkezi yaklaşımı
- Gelir/Gider optimizasyonu
- Stratejik hasar yönetimi
- Etkin tahsilat yönetimi
- Operasyonel verimliliğin artırılması

İç kontrol ve yasal uyumluluk

- Solvency 2 uyumu
- İç denetim ve iç kontrol mekanizmalarının yapılandırılması ve etkin uygulanması
- Risk yönetimi sisteminin geliştirilmesi ve etkin uygulanması
- Yönetim bilgi sistemlerinin kurum genelinde etkinleştirilmesi

Paydaş memnuniyeti ve bağlılığı

- Müşteri memnuniyetinin ve bağlılığının artırılması
- Acente memnuniyetinin ve bağlılığının artırılması
- Çalışan memnuniyetinin ve bağlılığının artırılması

Kurumsal imajın güçlendirilmesi

- Kurumsal kimliğin değiştirilmesi
- Marka bilinirliğinin artırılması
- Kurumsal sosyal sorumluluğun geliştirilmesi

Güneş Sigorta'da 2014 Yılı 3. çeyrek Dönem

2014 STRATEJİ TOPLANTISI

Üst ve orta kademe yöneticilerin katıldığı toplantıda, sektör ve şirketin 2013 yılı değerlendirildi. Şirketin 2014 strateji ve hedeflerinin paylaşıldığı toplantıda ayrıca farklı branşlarda yürürlüğe giren yönetmelik ve uygulamalarla ilgili alınacak aksiyonlar ve yıllık stratejik plan ve hedefler görüşüldü.

Şirket, en önemli büyüme alanlarından biri olan banka sigortacılığında 2013 yılında ulaşılan başarıyı, 2014 yılında atacağı adımlar ve Vakıfbank'tan aldığı güç ile sürdüreceği belirtildi.

GÜNEŞ PUAN & KAMPANYALAR

Şirketin uzun vadeli iş ortakları olarak acentelerinize bu yıl ek komisyon ile yurt dışı seyahatini bir arada sunmak hedeflenmiştir. Güneş Puan uygulaması ile acentelere yurt dışı seyahati için puan biriktirerek topladıkları Güneş Puanları farklı coğrafya ve ülkelere gerçekleştirilecek seyahatlerden dilediklerinde kullanabileceği sağlanacak.

Güneş Puan uygulamasının tüm yıla yayılan ek komisyon uygulama ve kampanyaları ile de desteklenebilecek. Güneş Sigorta, acentelerinin karlılıklarını destekleyecek kampanyalarını 2014 yılında da sürdürmesi, acentelerin kasko-trafik ağırlığından kurtularak odaklarını, sektörde varlıklarını devam ettirmeleri için temel sigorta ürünlerine çevirmeleri hedeflenmektedir. Güneş Puan uygulamasını destekleyen Kazandıran Konut, Kazandıran İşyeri ve Sağlıklı Günler kampanyaları da acentelere yıl boyunca kazandırmaya devam edilmesi planlanmaktadır.

Acentelerine özel olarak geliştirdiği kampanyaları sürdüren Güneş Sigorta, konut, sağlık, işyeri ve ferdi kaza ürünleri için düzenlediği kampanyalar sonucunda acentelerine. Moskova'nın tarihi ve kültürel güzellikleri ile muhteşem lezzetlerinin keyfini çıkarma fırsatı sundu. 1 Temmuz- 31 Aralık 2013 tarihleri arasında geçerli olan kampanyalarda hedef üretimleri gerçekleştiren ve geçen acenteler, 8-11 Mayıs tarihleri arasında düzenlenen Moskova gezisine katılmaya hak kazandı.

DÜNYA SAATİ UYGULAMASI

Güneş Sigorta, küresel iklim değişikliğine dikkati çekmek amacıyla Doğal Hayatı Koruma Vakfı Türkiye (WWF-Türkiye) liderliğinde yürütülen "Dünya Saati" (Earth Hour) uygulamasına 29 Mart Cumartesi günü 20.30-21.30 saatlerinde güvenlik için gerekli olanlar hariç tüm aydınlatmalarını kapatarak katıldı. Güneş Sigorta, "Kendi elektriğini kendin üret" anlayışıyla 5 yıldır "Güneş Enerjisi Santrali"ne sahip olan ve bu süre içinde 38 bin kilovatsaat (kWh) enerji tasarrufu ile 30 ton karbondioksit emisyonunu engellemiş oldu.

GÜNEŞ SİGORTA SANAT GALERİSİ

2014 yılının ilk sergisi olan karma resim ve oyma işlerinden oluşan Adigey Çerkeş Sanatçılar Sergisi'nde, Kafkasya Adigey Cumhuriyeti sanatçılarının Kafkasya'nın derin mitolojik dünyasına yönelik temalar ele alan eserlerini sanatseverlerle buluşturdu.

Kübist ve fütürist çalışmalarıyla dikkat çeken ressam İlhami Ümit Erzurumlu'nun resim sergisi Güneş Sigorta Sanat Galerisi'nde sanatseverlerle 2 Haziran – 2 Temmuz arası buluştu.

GÜNEŞ SİGORTA'DAN "DUYARLI WEB TASARIMI"

Güneş Sigorta kurumsal web sitesi, www.gunessigorta.com.tr, güncel trendler ile tüketicilerin eğilim ve ihtiyaçları dikkate alınarak yenilendi. Güneş Sigorta, hem tasarım hem de içerik dizini olarak yenilenen web sitesi ile ziyaretçilerine dolaşımda kolaylık sunmaktadır. Ürün sayfaları başta olmak üzere tüm menülerin sadeleştirildiği yeni web sitesinde ziyaretçiler online işlemler ile hasar işlemleri adımlarına da kolayca erişebiliyor. Bilgiye, pratik ve hızlı bir biçimde ulaşma imkânı da sağlayan Güneş Sigorta'nın yeni web sitesi, "Duyarlı Web Tasarımı" ilkesi ile teknolojik araçlara uygun olarak hazırlandı. Bilgisayar dışındaki tablet ve akıllı telefon gibi internete bağlı tüm cihazlara uyumlu yapısı sayesinde ziyaretçilere kolayca işlem yapabilme özgürlüğü sunmaktadır.

Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları

Şirket aleyhine açılan davalar ve olası sonuçlar hakkında bilgiler 42 nolu mali tablo dipnotunda Riskler başlığı altında bulunmaktadır.

Şirketin Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Güneş Sigorta, dahil olduğu risk grubundaki firmalara da üçüncü taraflara vermiş olduğu hizmet sorumluluğu çerçevesinde tüm sigortacılık işlemlerini sağlamaktadır. Şirketin 2014 yılı 3. çeyreği içinde, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin tüm açıklamalar 45 nolu mali tablo dipnotunda bulunmaktadır.

Hâkim Şirket ve Bağlı Şirketle Yapılan İşlemlere ait Bağlılık Raporu

Güneş Sigorta AŞ, hâkim şirket olan Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve dahil olduğu şirketler topluluğu ile yapılan işlemlerde, emsallere uygunluğunun tespitinde en uygun yöntem olan “Karşılaştırılabilir Fiyat Yöntemi” kullanılmış olup, 2013 yılı işlemleriyle ilgili bir kayıp bulunmamaktadır.

Şirket Ana Sözleşmesi’nde Yapılan Değişiklikler

01.01.2014-30.09.2014 dönemi içinde Şirket ana sözleşmesinde değişiklik yapılmamıştır.

2014 YILI ANA HEDEFİMİZ, POLİTİKALARIMIZ VE ÇALIŞMALARIMIZ

- Banka müşterilerine yönelik ürün ve hizmetleri sürekli geliştirmek ve banka dağıtım kanalındaki potansiyeli üretime dönüştürmek, şirketin 2014 yılı hedeflerinin de arasındadır.
- 2010 yılında Stratejik Hasar Yönetimi'ne geçiş kapsamında maliyet kontrolü, verimlilik ve müşteri memnuniyetini esas alarak başlatmış olduğumuz Hasar Dönüşüm projesi kapsamında Doküman Yönetim Sistemi projesine paralel olarak otomasyon ve standardizasyon çalışmalarına 2014 yılında da devam etmeyi hedefliyoruz.
- Hasar süreçlerinin yanı sıra bölge müdürlüklerinde yürütülmekte olan tahsilat ve muhasebe operasyonunun da hizmet kalitesi, müşteri memnuniyeti ve verimliliğin artırılması amacıyla merkezileştirilmesi ve ilgili süreçlerin otomasyonu ve standart hale getirilmesi için çalışmalar gerçekleştirmeyi hedefliyoruz.
- 2012 yılında Pusula projesinin tamamlanması ile birlikte 2013 yılında hayata geçirdiğimiz Stratejik IT yapılanması kapsamında kurulan Proje Yönetim Ofisi ile etkin talep yönetimi süreci uygulama alınmış olup, 2014 yılında süreç tasarımı ve iyileştirme çalışmaları, altyapı değişiklikleri ve entegrasyon çalışmaları, ekran geliştirme çalışmaları, tarife sistemlerini yapılandırılması, otomasyon çalışmalarını içeren projelerin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.
- Teknolojik altyapının güçlendirilmesi ile birlikte dağıtım kanallarının daha etkin kullanımı ile yeni ürün ve teminat geliştirme çalışmaları 2014 yılında hız kazanacaktır.
- Kurum stratejilerimiz kapsamında belirlenen hedeflere ulaşmak için organizasyonel yapılanma ve süreç iyileştirme çalışmalarına devam edilecektir.

Teknik Değerlendirme

BRANŞLAR BAZINDA TEKNİK DEĞERLENDİRME

Kaza Sigortaları

KAZA	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	20.208	14.309	41
Konservasyon Oranı %	74	68	5
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	11.395	5.885	94
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(1.309)	(2.264)	(42)
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	5.947	3.642	63
Hasar / Prim (net) %	11	38	(27)
Teknik Denge / Prim %	29	25	4

2014 yılı 3. çeyreğinde kaza branşında prim üretimi %41 oranında artarak 20 milyon 208 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı geçen yılın aynı dönemine göre %5 artarak %74 olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı 3. çeyreğinde kaza branşında net hasar/prim oranı %11 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 11 milyon 395 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 1 milyon 309 bin TL'dir. Şirket, kaza teknik bölüm dengesi geçen yılın aynı dönemine göre %63 artarak 5 milyon 947 bin TL olmuştur.

Hastalık/Sağlık Sigortaları

HASTALIK /SAĞLIK	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	89.781	60.875	47
Konservasyon Oranı %	100	100	(0)
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	70.098	51.363	36
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(56.660)	(43.093)	31
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(7.027)	(10.238)	(31)
Hasar / Prim (net) %	81	84	(3)
Teknik Denge / Prim %	(8)	(17)	9

2014 yılı 3. çeyreğinde hastalık/sağlık branşında prim üretimi %47 oranında artarak 89 milyon 781 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %100'dür.

2014 yılı 3. çeyreğinde hastalık/sağlık branşında net hasar/prim oranı %3 azalarak %81 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 70 milyon 98 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 56 milyon 660 bin TL'dir. Şirket, hastalık/sağlık teknik bölüm denge geçen yılın aynı dönemine göre %31 azalarak 7 milyon 27 bin TL zararla sonuçlanmıştır.

Kara Araçları Sigortaları

KARA ARAÇLARI	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	169.989	177.301	(4)
Konservasyon Oranı %	95	95	(0)
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	177.370	168.388	5
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(118.596)	(112.925)	5,0
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	15.884	14.552	9
Hasar / Prim (net) %	67	67	(0)
Teknik Denge / Prim %	9	8	1

2014 yılı 3. çeyreğinde kara araçları branşında prim üretimi %4 oranında azalarak 169 milyon 989 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %95 olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı 3. çeyreğinde kara araçları branşında net hasar/prim oranı %67 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 177 milyon 370 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 118 milyon 596 bin TL'dir. Şirket, kara araçları teknik bölüm dengesi geçen yılın aynı dönemine göre %9 artarak 15 milyon 884 bin TL olmuştur.

Hava Araçları Sigortaları

HAVA ARAÇLARI	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	3.589	(2.926)	223
Konservasyon Oranı %	0,1	(0)	0,1
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	1,7	0	16.978.500
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	-	(0,029)	(100)
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(621)	(612)	1
Hasar / Prim (net) %	-	-	-
Teknik Denge / Prim %	(17)	21	(38)

2014 yılı 3. çeyreğinde hava araçları branşında prim üretimi %223 oranında artarak 3 milyon 589 bin TL olmuştur.

Hava araçları branşında %0,1 konservasyon bulunmaktadır. Şirket, hava araçları teknik bölüm dengesinde 621 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Su Araçları Sigortaları

SU ARAÇLARI	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	5.903	3.010	96
Konservasyon Oranı %	12	16	(4)
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	677	388	74
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(612)	(1.811)	(66)
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	1.531	(2.224)	169
Hasar / Prim (net) %	90	467	(376)
Teknik Denge / Prim %	26	(74)	100

2014 yılı 3. çeyreğinde su araçları branşında prim üretimi %96 oranında artarak 5 milyon 903 bin TL olmuştur.

2014 yılı 3. çeyreğinde su araçları branşında net kazanılmış prim tutarı 677 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 612 bin TL'dir. Şirket, su araçları teknik bölüm dengesinde 1 milyon 531 bin TL kâr gerçekleştirmiştir.

Nakliyat Sigortaları

NAKLİYAT	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	18.381	19.581	(6)
Konservasyon Oranı %	33	29	4
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	6.364	5.741	11
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(1.780)	(3.943)	(55)
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	5.123	1.881	172
Hasar / Prim (net) %	28	69	(41)
Teknik Denge / Prim %	28	10	18

2014 yılı 3. çeyreğinde nakliyat branşında prim üretimi %6 oranında azalarak 18 milyon 381 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı geçen yılın aynı dönemine göre %4 artarak %33 olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı 3. çeyreğinde nakliyat branşında net kazanılmış prim tutarı 6 milyon 364 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 1 milyon 780 bin TL olmuştur. Şirket, nakliyat teknik bölüm dengesi geçen yılın aynı dönemine göre %172 artarak 5 milyon 123 bin TL olmuştur.

Yangın ve Doğal Afetler Sigortaları

YANGIN VE DOĞAL AFETLER	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	202.026	159.653	27
Konservasyon Oranı %	21	25	(4)
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	42.183	34.999	21
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(17.657)	(14.734)	20
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	15.743	21.636	(27)
Hasar / Prim (net) %	42	42	(0)
Teknik Denge / Prim %	8	14	(6)

2014 yılı 3. çeyreğinde yangın ve doğal afetler branşında prim üretimi %27 oranında artarak 202 milyon 26 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %21 olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı 3. çeyreğinde yangın ve doğal afetler branşında net hasar/prim oranı %42 gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 42 milyon 183 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 17 milyon 657 bin TL'dir. Şirket, yangın ve doğal afetler teknik bölüm dengesi geçen yılın aynı dönemine göre %27 azalarak 15 milyon 743 bin TL olmuştur.

Genel Zararlar Sigortaları

GENEL ZARARLAR	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	118.110	115.430	2
Konservasyon Oranı %	8	9	(1)
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	12.088	8.944	35
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(9.174)	(7.131)	29
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	12.795	11.997	7
Hasar / Prim (net) %	76	80	(4)
Teknik Denge / Prim %	11	10	0

2014 yılı 3. çeyreğinde genel zararlar branşında prim üretimi %2 oranında artarak 118 milyon 110 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı geçen yılın aynı dönemine göre %1 azalarak %8 olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı 3. çeyreğinde genel zararlar branşında net hasar/prim oranı %76 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 12 milyon 88 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 9 milyon 174 bin TL gerçekleşmiştir. Şirket, genel zararlar teknik bölüm dengesi 12 milyon 795 bin TL'dir.

Kara Araçları Sorumluluk Sigortaları

KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	215.038	172.752	24
Konservasyon Oranı %	85	85	-
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	145.833	127.562	14
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(166.984)	(170.196)	(2)
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(28.747)	(92.552)	(69)
Hasar / Prim (net) %	115	133	(19)
Teknik Denge / Prim %	(13)	(54)	40

2014 yılı 3. çeyreğinde kara araçları sorumluluk branşında prim üretimi %24 oranında artarak 215 milyon 38 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı geçen yılın aynı dönemine göre değişmeden %85 olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı 3. çeyreğinde kara araçları sorumluluk branşında net hasar/prim oranı %115 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 145 milyon 833 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 166 milyon 984 bin TL'dir. Şirket, kara araçları sorumlulukta teknik bölüm dengesinde 28 milyon 747 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Hava Araçları Sorumluluk Sigortaları

HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	11.517	4.925	134
Konservasyon Oranı %	0,4	-	0,4
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	40	-	-
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	-	-	-
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(864)	(1.074)	(20)
Hasar / Prim (net) %	-	-	-
Teknik Denge / Prim %	(7)	(22)	14

2014 yılı 3. çeyreğinde hava araçları sorumluluk branşında prim üretimi %134 oranında artarak 11 milyon 517 bin TL olmuştur.

Hava araçları sorumluluk branşında %0,4 konservasyon bulunmaktadır. Şirket, hava araçları sorumluluk teknik bölüm dengesinde 864 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Genel Sorumluluk Sigortaları

GENEL SORUMLULUK	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	20.919	19.560	7
Konservasyon Oranı %	16	15	0,2
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	3.498	2.768	26,4
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	7.791	(9.081)	186
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	21.720	(11.135)	295
Hasar / Prim (net) %	(223)	328	(551)
Teknik Denge / Prim %	104	(57)	161

2014 yılı 3. çeyreğinde genel sorumluluk branşında prim üretimi geçen yılın aynı dönemine göre %7 artarak 20 milyon 919 bin TL prim üretimi olmuştur. Konservasyon oranı %16 olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı 3. çeyreğinde genel sorumluluk branşında net hasar/prim oranı %-223 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 3 milyon 498 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 7 milyon 791 bin TL gelir olmuştur. Şirket, genel sorumluluk teknik bölüm dengesinde 21 milyon 720 bin TL kâr gerçekleştirmiştir.

Emniyeti Suistimal Sigortaları

EMNİYETİ SUİSTİMAL	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	878	282	211
Konservasyon Oranı %	20	39	(19)
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	281	150	88
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(234)	(26)	801
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	611	355	72
Hasar / Prim (net) %	83	17	66
Teknik Denge / Prim %	70	126	(56)

2014 yılı 3. çeyreğinde emniyeti suistimal branşında prim üretimi %211 oranında artarak 878 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %20 olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılı 3. çeyreğinde emniyeti suistimal branşında net kazanılmış prim tutarı 281 bin TL olurken, gerçekleşen net hasarda 234 bin TL'dir. Şirket, emniyeti suistimal teknik bölüm dengesinde 611 bin TL kâr etmiştir.

Finansal Kayıplar Sigortaları

FİNANSAL KAYIPLAR	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	2.469	1.941	27
Konservasyon Oranı %	3	1	2
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	72	30	144
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(28)	4	(737)
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(1.273)	(40)	3.121
Hasar / Prim (net) %	39	(15)	54
Teknik Denge / Prim %	(52)	(2)	(49)

2014 yılı 3. çeyreğinde finansal kayıplar branşında prim üretimi %27 oranında artarak 2 milyon 469 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %3'dür.

Net kazanılmış prim tutarı 72 bin TL olurken, gerçekleşen net hasarda 28 bin TL'dir. Şirket, finansal kayıplar teknik bölüm dengesinde 1 milyon 273 bin TL zarar gerçekleştirmiştir.

Hukuksal Koruma Sigortaları

HUKUKSAL KORUMA	2014/09	2013/09	Artış (%)
Prim Üretimi	4.115	3.928	5
Konservasyon Oranı %	86	89	(3)
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	3.759	3.582	5
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(19)	27	(169)
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	1.056	1.041	1
Hasar / Prim (net) %	0	-0,76	1
Teknik Denge / Prim %	26	26	(1)

2014 yılı 3. çeyreğinde hukuksal koruma branşında prim üretimi %5 oranında artarak 4 milyon 115 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %86'dır.

Net kazanılmış primler 3 milyon 759 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 19 bin TL olmuştur. Şirket, hukuksal koruma teknik bölüm dengesi 1 milyon 56 bin TL'dir.

PRİM ÜRETİMİ

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2014 yılı 3. çeyrek prim üretimi sonuçları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

Bin TL	2014/09	Pay(%)	2013/09	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	20.208	2	14.309	2	41
HASTALIK /SAĞLIK	89.781	10	60.875	8	47
KARA ARAÇLARI	169.989	19	177.301	24	(4)
RAYLI ARAÇLAR	-	-	-	-	-
HAVA ARAÇLARI	3.589	0	(2.926)	(0,4)	(223)
SU ARAÇLARI	5.903	1	3.010	0	96
NAKLİYAT	18.381	2	19.581	3	(6)
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	202.026	23	159.653	21	27
GENEL ZARARLAR	118.110	13	115.430	15	2
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	215.038	24	172.752	23	24
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	11.517	1	4.925	1	134
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	12	0,001	4	0,0005	225
GENEL SORUMLULUK	20.919	2	19.560	3	7
KREDİ	-	-	-	-	-
EMNİYETİ SUİSTİMAL	878	0,1	282	0,04	211
FİNANSAL KAYIPLAR	2.469	0,3	1.941	0,3	27
HUKUKSAL KORUMA	4.115	0,5	3.928	0,5	5
DESTEK	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	882.937	100	750.624	100	18

ÖDENEN HASAR

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2014 yılı 3. çeyrek ödenen hasar sonuçları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

Bin TL	2014/09	Pay(%)	2013/09	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	3.777	1	2.438	0,6	55
HASTALIK /SAĞLIK	57.891	13	41.696	11	39
KARA ARAÇLARI	118.304	27	114.293	30	4
RAYLI ARAÇLAR	-	-	-	-	-
HAVA ARAÇLARI	7.867	2	12.959	3	(39)
SU ARAÇLARI	4.728	1	4.601	1	3
NAKLİYAT	3.110	1	1.885	0	65
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	64.072	15	48.825	13	31
GENEL ZARARLAR	37.830	9	32.257	8	17
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	121.905	28	107.369	28	14
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	14.067	3	11.764	3	20
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	-	-	-	-	-
GENEL SORUMLULUK	6.698	2	5.711	1	17
KREDİ	-	-	-	-	-
EMNİYETİ SUİSTİMAL	281	0,06	365	0,1	(23)
FİNANSAL KAYIPLAR	8	0,002	40	0,01	(81)
HUKUKSAL KORUMA	4	0,001	12	0,003	(70)
DESTEK	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	440.542	100	384.212	100	15

TEKNİK DENGİ

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2014 yılı3. çeyrek teknik denge sonuçları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

Bin TL	2014/09	Pay(%)	2013/09	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	5.947	14	3.642	(6)	63
HASTALIK /SAĞLIK	(7.027)	(17)	(10.238)	16	(31)
KARA ARAÇLARI	15.884	38	14.552	(23)	9
RAYLI ARAÇLAR	-	-	-	-	-
HAVA ARAÇLARI	(621)	(1)	(612)	1	1
SU ARAÇLARI	1.531	4	(2.224)	4	(169)
NAKLİYAT	5.123	12	1.881	(3)	172
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	15.743	38	21.636	(34)	(27)
GENEL ZARARLAR	12.795	31	11.997	(19)	7
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	(28.747)	(69)	(92.552)	147	(69)
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	(864)	(2)	(1.074)	2	(20)
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	1,5	0,003	0,9	(0,001)	61
GENEL SORUMLULUK	21.720	52	(11.135)	18	(295)
KREDİ	-	-	(0,1)	0,000	(100)
EMNİYETİ SUİSTİMAL	611	1,5	355	(1)	72
FİNANSAL KAYIPLAR	(1.273)	(3,0)	(40)	0,1	3.121
HUKUKSAL KORUMA	1.055	3	1.040	(2)	1
DESTEK	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	41.879	100	(62.770)	100	-167

BRANŞLAR BAZINDA TEKNİK BÖLÜM GELİR TABLOSU

I-TEKNİK BÖLÜM	KAZA	HASTALI K /SAĞLIK	KARA ARAÇLARI	HAVA ARAÇLARI	SU ARAÇLARI	NAKLİY AT	YANGIN VE DOĞAL AFETLER	GENEL ZARAR LAR	KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	SU ARAÇLARI SORUMLULUK	GENEL SORUMLULUK	EMNİY ETİ SÜİSTİ MAL	FİNANS AL KAYIPLAR	HUKUKS AL KORUMA	TOPLAM
A-HayatDışıTeknikGelir	13.035	73.725	186.551	8	2.049	8.811	47.973	12.724	179.732	49	0,3	12.770	358	91	4.161	542.037
YazılanPrimler(Net)	14.872	89.781	161.340	2,22	703	6.088	43.011	9.641	182.759	46	0,8	3.268	171	82	3.536	515.304
Kaz.PrimlerKarş.Değişim(Net)	(3.477)	(19.684)	16.030	(1)	(27)	276	(829)	2.447	(36.927)	(6,69)	0,51	231	109	(10)	223	(41.645)
DevamEd.RisklerKarş.Değişim	-	-	-	-	1.266	-	-	-	13.254	-	-	9.004	-	-	-	23.523
TeknikOlmayanBöl.AktarılanYat.Gel.	1.641	3.627	5.507	0,253	31	557	3.182	494	8.190	5,3	0,09	219	8	3	402	23.868
DiğerTeknikGelirler	-	-	1,32	6	-	-	93	-	-	4	-	6,62	-	-	-	111
TahakkukEdenRucuveSovtjajGelirleri (+)	(2)	-	3.673	-	76	1.889	2.515	142	12.456	-	-	42	69	16	-	20.876
B-HayatDışıTeknikGider(-)	(7.088)	(80.752)	(170.667)	(628)	(518)	(3.688)	(32.230)	70	(208.479)	(913)	1,1	8.950	253	(1.363)	(3.105)	(500.157)
ÖdenenHasarlar(Net)	(962)	(57.890)	(112.921)	-	(427)	(1.186)	(15.993)	(7.731)	(111.236)	-	-	(1.354)	(101)	(3)	(3)	(309.808)
MualllakHas.Karş.Değişim	(348)	1.231	(5.675)	-	(185)	(594)	(1.664)	(1.443)	(55.748)	-	-	9.145	(134)	(25)	(16)	(55.456)
DiğerTeknikKarş.Değişim	(69)	-	(555)	-	-	-	(1.607)	(257)	-	-	-	-	-	-	-	(2.487)
FaaliyetGiderleri(-)	(5.710)	(24.092)	(51.516)	(628)	94	(1.908)	(12.967)	9.502	(41.495)	(913)	1,1	1.159	487	(1.335)	(3.086)	(132.406)
C-TeknikBölümDengesi-H.Dışı(A-B)	5.947	(7.027)	15.884	(621)	1.531	5.123	15.743	12.795	(28.747)	(864)	1,5	21.720	611	(1.273)	1.056	41.880

2014 yılı 3. çeyrek döneminde yatırım gelirlerimiz %36 artarak 47 milyon 498 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Kambiyo kârı 19 milyon 83 bin TL olup, yatırım gelirlerinin en büyük hesabını oluşturmaktadır. İkinci büyük yatırım geliri finansal yatırımlardan elde edilen gelirler olup 15 milyon 959 bin TL, üçüncü büyük yatırım geliri iştirak gelirleri olup 10 milyon 209 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler 678 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Finansal yatırımların değerlemesi sonucunda 1 milyon 532 bin TL gelir yazılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise 38 bin TL'dir.

Yatırım Gelirleri (Bin TL)	2014/09	2013/09	Artış (%)
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	15.959	8.563	86
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	1.532	1.016	51
4- Kambiyo Karları	19.083	15.205	26
5- İştiraklerden Gelirler	10.209	9.255	10
6- Bağlı Ortak. ve Müşt.Yön.Tabi Teş.Gel.	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Ed.Gel.	678	824	(18)
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar	38	2	2.358
10- Hayat Teknik Böl. Aktarılan Yat.Gel.	-	-	-
GENEL TOPLAM	47.498	34.864	36

2014 yılı 3. çeyrek döneminde yatırım giderlerimiz %36 artarak 51 milyon 257 bin TL olmuştur. Yatırım gelirlerinden teknik bölüme aktarılan gelir %49 artarak 23 milyon 868 bin TL olup, yatırım giderlerinin en büyük hesabını oluşturmaktadır. 2014 yılı üçüncü çeyreğinde %51 artış ile 19 milyon 286 bin TL kambiyo zararı ve 3 milyon 399 bin TL amortisman giderleri gerçekleşmiştir. Yatırım yönetim gideri 2 milyon 554 bin TL olurken, diğer yatırım giderleri 2 milyon 150 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım Giderleri (-) (Bin TL)	2014/09	2013/09	Artış (%)
1- Yatırım Yönetim Gid. – Faiz Dahil (-)	(2.554)	(2.446)	4
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	-	(4)	(100)
3- Yat.Nakte Çevrilmesi Son. Ol.Zar.(-)	-	(49)	(100)
4- H. Dışı Teknik Böl. Akt.Yat.Gel.(-)	(23.868)	(16.003)	49
5- Türev Ür. Sonucunda Oluşan Zar.(-)	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	(19.286)	(12.741)	51
7- Amortisman Giderleri (-)	(3.399)	(4.782)	(29)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	(2.150)	(1.639)	31
GENEL TOPLAM	(51.257)	(37.665)	36

2014 yılı 3. çeyrek döneminde Diğer Faaliyetlerden Gelir ve Kârlar ile Gider ve Zararlar hesabına 31 milyon 145 bin TL gider yazılmıştır. Bu gideri oluşturan hesapların gelir tarafını 2 milyon 58 bin TL ile diğer gelir ve kârlar hesabı oluştururken, 28 milyon 61 bin TL karşılık giderleri, 4 milyon 241 bin TL ile ertelenmiş vergi hesabı, 637 bin TL ile Reeskont hesabı ve 263 bin TL ile diğer gider ve zararlar hesapları gider tarafını oluşturmaktadır.

F- Diğer Faal.ve Olağandışı Faal.Gel.ve Karl.ile Gid. ve Zar. (+/-)	2014/09	2013/09	Artış (%)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	(28.061)	(18.468)	52
2- Reeskont Hesabı (+/-)	(637)	(350)	82
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	(4.241)	18.672	(123)
6- Ertelenmiş Vergi Yük. Gideri (-)	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Kârlar	2.058	955	115
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	(263)	(641)	(59)
9- Önceki Yıl Gelir ve Kârları	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	-	-	-
GENEL TOPLAM	(31.145)	168	(18.611)

GELİR TABLOSU ÖZET

01.01.2014-30.09.2014 faaliyet dönemi içinde 542 milyon 37 bin TL teknik gelir elde edilirken, 500 milyon 157 bin TL teknik gider gerçekleşmiştir. Sonuç olarak, teknik bölüm dengesinde 41 milyon 880 bin TL kâr gerçekleşmiştir.

31 milyon 145 bin TL'lik diğer ve olağandışı faaliyetlerden kaynaklı gider ve teknik bölüm dengesine eklenen 47 milyon 498 bin TL'lik yatırım geliri, 51 milyon 257 bin TL yatırım gideri sonucunda, cari dönemde 6 milyon 975 bin TL net kâr gerçekleşmiştir.

Gelir Tablosu Özet	2014/09	2013/09	Artış (%)
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	542.037	420.657	29
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)	(500.157)	(483.426)	3,46
C- Teknik Bölüm Dengesi- H.Dışı (A-B)	41.880	(62.769)	(167)
D- Yatırım Gelirleri	47.498	34.864	36
E- Yatırım Giderleri (-)	(51.257)	(37.665)	36
F- Diğer Faal.ve Olağandışı Faal.Gel.ve Karl.ile Gid. ve Zar. (+/-)	(31.145)	168	(18.611)
G- Dönem Net Kârı veya Zararı	6.975	(65.402)	(111)

KURUMSAL YÖNETİM

Yönetim Kurulu

Görevi	İsmi	Göreve Başlama Tarihi	Görev Bitiş Tarihi
Başkan	Halil Aydoğan	09.04.2013	-
Üye ve Genel Müdür	Serhat Süreyya Çetin	09.02.2011	-
Başkan Vekili	İsmail Alptekin	30.03.2010	-
Üye	Metin Recep Zafer	09.03.2007	-
Üye	Fuat Oktay	16.04.2012	21.08.2014
Üye	Mustafa Saydam	06.12.2013	-
Bağımsız Üye	Osman Nihat Yılmaz	16.04.2012	31.05.2014
Bağımsız Üye	Salih Mehmet Yaş	16.04.2012	30.04.2014
Bağımsız Üye	Muzaffer Özgören	30.04.2014	-
- : devam ediyor			

Halil Aydoğan, Başkan

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme-Maliye Bölümü'nden mezun olan Halil Aydoğan, 1977 yılında T. Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 1980-1983 yılları arasında Müfettiş, 1983-1985 yılları arasında Mecidiyeköy Şubesi Müdür Yardımcısı, 1985-1996 yılları arasında da sırasıyla Kadıköy, Mecidiyeköy, Taksim, İstanbul ve Şişli Şubelerinde Şube Müdürü olarak görev yaptı. 1996-1999 yılları arasında T. Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdür Yardımcılığı ve 1999-2000 yılları arasında da Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.'nin Genel Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 22. ve 23. dönem Afyonkarahisar Milletvekilliği ile birlikte iki yıl KİT Komisyonu ve yedi yıl da Plan ve Bütçe Komisyonu üyeliği yapan Halil Aydoğan, 05.01.2012 tarihinde T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçildi.

Halil Aydoğan, 29 Mart 2013 tarihinden bu yana VakıfBank Genel Müdürlüğü görevini yürütüyor.

İsmail Alptekin, Başkan Vekili

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olan İsmail Alptekin, 1968 yılında serbest avukat olarak çalışma hayatına başladı. Türkiye Zirai Donatım Kurumu'nda avukat, TÜBİTAK'ta murakıp olarak çalışan Alptekin, beş dönem boyunca VakıfBank Yönetim Kurulu Üyesi ve Ankara Büyükşehir Belediyesi Meclis Üyesi, 21. dönem Bolu Milletvekilliği, 22. dönem Ankara Milletvekilliği ve aynı dönemde TBMM Başkan Vekilliği görevlerini üstlendi.

İsmail Alptekin, 3 Nisan 2009 tarihinden bu yana VakıfBank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütüyor.

Metin Recep Zafer, Üye

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nü bitiren Metin Recep Zafer, aynı üniversitede Sosyal Bilimler Enstitüsü Ekonometri Bölümü'nde lisansüstü, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde ise doktora eğitimini tamamladı.

1992 yılından itibaren bankacılık sektöründe birçok kademede görev alan Metin Recep Zafer, 13 Haziran 2006 tarihinden bu yana VakıfBank Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürüyor.

Mustafa Saydam, Üye

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Mustafa Saydam, 1993 yılında VakıfBank'ta Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Bankanın çeşitli şube ve birimlerinde Müdür olarak görev yaptı.

2005-2013 yılları arasında sırasıyla bankanın İnsan Kaynakları Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığını yürüten Saydam, 28 Ekim 2013 tarihinden bu yana VakıfBank Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürüyor.

Muzaffer Özgören, Bağımsız Üye

İstanbul İktisadi Ticari İlimler Akademisi İşletme Muhasebe Bölümü'nden 1976 yılında mezun olan Muzaffer Özgören, iş hayatına VakıfBank İstanbul Beyazıt Şubesi'nde memur olarak başladı. VakıfBank'ta sırasıyla Memur, Mali Analist Yardımcısı, Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak görev yaptı. VakıfBank'ın Üsküdar, Kadıköy, Şişli, Aksaray, Karaköy Şubeleri ve Merkezi Vezne Müdürlüğü, İstanbul Krediler Grup Müdürü olarak görev alan Özgören, 1998-2000 yılları arasında Vakıf Faktoring Genel Müdürlüğü görevini üstlendi. 2000-2003 yılları arasında Vakıf Emeklilik Genel Müdürü olarak görev yaptı.

Serhat Süreyya Çetin, Genel Müdür ve Üye

Ankara Üniversitesi Dil ve Tarih-Coğrafya Fakültesi Sosyoloji Bölümü mezunu olan Serhat Süreyya Çetin, İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisans eğitimi aldı. İstanbul Aydın Üniversitesi'nde İşletme Doktorası eğitimine devam eden Çetin, iş hayatına 1994 yılında Türk Hava Yolları Yer Harekat Kontrol Merkezi Apron Koordinatörü olarak başladı. 1997-2006 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Kurumsal Satış ve Pazarlama Yönetimi Portföy Yönetmeni olarak görev yapan Çetin, Güneş Sigorta A.Ş.'de 2006-2009 yılları arasında Mali İşler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı, 2009-2011 yılları arasında ise Satış ve Pazarlama Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı görevlerini üstlendi.

Serhat Süreyya Çetin, 9 Şubat 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Genel Müdürlüğü görevini yürütüyor.

YÖNETİM KURULU ÜYE DEĞİŞİKLİKLERİ

Salih Mehmet Yaş, 16 Nisan 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Bağımsız Üye olarak göreve atanmış olup 30 Nisan 2014 itibarıyla Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Bağımsız Üyelik görevinden ayrılmıştır.

Osman Nihat Yılmaz, 16 Nisan 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Bağımsız Üye olarak göreve atanmış olup 31 Mayıs 2014 itibarıyla Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Bağımsız Üyelik görevinden ayrılmıştır.

Fuat Oktay, 16 Nisan 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Bağımsız Üye olarak göreve atanmış olup 21 Haziran 2014 itibarıyla Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyelik görevinden ayrılmıştır.

30.06.2014 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri Hakkında Özet Bilgiler

Adı Soyadı	Unvanı	Mesleği	Öğrenim durumu	Tecrübesi (yıl)	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler
Halil Aydoğan	Yönetim Kurulu Başkanı	Bankacı	Lisans	37	-	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdürü
İsmail Alptekin	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Avukat	Lisans	46	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Yönetim Kurulu Üyesi
Metin Recep Zafer	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Doktora	22	Yönetim Kurulu Üyesi	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Saydam	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Lisans	22	Yönetim Kurulu Üyesi	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdür Yardımcısı
Muzaffer Özgören	Bağımsız Üye	Bankacı	Lisans	38	Bağımsız Üye	
Serhat S. Çetin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Sigortacı	Yüksek Lisans	20	Genel Müdür Yardımcısı	

Yönetim Kurulu Üyelerinin 2014 Yılı 3.Çeyrek Dönemde Toplantılara Katılımı

2014 YILI YÖNETİM KURULUTOPLANTI ve KATILIM LİSTESİ									
TARİH	YÖNETİM KURULU ÜYELERİ								
	Halil Aydoğan	İsmail Alptekin	Serhat S. Çetin	Metin Recep Zafer	Fuat Oktay	Mustafa Saydam	Osman Nihat Yılmaz	Salih Mehmet Yaş	Muzafer Özgören
	Başkan	Başkan Vekili	Genel Müdür ve Üye	Üye	Üye	Üye	Bağımsız Üye	Bağımsız Üye	Bağımsız Üye
30.01.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓	
13.02.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
14.02.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
19.02.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
20.02.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
24.02.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
07.03.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
14.03.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
21.03.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
07.04.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
25.04.2014	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
09.05.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓		✓
21.05.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓		✓
22.05.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓	✓		✓
28.05.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓	-		✓
30.05.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓	-		✓
06.06.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
13.06.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
20.06.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
25.06.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
08.07.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
14.07.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
16.07.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
08.08.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
15.08.2014	✓	✓	✓	✓	-	✓			✓
21.08.2014	✓	✓	✓	✓		✓			✓
26.08.2014	✓	✓	✓	✓		✓			✓
04.09.2014	✓	✓	✓	✓		✓			✓
08.09.2014	✓	✓	✓	✓		✓			✓
01.10.2014	✓	✓	✓	✓		✓			✓
24.10.2014	✓	✓	✓	✓		✓			✓
30.10.2014	✓	✓	✓	✓		✓			✓
31.10.2014	✓	✓	✓	✓		✓			✓

✓ : toplantıya katılım, - : toplantıya katılmama , gri boyalı: ilgili tarihte yk üyeliği olmadığı durumları belirtir.

Üst Yönetim

Görevi	İsmi	Göreve Başlama Tarihi	Görev Bitiş Tarihi
Genel Müdür	Serhat Süreyya Çetin	09.02.2011	-
Genel Müdür Yardımcısı	Hasan Altaner	01.02.2007	09.02.2011
Genel Müdür Yardımcısı	M. Taner Senseven	01.05.2009	-
Genel Müdür Yardımcısı	M. Levent Özer	01.07.2007	21.05.2014
Genel Müdür Yardımcısı	Deniz Kanijali	15.04.2011	-
Genel Müdür Yardımcısı	Ergin İçenli	17.10.2011	-
Genel Müdür Yardımcısı	Birgül Denli	01.01.2012	-
Genel Müdür Yardımcısı		02.07.2012	-
- : devam ediyor			

Serhat Süreyya Çetin, Genel Müdür

Ankara Üniversitesi Dil ve Tarih-Coğrafya Fakültesi Sosyoloji Bölümü mezunu olan Serhat Süreyya Çetin, İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisans eğitimi aldı. İstanbul Aydın Üniversitesi'nde İşletme Doktorası eğitimine devam eden Çetin, iş hayatına 1994 yılında Türk Hava Yolları Yer Harekat Kontrol Merkezi Apron Koordinatörü olarak başladı. 1997-2006 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Kurumsal Satış ve Pazarlama Yönetimi Portföy Yönetmeni olarak görev yapan Çetin, Güneş Sigorta A.Ş.'de 2006-2009 yılları arasında Mali İşler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı, 2009-2011 yılları arasında ise Satış ve Pazarlama Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı görevlerini üstlendi.

Serhat Süreyya Çetin, 9 Şubat 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Genel Müdürlüğü görevini yürütüyor.

Hasan Altaner, Genel Müdür Yardımcısı

Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, İşletme Fakültesi'nden mezun olan Hasan Altaner, iş yaşamına, 1980 yılında, Güneş Sigorta Trete Servisi'nde başladı ve sırasıyla Nakliyat Müdürlüğü ile Teknik Servis Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlendi. 2004 yılı sonrası Willis Re Türkiye Executive Direktörlüğü görevini yürüten Altaner, son olarak HDI Sigorta'da Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili olarak görev aldı.

Hasan Altaner, 1 Mayıs 2009 itibarıyla Güneş Sigorta'da, Teknik Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine başladı. 1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla şirket

organizasyonunda yapılan değişiklik ile Teknik ve Oto Sigortaları Hasar Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanını aldı.

Murat Levent Özer, Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayan Murat Levent Özer, aynı üniversiteden Yüksek Lisans ve Doktora derecelerine sahiptir. İş hayatına 1987 yılında KPMG'de bağımsız denetçi olarak başlayan Özer, kariyerine American Home Sigorta Şirketi A.Ş.'de Finans ve Muhasebe Müdürü, ZF Türkiye'de Mali İşler Müdürü ve Pimsa'da Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etti. Özer, 1997-2000 yılları arasında Inter Sigorta'da Genel Müdür Yardımcısı, 2001-2005 yılları arasında ise DuppontSA'da Mali İşler Müdürü ve Aksigorta'da İç Denetim Müdürü ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Mart 2010'a kadar Groupama'da Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı ve iştiraklerinde Yönetim ve Denetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürüttü.

Son olarak KPMG'de Sigorta Sektör Danışmanı olarak görev yapan Murat Levent Özer, 15 Nisan 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Mali İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor.

Deniz Kanijali, Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü'nden mezun olan Deniz Kanijali, 1991 yılında Citibank'ta iş hayatına başladı. 1992-1996 yılları arasında sırasıyla Ege Sigorta ve Şeker Sigorta'da Satış Temsilcisi olarak görev yapan Kanijali, 1996-2002 yılları arasında Axa Oyak Sigorta'da Kurumsal Satışlar Müdür Yardımcısı, 2002-2003 yılları arasında İsviçre Sigorta'da ve 2003-2008 yılları arasında Finans Sigorta'da Kurumsal Satışlar Müdürü olarak görev yaptı.

2008 yılı itibarıyla Güneş Sigorta'da öncelikle Kurumsal Satışlar Müdürü, Mayıs 2010 yılı itibarıyla de Pazarlama ve Satış Yönetimi Grup Müdürü olarak görev alan Kanijali, 17 Ekim 2011 tarihinden bu yana Pazarlama ve Satış Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürüyor.

Ergin İçenli, Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Bölümü'nden mezun olan Ergin İçenli, 1989 yılında Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda Maliye Müfettiş Yardımcısı olarak iş hayatına başladı. 1993-2000 yılları arasında Bem Dış Ticaret A.Ş.'de Mali İşler Müdürü olarak görev yapan İçenli, 2001-2007 yılları arasında Abbate Giyim Tekstil A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2007-2008 yılları arasında Star Gazetecilik ve Kanal 24 TV'de Mali İşler Koordinatörü ve 2008-2009 yılları arasında Ahmet Yesevi Üniversitesi Mütevelli Heyet Başkanlığı İdari ve Mali İşler Koordinatörü, 2009-2012 yılları arasında ise Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş. (Ziraat Bankası, Halkbank iştiraki) Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı.

2012 yılı itibarıyla RCT Varlık Yönetimi A.Ş.'de (TMSF iştiraki) Yönetim Kurulu üyeliği görevini üstlenen Ergin İçenli, 1 Ocak 2012 tarihinde Güneş Sigorta'da Rücu ve Takip İşlemlerinden

Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. 22 Haziran 2012 tarihinden bu yana Güneş Sigorta'da Rücu, Takip ve Destek Hizmetlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor.

Birgül Denli, Genel Müdür Yardımcısı

ODTÜ İstatistik Bölümü mezunu olan Birgül Denli, yüksek lisansını London Metropolitan University'de, Finansal Piyasalar ve Türevleri konusunda yaptı. Yurtdışı ve yurtiçi birçok banka ve şirkette çeşitli kademelerde görev alan Denli, VakıfBank International AG/Viyana'da Muhabir Bankacılık ve Uluslararası Finans Bölümü Başkanlığı ile Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlendi.

Son olarak VakıfBank'ta Uluslararası İlişkiler ve Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunan Birgül Denli, 2 Temmuz 2012 tarihinde Güneş Sigorta'da Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Denli, 21 Mayıs 2014 tarihi itibari ile Strateji ve Sistem Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi.

ÜST YÖNETİM DEĞİŞİKLİKLERİ

Murat Taner Senseven, 21 Mayıs 2014 itibariyle Güneş Sigorta Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

İÇ DENETİM & İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ

Murat Tanrıverdi, Teftiş Kurulu Başkanı

1982 yılı Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Bankacılık Bölümü'nden mezun oldu. 1984 yılında Başbakanlık Devlet İstatistik Enstitüsü, İstatistik Lisans Sonrası Eğitim Programı'nı ve 1998 yılında Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Yüksek Lisans eğitimini tamamladı. İş hayatına Maliye Bakanlığı Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdürlüğü'nde başlayan Tanrıverdi, VakıfBank'ta Teftiş Kurulu Müfettişliği, Ankara Kızılay Şubesi Müdür Yardımcılığı ve ardından Ordu, Samsun, Ankara Yenimahalle ve Merkez Şube Müdürlüğü görevlerini üstlendi. 2002 yılında VakıfBank Genel Müdürlüğü Bireysel Bankacılık Başkanı olarak atanan Tanrıverdi, 2004-2007 yılları arasında VakıfBank Genel Müdürlüğü Destek Hizmetleri Başkanı olarak görev aldı. Tanrıverdi, 2007-2010 yılları arasında Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Ankara Bölge Yönetmeni ve 2010-2011 yılları arasında Vakıf Emeklilik A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak kariyerine devam etti.

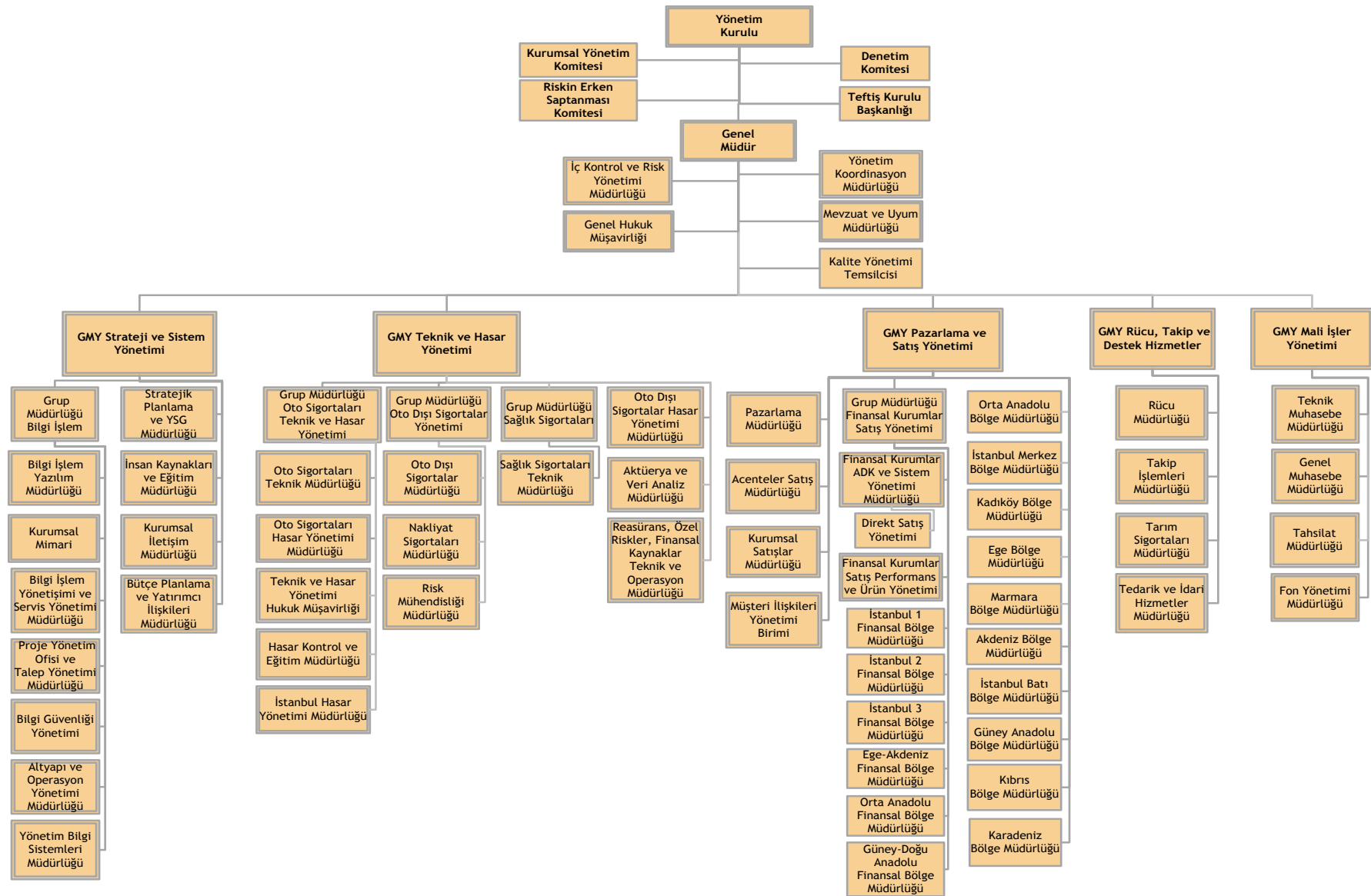
TÜRMOB tarafından verilmiş Mali Müşavirlik Ruhsatı ile Kamu Gözetim Muhasebe Denetim Standartları Kurumu Bağımsız Denetçi (Bankacılık, Sigortacılık, SPK ve Genel Denetime yetkili) Belgesi'ne sahip olan Tanrıverdi, 23 Kasım 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürüyor.

Uğur Sefiloğlu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürü

Dokuz Eylül Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden 1999 yılında mezun olan Uğur Sefiloğlu, iş yaşamına 1999 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Dışbank Teftiş Kurulu'nda başladı. 1999-2006 yılları arasında sırasıyla Müfettiş Yardımcısı, Yetkili Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş unvanlarıyla görev yapan Sefiloğlu, 2006-2011 yılları arasında Fortis Bank Teftiş Kurulu'nda Kurumsal Bankacılık ve İştirakler Denetim Bölümü'nde Direktör olarak görev yaptı.

Son olarak Türk Ekonomi Bankası Teftiş Kurulu'nda Koordinasyon ve Destek Bölümü'nde Müdür olarak çalışan Sefiloğlu, 15 Kasım 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta'da İç Kontrol ve Risk Yönetimi Branş Müdürü olarak görev yapıyor.

Şirket Organizasyon Şeması



GÜNEŞ SİGORTA'DA FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30 Aralık 2011 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: IV, No: 56 Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği'nde yer alan hükümler çerçevesinde 20 Nisan 2012 tarihinde kurulmuştur. 3 Ocak 2014 tarihli Kurumsal Yönetim Tebliği ilkelerine göre komiteye Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi atanması gerekliliği üzerine 30.06.2014 tarihinde SPK ileri Derece Lisansına sahip Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi görevlendirilmiş ve komite üyelik görevi de verilmiştir. Komite, bir başkan ve bir üyeden oluşup en az üç ayda bir ve gerekli olan her durumda toplanır.

Komitenin başlıca görevleri arasında Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlanması için gerekli çalışmaları yürütmek, Yönetim Kurulu'na bu amaçla önerilerde bulunmak ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanıp uygulanmadığını izlemek yer alır. Ayrıca, Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi'nin görevlerini yerine getirir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30 Aralık 2011 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: IV, No: 56 Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği'nde yer alan hükümler çerçevesinde 20 Nisan 2012 tarihinde kurulmuştur. Komite, en az iki üyeden oluşur ve komite üyeleri, Şirketin Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir. Zorunlu haller haricinde, Denetim Komitesi prensip olarak en az üç ayda bir ve gerekli olan her durumda toplanır.

Komite, sermaye piyasası mevzuatında ve bu düzenlemede yer alan esaslara uygun olarak Şirketin finansal ve operasyonel faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde gözetilmesini teminen görev yapmaktadır. Komitenin amacı, Şirketin muhasebe sisteminin, finansal bilgilerinin kamuya açıklamasının, bağımsız denetiminin ve iç sistemlerinin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini sağlamak olup, her türlü iç denetim ve/veya bağımsız denetimin yeterli ve şeffaf bir şekilde yapılması için gerekli tüm tedbirlerin alınmasını temin eder.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Riskin Erken Saptanması Komitesi, 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 378. maddesinin 1. fıkrasında yer alan hükümler çerçevesinde 20 Ekim 2012 tarihinde kurulmuştur. . Komitenin aynı zamanda SPK SERİ: IV, NO:63 Tebliği ile zorunlu kılınan Riskin Erken Saptanması Komitesi olarak da görev yapmasına 24.05.2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir. Komite, bir başkan ve bir üyeden oluşur.

Komite, şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin ve çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmakla sorumlu olup yönetim kuruluna her iki ayda bir vereceği raporda durumu değerlendirir ve risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir.

Komiteler	Komite Üyeleri	Görevi	Komite Görevi	Komite Kuruluş Tarihi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Metin Recep Zafer	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi	20.04.2012
	Nalan Eren	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi	Komite Üyesi	
Denetim Komitesi	Muzaffer Özgören	Bağımsız Üye	Komite Başkanı	20.04.2012
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Mustafa Saydam	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi	20.11.2012
	Hasan Altaner	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi	

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

03.01.2014 tarihinde 28871 nolu Resmi Gazete'de yayımlanan SPK Kurumsal Yönetim Tebliği İlkeleri dikkate alınarak hazırlanmıştır. Güneş Sigorta, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere aykırı hiçbir uygulama yapılmamasına azami ölçüde önem göstermektedir.

Pay sahipleri ve menfaat sahiplerinin Şirket hakkındaki güncel bilgilere en kolay ve güvenilir yoldan ulaşabilmelerini sağlayarak, şirket ve mevcut potansiyel yatırımcılar arasında düzenli bilgilendirme ve güvene dayanan bir köprü kurmak amacıyla 2009 yılı sonunda Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Tebliği gereği SPK ileri düzey lisansına sahip Yatırımcı İlişkileri Bölüm yöneticisi atanmış olup aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesinin üyesi olarak görevlendirilmiştir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler birimi, Genel Müdür Yardımcısı Birgül Denli'nin sorumluluğundadır. İletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon	E-mail
Birgül Denli	Genel Müdür Yardımcısı	(0212) 355 6960	birgul.denli@gunessigorta.com.tr
Nalan Eren	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi / Fon Yönetimi Müdür Yardımcısı	(0212) 355 6801	nalan.eren@gunessigorta.com.tr
Ömer Toker	Genel Muhasebe Yönetimi Müdürü	(0212) 355 6826	omer.toker@gunessigorta.com.tr
Fulden Pehlivan	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü	(0212) 355 6820	fpehlivan@gunessigorta.com.tr

Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi'nin temel görevleri;

- Pay sahiplerine ilişkin bilgileri ve Pay defterini güncel tutmak,
- Pay sahiplerinin Yönetim Kurulu ile iletişimini kurmak,
- Genel Kurul Toplantısının Ana Sözleşmeye uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Genel Kurul duyurusu, toplantı gündemi ve toplantı tutanağını hazırlamak,
- E-Genel Kurul yönetimini sağlamak,
- Pay sahipleriyle ilgili temettü ve bedelsiz hisse senetlerinin dağıtımını sağlamaktır.

2009 yılı sonundan bu yana Yatırımcı İlişkileri biriminin kurulması ile Şirketin kurumsal yönetim açısından gelişim göstermesi, SPK mevzuatına ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak Şirketi daha şeffaf bir yapıya kavuşturmak amaçlanmaktadır. En güncel ve doğru bilgiyi SPK mevzuatına ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun bir şekilde yatırımcıların hizmetine sunmak ve bu sayede yatırımcının güvenini kazanarak, yatırımcılarla uzun vadeli bir ilişki kurmak amaçlanmaktadır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Şirket ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ile Groupama S.A.'ya üçer aylık dönemlerdeki kamuya açıklanmış mali tablolar gönderilmektedir. Şirketle ilgili istenen diğer konulardaki bilgiler, ivedilik durumuna göre en kısa zamanda cevaplanarak gönderilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 6 Şubat 2009 tarihinde yayınlanarak yürürlüğe giren Seri: VIII, No: 54 Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği'nde yer alan hükümler çerçevesinde duyurular ve bilgiler Kamu Aydınlatma Platformu ile paylaşılarak pay sahiplerinin bilgilendirilmesi sağlanmıştır.

Dönem içinde pay sahiplerinin şirketten talebi olmamıştır. Diğer taraftan, ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Dönem içinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır.

4. Genel Kurul Bilgileri

Genel Kurul Toplantıları, Şirketin Genel Müdürlük binasında ve bütün pay sahiplerinin katılmasına imkân verecek bir mekanda, aynı anda elektronik ortamda Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden yapılmaktadır. Pay sahipleri bazında sınıflandırılmakta ve Hazır Bulunanlar listesinde belirtmek suretiyle toplantı başlangıcında pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Pay sahipleri tarafından yönetim kurulu veya denetçilere 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 yetkililer ve bağımsız denetçilerin de hazır bulunmaları sağlanmaktadır.

Genel Kurul Toplantı tutanakları isteyenlere toplantı sonunda hemen verilmektedir. Pay sahiplerine ve ilgili makamlara posta yoluyla gönderilmektedir. Ayrıca Şirket merkezinde de sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır. Genel Kurul Toplantısı sonrasında KAP'a (Kamuyu Aydınlatma Platformu) gönderilir. Ayrıca toplantı tutanağı ve Hazır Bulunanlar listesi www.gunessigorta.com.tr adresinde yer alan Şirket internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, yatırımcıların bilgisine sunulmaktadır. Geçmiş yıllara ilişkin Genel Kurul kararları da Şirket internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde yer almaktadır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketin pay sahiplerinin hiçbir imtiyaz hakkı bulunmamaktadır. Karşılıklı iştirak içinde olan şirketler genel kurulda oy kullanmamaktadır. Azınlık payları yönetimde temsil edilmemekle birlikte, Şirket birikimli oy kullanma yöntemine yer vermemektedir.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Şirket Ana Sözleşmesinin 24. maddesinde kârın nasıl dağıtılacağı belirtilmektedir. Kâr dağıtımını yönetim kurulunun Şirketin durumunu, yatırım ihtiyacını ve finansal yapısını dikkate alarak ortakların beklentileriyle Şirketin büyüme ihtiyacı arasındaki hassas dengenin bozulmamasını öngören kâr dağıtım teklifini Genel Kurul'un kabul etmesiyle yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir. Şirketin kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

7. Payların Devri

Şirketin Ana Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır. Ana Sözleşme'nin 7. maddesine göre Şirket 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 yönetmeliğinin 10. maddesine göre ve hisse devirleri, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün yazılı onayına tabidir.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Şirkete ait bilgiler Mali İşler Yönetimi Genel Muhasebe Müdürü Ömer Toker'in bilgisi ve sorumluluğu dahilinde kamuya açıklanmaktadır. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlı olarak Şirketin "Bilgilendirme Politikası" hazırlanmış olup, internet sitesinden hissedarlara, menfaat sahiplerine ve kamuya açıklanmıştır.

9. Özel Durum Açıklamaları

Şirket tarafından 2014 yılı 3. çeyrek dönem sonuna kadar SPK düzenlemeleri uyarınca 5 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Güneş Sigorta faaliyetlerine ilişkin zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır. Şirket hisseleri sadece yurtiçi borsalarda işlem görmektedir.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Güneş Sigorta'nın internet adresi www.gunessigorta.com.tr'dir. İnternet sitesinde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm, madde 1.11.5'te belirtilen hususlar kapsamında ticaret sicil bilgileri, ortaklık yapısı, yönetim yapısı ve organizasyonu, imtiyazlı paylar, esas sözleşme, özel durum açıklamaları, faaliyet raporları, mali tablolar ve dipnotlar, bağımsız denetim raporları, Genel Kurul bilgileri (gündem, hazır bulunanlar listesi, vekaletname örneği, genel

kurul tutanakları), kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu ile vizyon ve misyon bilgileri yer almaktadır.

Şirket internet sitesi bilgilendirme ve kamunun aydınlatılması konusunda aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinde ayrıca, Şirket hakkında genel bilgiler, ürünler, acenteler, online işlemler, yatırımcı ilişkileri, insan kaynakları ve iletişim bilgilerine de yer verilmektedir. Müşterilerle iletişimi internet adresi üzerinden de sağlayabilmek amacıyla müşteri görüş ve önerilerinin iletilebildiği bir menü de iletişim formları bölümünde bulunmaktadır. “Görüş ve Önerileriniz” başlığında kategorilere ayrılan müşteri görüşleri ile ilgili postalar ilgili Müdürlük tarafından cevaplandırılmaktadır.

Türk Ticaret Kanunu’nun 1524’üncü maddesi uyarınca İnternet sitesinde ilan edilecek içeriğin şirketlerin kendilerine özgülenmiş sayfalarına güvenli elektronik imza ve zaman damgası ile yüklendiği, yüklenen içeriğin güvenli ortamda tutulduğu, içeriğin erişime hazır bulundurulduğu, güvenli olarak arşivlenmesi gerekmektedir. Web sitemizden yatırımcı ilişkileri bölümü altındaki bilgi toplumu hizmetleri başlığı ile Merkezi Kayıt Kuruluşu’nun (MKK) şirketler bilgi portalındaki (e-Şirket) şirketimiz ile ilgili bilgilere ulaşmakta olup tüm paydaşların bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

İnternet sitesinde müşterilere Şirket hakkında sunulan güncel haberler, basın bültenleri, acente adresleri, anlaşmalı servisler ve destek hizmetler iletişim bilgilerinin yanı sıra genel sigortacılık bilgileri ve sigorta branş bilgileri de yer almaktadır. Yatırımcıların her türlü soru ve görüşlerini yatırımcı iletişimi sağlayabilmek için yatirimci.iliskileri@gunessigorta.com.tr olan e-posta adresi yatırımcı ilişkileri iletişim başlığında bildirilmiştir. Ayrıca yabancı yatırımcının şirket bilgilerine ulaşabilmesi için İngilizce olarak da hazırlanmış sitede genel olarak şirket yapısı, yönetim kurulu ve üst yönetim bilgileri ile, yatırımcı ilişkileri bölümünde kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu, sigorta sektörü hakkında bilgiler yer almaktadır. Son beş yıl mali tablo ve dipnotları ile yıllık faaliyet raporları da İngilizce sitede yabancı yatırımcının incelemesine sunulmuştur.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketin sermaye yapısı internet sitesinde, faaliyet raporlarında ve ilgili belgelerde yayınlanmaktadır. Şirketin ortaklık yapısında gerçek kişi nihai hâkim pay sahipleri bulunmamaktadır.

12. İçsel Bilgileri Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması ve İçsel Bilgilerin Korunması

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından içsel bilgiye ulaşabilecek kişilerin takibi Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) nezdinde Merkezi Kayıt Sistemi’nden yapılmaya başlanmıştır. Özel Durumların Kamuya açıklanmasına ilişkin Esaslar Tebliği’nin (Seri: VIII, No: 54) 16. maddesi gereğince, ortaklıklar tarafından oluşturulan içsel bilgilere erişimi olan kişiler listesinin ve listede oluşacak değişikliklerin yazılı şekilde aracı kuruma bildirilmesi gerekmektedir. Bu kayıtların işlenmesi Şirketin aracı kurumu tarafından gerçekleştirilecek olup, her türlü değişiklik yine ilgili kuruma yapılacak bildirimler ile sağlanacaktır. İçsel bilgilere erişimi olan

kişiler listesinde yer alan ve işverene bağlı olarak çalışan yöneticilerin bir kısmı aşağıdaki gibidir.

İsmi	Görevi
Serhat Süreyya Çetin	Genel Müdür
Hasan Altaner	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Levent Özer	Genel Müdür Yardımcısı
Deniz Kanişali	Genel Müdür Yardımcısı
Ergin İçenli	Genel Müdür Yardımcısı
Birgöl Denli	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Tanrıverdi	Teftiş Kurulu Başkanı
Tayfun Altıntaş	Grup Müdürü
Elvan Atalay	Grup Müdürü
Paşa Hüseyin Altın	Grup Müdürü
Sıdika Mutlu	Teknik Muhasebe Müdürü
Nalan Eren	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi / Fon Yönetimi Müdür Yardımcısı
Ömer Toker	Genel Muhasebe Müdürü
Fulden Pehlivan	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü

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 Şirketin çıkarmış olduğu bültenlerde kamuya açıklanmış bilgiler kendilerine sunulmaktadır. 2011 yılı sonunda faaliyete geçen intranet ve ayrıca çeşitli telekomünikasyon araçları ile de menfaat sahipleri bilgilendirilmektedir. Kamuya ilişkin bilgilendirmeler basın toplantıları ya da medya aracılığıyla verilen demeçler ile yapılmaktadır. Çalışanların bilgilendirilmesi ise çeşitli toplantılar, organizasyonlar vasıtasıyla olduğu gibi şirket e-posta yoluyla yönetim değişiklikleri ve bazı önemli duyurular ile sağlanmaktadır.

2010 yılında kurulan Güneş-net portalı, acentelerin Şirket ile ilgili konularda bilgilendirilmesi, aynı zamanda Şirket ile doğrudan, hızlı iletişimini sağlamak ve acenteler ile iletişimi kolaylaştırmaktadır.

Güneş Sigorta personelinin kurumsal iletişim platformu, Güneş-im kurumsal ve sosyal bilgileri paylaşarak, iletişim ve işbirliğini artırmak ve tüm çalışanları en kısa zamanda doğru kaynaktan bilgilendirmek amacıyla 2011 yılı Eylül ayında devreye alınmıştır.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Şirkette menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda farklı modeller oluşturulmuştur.

- a. Genel Acenteler Toplantısı: Yılda bir kez düzenlenen Acenteler Toplantısı'nda Şirket genel durumu ve hedefler Şirket yönetimi ile birlikte değerlendirilip ileriye dönük görüşler paylaşarak Şirket – İş ortakları ilişkisi pekiştirilmesi ve gelişimi sağlanmaktadır.
- b. Kurumiçi Toplantılar: Bu sistem sayesinde çalışanlar, şirketle ilgili olarak her konuda iyileştirme ve geliştirmeye yönelik önerilerini sunmakta ve uygun bulunan öneriler uygulamaya konulmaktadır.
- c. Bölge Koordinasyon Toplantıları: Bölge Müdürlükleri ve Genel Müdürlük çalışanları ve üst yönetimin birlikte gerçekleştirdiği toplantılarda bölge taleplerinin sunumu, genel müdürlük ve bölge ortaklığının iyileştirilmesi yönünde iletişimin artırılması sağlanmaktadır.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Güneş Sigorta İnsan Kaynakları Politikası; “Sürdürülebilir rekabetçi yapı” stratejik yönelimi doğrultusunda “Çalışan memnuniyetinin artırılması” stratejik amacına ulaşılabilmesi için insan kaynağının verimli ve etkin bir şekilde yönetilmesi.

Güneş Sigorta çalışanlarının ortak paydası: “Takım ruhu”dur.

- Sigorta sektörünün lider ve köklü şirketlerinden biri olarak amacımız, ortak değerlerimizi benimseyecek, ekip çalışmasına yatkın, başarı odaklı, gelişime açık çalışanları bünyemizde bulundurmaktır.
- Güneş Sigorta'da çalışanların tümü, şirketimizin misyonuna, vizyonuna ve kalite politikasına hâkimdirler. Tüm çalışanlar yaptıkları işin Güneş Sigorta'nın örgütsel etkinliğine katkısının bilincindedirler. Herkes takım ruhu ile çalışma anlayışına sahiptir ve yenilik yaratma gücü üst düzeydedir.

Güneş Sigorta, çalışanlarına, başta eğitim olmak üzere, verimli çalışma için gerekli olan donanım ve disipline edilmiş prosedürleri sağlamaya ve geliştirmeye özel önem verir ve Güneş Sigorta, çalışanlarını en önemli sermayesi olarak görür.

Güneş Sigorta, yöneticilerini kendi içinden yetiştirir. Araştırmacı, vizyon sahibi, yaratıcı, problem çözme yetkinliğine sahip gençlere sigortacılık formasyonu kazandırır.

Güneş Sigorta İnsan Kaynakları ve Eğitim Müdürlüğü başta işe alım süreci, eğitim gelişim faaliyetleri, performans değerlendirme, kariyer planlama, ücret yönetimi, vb. uygulamalar olmak üzere çalışanların tüm insan kaynakları süreçlerinden sorumludur. Bu kapsamda; Güneş Sigorta işe alım sürecini sınav ve mülakatlarla gerçekleştirir. Başvuruda bulunan adayın şirketimize ve işe uygunluğu, kişisel özellikleri değerlendirilmektedir.

En önemli kaynağın çalışanlar olduğu anlayışı ile Güneş Sigorta, eğitim ve gelişim faaliyetlerine büyük önem vermektedir. Bu doğrultuda yönetsel, teknik ve kişisel gelişim alanlarında çalışanların ihtiyaç duydukları eğitimleri alarak kendilerini geliştirme fırsatı yakalamaları sağlanmaktadır. Güneş Sigorta'da Performans Değerlendirmenin amacı, Şirketin stratejik hedefleri ile kurum ve birey hedefleri ve yetkinlikler kapsamında, bireylerin performanslarını değerlendirmek ve çalışanların, uyum içinde çalışmaları ve kurumun istenilen sonuçları elde etmesini sağlamaktır.

Güneş Sigorta çalışanlarının, yetkinliklerini ve edinmiş oldukları bilgi ve deneyimlerini en iyi şekilde kullanılabilmelerine imkân vererek Kariyer Gelişim Sistemini uygulamaktadır. Bu kapsamda yüksek performans gösteren ya da kritik pozisyonda görev yapan çalışanlara yönelik uygulanan Kariyer Gelişim programları kapsamında kişilerin gelişime açık olan alanlarına yönelik eğitim planlamaları yapmaktadır. Güneş Sigorta'da yılda bir kere yapılan terfi sınavı uygulaması ile de çalışanlar kariyerlerini bir adım ileriye taşıma fırsatı yakalamaktadırlar. Tüm çalışanların maaşları her ay sonunda ödenir ve yılda dört adet ikramiye ile Yönetim Kurulu'nca belirlenen temettü uygulaması vardır. Çalışanların maaşlarına, kariyer basamakları yükseldikçe terfilerle birlikte ve dönemsel olarak sendika ile uzlaşmaya varılarak belirlenen kriterler doğrultusunda artış yapılır. Güneş Sigorta çalışanları Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası'na üyedirler ve sendikalı çalışanları temsilen Şirket içinden temsilciler atanmıştır.

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 9001 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. 2 Mart 2010 tarihinde ise ASR tarafından yapılan yeniden belgelendirme denetimiyle belge üç yıl süre ile uzatılmıştır. ISO 10002:2004 Müşteri Şikayetleri Yönetim Sistemi belgesi ilk defa 2 Mart 2010 tarihinde ASR tarafından alınmıştır.

Müşteri İlişkileri Yönetimi biriminde, kurumun Bilgilendirme Yönetmeliği kapsamında yazılı veya sözlü olarak (e-mail, web sitesi anket formları, telefon, faks, şikayet kutuları aracılığı ile) gelen tüm öneri, bilgilendirme, teşekkür ve şikayet talepleri karşılanmakta, en geç üç iş günü içerisinde geri dönüş yapılarak müşteri memnuniyetini en üst seviyede gerçekleştirmeye yönelik hizmet verilmektedir. Müşteri İlişkileri Politikası, Şirket internet sitesinde yayınlanmaktadır.

17. Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Kurulduğu günden bu yana, topluma ve çevreye duyarlılığının bir ifadesi olarak ürettiği değerlerin bir bölümünü toplumun yararına kullanan Güneş Sigorta, sahip olduğu sürdürülebilirlik ve çevre koruma bilincini, geliştirdiği ürünlerden hayata geçirdiği projelere kadar dokunduğu her noktaya yansıtmaya çalışmaktadır. Güneş Sigorta projelerini doğal kaynakların doğru kullanılması, çevrenin korunması ve toplumsal gelişimin sağlanması konularına odaklanarak şekillendirmekte ve sürdürmektedir.

Alternatif enerji kaynaklarına duyulan gereksinimin günden güne arttığının bilinci ile Güneş Sigorta, Genel Müdürlük binasına kurduğu “Güneş Enerjisi Santrali” ile 2009’dan bu yana kendi elektriğini üretmekte ve yeşil enerji kullanarak doğaya katkıda bulunmaktadır. Mart 2013’te güneş enerjisi kullanımının 4. yılını kutlayan Güneş Sigorta, bugüne kadar yaklaşık 37.000 kWh enerji tasarrufunda bulunmuştur. Engellediği karbondioksit emisyonu ise yaklaşık 29 tondur.

Güneş Sigorta ayrıca Güneş Enerjisi Santrali’nin bir yansıması olarak, alternatif enerji kaynaklarının önemini vurgulama ve güneş enerjisine dikkat çekme hedefi ile İstanbul Teknik Üniversitesi bünyesinde 2004 yılında kurulan Güneş Arabası Ekibine (İTÜ-GAE), 2009 yılından bu yana platin sponsorları arasında yer alarak destek vermektedir.

Güneş Sigorta, aynı bilinçten hareketle iklim değişikliği konusunda kamuoyunu bilgilendirmek, bilinçlendirmek ve dünyanın geleceğine katkıda bulunmak amacıyla “İklim Değişiyor mu?” isimli dijital bir kitap da hazırlamıştır. Kitabın içerisinde, Türkçeye ilk kez Güneş Sigorta tarafından çevrilen Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) Aşırı Hava Koşulları Özel Raporu’nun özeti de yer almaktadır.

Kadınların ekonomik yaşama adım atmalarını sağlayan Grameen MikroKredi Programı kapsamında kredi kullanan dar gelirli girişimci kadınlara özel mikro ürünler geliştiren Güneş Sigorta, 2013 yılı Nisan ayında MikroKonut ürününü sunmuştur. MikroKonut ile 60.000’den fazla dar gelirli kadın girişimcinin yuvası, yangından yıldırıma, sel-su basmasından yer kaymasına kadar birçok temel riske karşı ayda 1TL’ye güvence altına alınmıştır.

Aynı program kapsamında, 2011 yılında çıkardığı MikroSigorta ürünü ile kadınların emeklerini sigortalayan Güneş Sigorta, 2013 yılında da kaza sonucu ölüm, sürekli sakatlık gibi risklerin yanında terör ve deprem gibi doğal afetleri teminat altına almış ve dar gelirli girişimci kadınların güvencesi olmuştur. Güneş Sigorta, dünyada bir ilke imza atarak geliştirdiği MikroSigorta ürünü ile Avrupa Kurumsal Sosyal Sorumluluk Ödül Programı kapsamında Liderlik kategorisinde birincilik ödülünün de sahibi olmuştur.

Güneş Sigorta, sosyal sorumluluk projeleri kapsamında üniversitede eğitim gören öğrencilere yönelik bir burs programı yürütmektedir. Şirket personelinin çocuklarına da açık olan burs programından 2012-2013 eğitim döneminde 211 öğrenci yararlanmıştır. 2013-2014 eğitim döneminde 298 öğrenciye burs verilmektedir.

2011 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi “Global Compact”ı imzalayan Güneş Sigorta, bu sözleşmeye imza atan ilk hayat dışı sigorta şirketi olarak Türk sigorta

sektöründeki öncü rolünü bir kez daha göstermiştir. Güneş Sigorta, sözleşmede yer alan İnsan Hakları, Çalışma Standartları, Çevre ve Yolsuzlukla Mücadele konularındaki 10 temel ilkeye bağlılıkla uymaya 2013 yılı ve sonrasında da devam edecek, gerek çalışanlarına ve tüm paydaşlarına gerek topluma karşı sorumluluklarını yerine getirmeyi sürdürecektir.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Şirket faaliyetleri ve idaresi Genel Kurul tarafından, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ve Sigorta Mevzuatı hükümleri dairesinde seçilecek Genel Müdür dahil 8 üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. 31.12.2011 tarihinde SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği gereği ilk 2 bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri 16 Nisan 2012 tarihinde Genel Kurul Toplantısı ile seçilmeye başlamıştır. Her Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üyeleri ile birlikte seçimleri yenilenmektedir.

30.09.2014 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin isimleri, görev ve göreve başlama süreleri aşağıda sunulmuştur.

İsmi	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Halil Aydoğan	Başkan	09.04.2013
İsmail Alptekin	Başkan Vekili	30.03.2010
Metin Recep Zafer	Üye	09.03.2007
Mustafa Saydam	Üye	06.12.2013
Muzaffer Özgören	Bağımsız Üye	30.04.2014
Serhat Süreyya Çetin	Üye ve Genel Müdür	09.02.2011

Şirketin Genel Müdürü, Yönetim Kurulunun tabii üyesidir ve oy hakkı vardır. Yönetim Kurulu üyeleri bir 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 Toplantısı'na kadar vazife görür ve Kurulca seçimin onayı halinde yerine seçildiği üyenin kalan süresini tamamlar. Genel müdürün görev süresi Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresine bağlı değildir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 1 Mart 2013 tarihinde yayınlamış olduğu 2013/4 sayılı Genelgesi gereğince; Şirketimiz 6102 sayılı yeni Türk Ticaret Kanunu'na (TTK) göre Bağımsız Denetime tabi olduğundan ve bağımsız denetçi seçmesi gerektiğinden, 6762 sayılı eski TTK'ya göre

görev yapmakta olan denetçilerin (zorunlu murakıpların) görevleri, 25.03.2013 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Güneş Sigorta Yönetim Kurulu üyeleri “Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmelik”in 6. Maddesi’nde yer alan niteliklere uymak zorundadır. Yönetim Kurulu üyeliğine atanan kişilerin belgeleri hazırlanarak Hazine Müsteşarlığı’na gönderilmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerinin öğrenim durumları ve mesleki deneyimleri Şirketin faaliyet raporunda bildirilmektedir, ayrıca internet sitesinde Yönetim Kurulu başlığı altında başkan ve üyelerin özgeçmişleri yer almaktadır.

20. Şirketin Vizyonu ve Misyonu ile Temel Değerleri

Güneş Sigorta A.Ş. kalite politikasını kuruluşun amacına ve kalite yönetim sisteminin şartlarına uyarak, etkinliğinin sürekli iyileşmesi taahhütlerini içerecek nitelikte 4 Ekim 1996 tarihinde belirleyerek kamuya açıklamıştır. 2012 yılı içinde Şirket vizyon ve misyonu, stratejik yönelimler ve Şirket hedeflerine göre güncellenmiştir.

Vizyon;

Sektörde değişim liderliğini üstlenen, paydaşlarına değer yaratan ve en çok tercih edilen sigorta şirketi olmak.

Misyon;

- Müşteri odaklı hizmet anlayışı ile sigortalılarının ihtiyaçlarını tanımak ve yaratıcı çözümler sunmak.
- Sektör standartlarının ve toplumdaki sigorta bilincinin gelişimine katkıda bulunmak ve farkındalık yaratmak.
- Belirlenen stratejik yön ve sürekli gelişen insan kaynağı ile tüm paydaşlara en yüksek faydayı sağlamak.

Temel Değerler;

- Değişim Öncüsü
- Güvenilir
- Gelişim Sağlayan
- Fark Yaratan
- Sonuç Odaklı
- Müşteri Odaklı

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürlüğü, 21 Haziran 2008 tarih 26913 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik” kapsamında 01.02.2009 tarihi itibarı ile kurulmuştur.

Şirketin maruz kaldığı başlıca riskler; sigorta riski, kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve operasyonel riskler olarak beş ana başlıkta takip edilmektedir. Risk yönetimine ilişkin Şirket politikası faaliyet raporunun ilgili bölümünde ve internet sitesinde yer almaktadır.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Şirketin Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına, Şirket Ana Sözleşmesi'nde açıkça yer verilmiştir. Ana Sözleşme'nin 13. maddesine göre Yönetim Kurulu münhasıran Genel Kurulun kararlarına bırakılan hususlar dışında kalan bütün işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu Toplantılarının gündemleri ana sözleşmede belirtilen hususlara ve yetkilere göre tespit edilir. 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. 2014 yılının ilk üç çeyreğinde 33 adet toplantı gerçekleştirilmiştir. 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.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Şirket Yönetim Kurulu üyeleri dönem içinde Şirket ile işlem yapma ve rekabet yasaklarına en iyi şekilde uymaktadırlar.

25. Etik Kurallar

Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin yayınlamış olduğu Sigortacılık Etik İlkeleri Şirketimizce de benimsenmektedir. Tüm çalışanlarımıza duyurulması sağlanarak, etik ilkeler hakkında bilgi sahibi olunması sağlanmaktadır.

26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu'nda, Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi 2012 yılında oluşturulmuştur. 30 Nisan 2014 tarihinde Genel Kurul ile Yönetim Kurulu üyelerinin 1 yıl süre ile üyeliklere seçimi gerçekleştirilmiş, 9 Mayıs 2014 tarihi itibarıyla komite üyeleri yönetim kurulu kararıyla belirlenmiştir.

Komiteler	Komite Üyeleri	Komite Görevi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Metin Recep Zafer	Komite Üyesi
	Nalan Eren	Komite Üyesi
Denetim Komitesi	Muzaffer Özgören	Komite Başkanı
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Mustafa Saydam	Komite Üyesi
	Hasan Altaner	Komite Üyesi

Denetim Komitesi

20.04.2012 tarihinde kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Şirketin iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'na istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla sorumludur.

Denetim Komitesi en az iki üyeden oluşur ve komite üyeleri, Şirketin bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir.

Zorunlu haller haricinde, Denetim Komitesi prensip olarak en az üç ayda bir olmak üzere yılda en az dört kez ve gerekli olan her durumda Komite Başkanı'nın yapacağı davet üzerine Şirket merkezinde toplanır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

20.04.2012 tarihinde kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi, Şirket içerisinde Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır.

Ayrıca, Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği kapsamında Aday Gösterme Komitesine Ücret Komitesi görevlerini de yerine getirmektedir.

Komite, zorunlu haller haricinde prensip olarak en az üç ayda bir ve gerekli olan her durumda Komite Başkanı'nın yapacağı davet üzerine Şirket merkezinde toplanır.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 378. maddesinin 1. fıkrasının yer alan hükümler çerçevesinde Riskin Erken Saptanması Komitesi 20 Ekim 2012 tarihinde kurulmuştur. Komitenin aynı zamanda SPK SERİ: IV, NO:63 tebliği ile zorunlu kılınan Riskin Erken Saptanması Komitesi olarak da görev yapmasına 24.05.2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir. Komite, bir başkan ve bir üyeden oluşur.

Komite, şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin ve çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmakla sorumlu olup yönetim kuruluna her iki ayda bir vereceği raporda durumu değerlendirir ve risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir.

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Şirketin Yönetim Kurulu üyelerine Genel Kurulda ortakların kararıyla belirlenen huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır. Kurumsal Yönetim Tebliği gereği yıllık faaliyet raporunda Yönetim Kurulu üyeleri ve Üst düzey Yöneticilere verilen mali haklar bilgisi yayınlanmaktadır. Her yıl yapılan Genel Kurul Toplantısı sırasında Yönetim Kurulu üyelerine belirlenen ücretlere ilişkin bilgi yayımlanan Genel Kurul tutanağı ile yatırımcıların bilgisine de sunulmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE TAZMİNAT ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Güneş Sigorta'nın aktif büyüklüğü 2014 yılı 3. çeyrek döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %12 artarak 1 milyar 229 milyon 173 bin TL'ye, prim üretimi de %18 artış ile 882 milyon 937 bin TL'ye çıkmıştır. Şirketimiz, yeni koşullara hızlı adapte olabilme, paydaşlarıyla işbirliği ve güven içinde çalışma ve sigorta bilincini yurt geneline yayma konusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şirketimiz, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin tabi olduğu yönetmeliklere uygun olarak, mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini karşılayacak teminatları da Hazine nezdinde tesis etmiştir.

Güneş Sigorta, likit varlıklardan oluşan güçlü aktif yapısı, yatırıma yönlendirilen varlıkların vade dağılımı ile finansal açıdan bir sıkıntı yaşamaksızın, tüm yasal ve ticari sorumluluklarını zamanında yerine getirmiştir.

Rapor dönemi dahil son beş yıla ilişkin özet finansal bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Bin TL	2014/09	2013	2012	2011	2010
Aktif Büyüklük	1.229.173	1.212.682	992.626	864.775	798.260
Özkaynaklar	326.010	334.569	307.632	278.321	257.960
Ödenmiş Sermaye	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000

Yazılan Brüt Primler	882.937	1.076.727	922.457	819.947	737.368
Brüt Ödenen Hasarlar	(440.541)	(513.493)	(463.897)	(456.371)	(439.169)
Brüt Muallak Hasarlar	(771.403)	(553.032)	(404.133)	(366.034)	(379.597)
Prim Konservasyon Payı	515.304	596.863	514.860	383.241	415.609
Teknik Bölüm Dengesi	41.880	(30.786)	(2.886)	16.828	(4.592)
Konservasyon Oranı	58%	55%	56%	47%	56%
Net Hasar Prim Oranı	77%	84%	77%	74%	81%

Genel Giderler	(65.574)	(84.758)	(85.008)	(67.253)	(70.116)
Yatırım Gelirleri	47.498	55.941	35.180	27.448	55.860
Yatırım Giderleri	(51.257)	(56.727)	(41.983)	(32.683)	(59.560)
Yatırım Karı	(3.759)	(786)	(6.804)	(5.235)	(3.700)
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı ve Zararı	6.975	(53.692)	(19.986)	22.226	(29.092)

Özkaynak Karlılığı %	2%	-16%	-6%	8%	-13%
Aktif Karlılığı	1%	-4%	-2%	3%	-4%
Teknik Kar / Yazılan Primler	5%	-3%	-0,3%	9%	3%
Net Kar / Yazılan Primler	1%	-5%	-2%	3%	-4%

TİCARİ SİCİL BİLGİLERİ

Ticaret Unvanı: GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

Ticaret Sicil No: 66019

Sicil Tarihi: 17/09/1957

Şirket Adresi: Büyükdere Cad. Güneş Plaza No: 110 Esentepe-Şişli / İSTANBUL

Mersis No: 0434005698400014

İLETİŞİM BİLGİLERİ

GENEL MÜDÜRLÜK

Güneş Plaza, Büyükdere Cad. No:110

34394 Esentepe Şişli/İSTANBUL

Tel: 444 1957

www.gunessigorta.com.tr

bilgi@gunessigorta.com.tr

Faks Numaraları

Genel Faks No: (0212) 355 6464

Police teklif işlemleri: (0212) 355 6870

Hasar işlemleri: (0212) 355 6871

Tahsilat işlemleri: (0212) 355 6872

Sağlık Sigortası işlemleri: (0212) 355 6873

Müşteri Memnuniyeti Hattı

E-posta: musterimemnuniyeti@gunessigorta.com.tr

Tel: (0212) 444 1957 Faks: (0212) 355 6876

Yatırımcı İlişkileri

E-posta: yatirimci.iliskileri@gunessigorta.com.tr

MERKEZ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Güneş Plaza, Büyükdere Cad. No: 110

34394 Esentepe Şişli/İSTANBUL

Tel: (0212) 355 6565

KADIKÖY BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Saniye Ermutlu Sk. Şaşmaz Plaza No: 6 Kat: 1

34742 Kadıköy/İSTANBUL

Tel: (0216) 571 5353

İSTANBUL BATI BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

M.Nesih Özmen Mah. Yüksel Sok. No:29

34160 Güngören-İstanbul

Tel: (0212) 867 1700

ORTA ANADOLU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Atatürk Bulvarı No: 97 Gama İşhanı Kat: 2

06650 Kızılay/ANKARA

Tel: (0312) 410 4646

EGE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Şehit Fethibey Cad. No: 55 Heris Tower İş Merkezi Kat: 9-10
35210 Pasaport/İZMİR
Tel: (0232) 497 4141

AKDENİZ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Metin Kasapoğlu Cad. Ayhan Kadam İş Merkezi Kat: 1, A-Blok No: 3-4-5
07100 ANTALYA
Tel: (0242) 311 9500 (10 Hat)

GÜNEY ANADOLU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Yeni Döşeme Mah. Karaisalı Cad. Baysan İş Merkezi A Blok Kat: 1
01120 Seyhan/ADANA
Tel: (0322) 459 7800 (10 hat)

KARADENİZ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

K. Maraş Cad. Zorlu Otel Karşısı Bordo İşhanı No: 4 Kat: 3
61200 TRABZON
Tel: (0462) 323 1300 (9 Hat)

MARMARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Konak Mah. Lefkoşe Cad. No:42 Origami Flat Office Kat:5
16010 Nilüfer/BURSA
Tel: (0224) 275 4200

KKTC BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Selver Somuncuoğlu Sok. No: 14 Köşklüçiftlik
Lefkoşa/KIBRIS
Tel: (0392) 228 6690 - (0392) 227 9513 - (0392) 228 6482

KAYSERİ TEMSİLCİLİĞİ

Gevher Nesibe Mah. Gök Sok. Avrupa Hastanesi Yanı No: 17 Kat: 1/1
38010 Kocasinan/KAYSERİ
Tel: (0352) 222 5645

SAMSUN TEMSİLCİLİĞİ

Kazımpaşa Cad. Adnan Kefeli İşhanı No: 2 Kat: 4
55030 SAMSUN
Tel: (0362) 432 4663 - (0362) 432 8033

ERZURUM TEMSİLCİLİĞİ

Yukarı Mumcu Cad. Akçay Apt. No: 4 Kat: 5
25200 ERZURUM
Tel: (0442) 235 1957 - (0442) 235 4758 -599