

GÜNEŞ SİGORTA A.Ş.

2017 2. Çeyrek Dönem

ÖZET FAALİYET

RAPORU

İçindekiler

SUNUŞ	3
Kurumsal Profil	3
Dünden Bugüne Güneş Sigorta.....	4
Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz	7
Müşteri İlişkileri Politikamız.....	7
Temel İlkelerimiz.....	8
Ortaklık Yapısı ve Özet Finansal Bilgiler	10
Başlıca Finansal Göstergeler	11
Finansal Analiz Oranları	11
2017-2019 Strateji Haritası.....	13
Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler	14
Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları	14
Şirketin Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler	14
Hâkim Şirket ve Bağlı Şirketle Yapılan İşlemlere Ait Bağlılık Raporu	14
Şirket Ana Sözleşmesi'nde Yapılan Değişiklikler	14
Teknik Değerlendirme	15
Branşlar Bazında Teknik Değerlendirme	15
Prim Üretimi	22
Ödenen hasar	23
Teknik Denge	24
Branşlar Bazında Teknik Bölüm Gelir Tablosu	25
Gelir Tablosu Özet	27
KURUMSAL YÖNETİM	28
Yönetim Kurulu	28
Yönetim Kurulu Üye Değişiklikleri	31
30.06.2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri Hakkında Özet Bilgiler	32
Yönetim Kurulu Üyelerinin 2017 yılı 2. Çeyrek Dönem Toplantılara Katılımı.....	33
Faaliyet Gösteren Komiteler	34
Üst Yönetim	36
Üst Yönetim Değişiklikleri	38
İç Denetim & İç Kontrol ve Risk Yönetimi	39
Şirket Organizasyon Şeması.....	40
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	41
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı	41
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	41
Bölüm - Pay Sahipleri.....	41
Bölüm - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	48
Bölüm - Menfaat Sahipleri	51
Bölüm - Yönetim Kurulu	56
FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ	61
Mali Durum, Kârlılık ve Tazminat Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	61
Hissedarlara Bilgi	62
Ticari Sicil Bilgileri	63
İletişim Bilgileri	64

SUNUŞ

Kurumsal Profil

Sektörünün köklü ve güçlü kuruluşlarından biri olan Güneş Sigorta, çalışmalarını Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yangın ve doğal afetler, nakliyat, su araçları, su araçları sorumluluk, kara araçları, kara araçları sorumluluk, kaza, hava araçları, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, genel sorumluluk, hukuksal koruma, kredi, hastalık/sağlık, destek ve finansal kayıplar olmak üzere hayat dışında kalan tüm sigortacılık branşlarında faaliyet göstermektedir.

Güneş Sigorta'nın ana hissedarları, ülkemizin en saygın bankalarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve Fransa'nın lider sigorta kuruluşlarından Groupama S.A.'dır.

Sigortacılık bilgisini, müşterilerinin özel hizmet ve ürün ihtiyaçlarına cevap vermek üzere kullanan, satış kadrosunu satış kaynaklarının yıldan yıla artan hedeflerine destek verecek güçte yapılandıran, müşteri memnuniyetini vazgeçilmez performans kriteri olarak benimseyen ve yatırımcılarının haklarını koruyarak her konuda bilgi sahibi olmalarını sağlayan Güneş Sigorta, Türk sigorta sektöründe 59 yıldır faaliyet gösteren köklü bir şirkettir.

Dokuz acente; altı finansal bölge müdürlüğü, üç temsilciliği ve 3.000'e yaklaşan satış kanalından oluşan uzman kadrosu ile teknolojik altyapısını da kullanarak hızlı poliçeleştirme, ürün çeşitliliği yaratma ve hasar sonrası hizmetlerinde titizlik gösteren Güneş Sigorta, pazarda tercih edilen ve güven duyulan bir marka olarak benimsenmiştir.

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, tekne, 3'üncü şahıslara karşı mali sorumluluk, işveren mali sorumluluk, maden çalışanları zorunlu ferdi kaza, seyahat sağlık, tamamlayıcı sağlık, yabancı uyruklular için sağlık sigortası, hukuksal koruma ve yeşilkart gibi sigorta ürünleriyle yaşamın her alanında güvence sağlamaktadır. Şirket ayrıca ticari ve endüstriyel risk sigortaları; uçak, helikopter, gemi ve kara nakil araçları; ağır sanayi ve filo sigortaları dallarında da iş dünyasının ihtiyaçlarına cevap vermektedir.

Güneş Sigorta, ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi ve ISO 10002:2004 Müşteri Şikâyetleri Yönetim Sistemi Belgesi'ne sahiptir.

Dünden Bugüne Güneş Sigorta

- 1957:** Güneş Sigorta kuruldu. Yangın, Nakliyat ve Kaza Sigortaları branşları açıldı.
- 1959:** Hayat Sigortaları branşı kuruldu.
- 1969:** Türkiye'nin ilk 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 Şampiyonu oldu.
- 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 branşını 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 başlandı.

2007: Kuruluşunun 50. yılını kutlayan Güneş Sigorta pazardaki payını %6,85'e çıkararak 5'inci 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, 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 "Erken Uyarı Sistemi" Türkiye'de ilk kez hizmete sunuldu.

Sigorta sektörünün en büyük IT projesi olan Pusula ile ilk poliçe üretildi.

Sağlık Provizyon Merkezi kuruldu.

GüneşNet acenteleri ile intranet bağlantısı sağlandı.

2011: Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (Global Compact) imzalandı.

Güneş Sigorta personelinin kurumsal iletişim platformu GüneşİM hizmete girdi.

Türkiye'deki 55 bin mikrokredi sahibi MikroSigorta kapsamına alındı.

2012: Yeni IT sistemi Pusula'ya tam geçiş sağlandı.

Facebook ve Twitter üzerinden aktif olarak iletişim yapılmaya başlandı.

Türkiye'de ilk defa elektrikli araçları, bataryalarıyla birlikte sigortalayan Yeşil Kasko pazara sunuldu.

Yönetim Kurulu'na iki bağımsız üye seçildi.

Türkiye Sigorta Birliği'nin yayınladığı Sigortacılık Etik İlkeleri benimsendi.

2013: Altı yeni Finansal Bölge Müdürlüğü kuruldu.

Ana sözleşme yeni Türk Ticaret Kanunu'na (TTK) uygun hale getirildi.

İlk defa e-Genel Kurul gerçekleştirildi.

Rekabet Kanunu İlkeleri benimsendi.

“Güneş Sigorta Facebook Sigortası” uygulaması ve “Güneşi Yakala” yarışmasıyla sosyal medya iletişimine hız verildi.

Dar gelirli vatandaşlara yönelik MikroKonut Sigortası, bir sosyal sorumluluk projesi olarak 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 yenilendi ve ziyaretçilere kolayca işlem yapabilme özgürlüğü sağlandı.

Acentelere Güneş Puan uygulamasıyla yurtdışı seyahati kazanma imkânı sunuldu.

Yabancı Uyruklulara Sağlık Sigortası (YBU) poliçeleri e-acenteden üretilmeye başlandı.

2015: Güneşim Tamamlayıcı Sağlık ve İksir Ürünleri satışa sunuldu.

Hukuksal Koruma Ürünü satışa sunuldu.

Maden çalışanlarının çalışma risklerine karşı Maden Çalışanları Zorunlu Ferdi Kaza Sigortası ürünü satışa sunuldu.

Tahsilat, hasar ve muhasebe işlemlerinde (Kıbrıs Bölge Müdürlüğü hariç)merkezileşme çalışmaları tamamlandı.

Direkt Satış yapılanması sona erdirildi.

İstanbul Merkez Bölge Müdürlüğü kapatıldı.

2016: Sağlık poliçelerinin Pusula uygulamasına geçişi tamamlandı.

Şirket internet sitesi üzerinden poliçe teklif ekranı oluşturuldu.

Sermaye 150.000.000 TL’den 270.000.000 TL’ye yükseltildi.

Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

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.

Değerlerimiz

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

Müşteri İlişkileri Politikamız

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 İlkelerimiz

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.

Ortaklık Yapısı ve Özet Finansal Bilgiler

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Ortaklar	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	48,20%	130.142.843
Groupama S.A.	20,00%	54.000.000
Türkiye Vakıflar Bankası Vakıfbank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı	10,00%	27.000.000
Türkiye Vakıflar Bankası Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı	5,01%	13.527.000
Halka Açık Hisseler	16,79%	45.330.157
TOPLAM	100,00	270.000.000



Güneş Sigorta'nın ana hissedarı %8,40'lık hisse oranı ile Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ikinci büyük ortağı ise %20,00'lık hisse oranı ile dünyanın önde gelen sigorta şirketlerinden Groupama S.A.'dir. Hisseleri BİST Ana Pazar'da GUSGR sembolü ile işlem gören Şirketin piyasa değeri 30.06.2017 itibarıyla 429.300.000 TL'dir.

İŞTİRAKLER

İştiraklerimiz	Güneş Sigorta'nın Sermayeye İştiraki (TL)	Güneş Sigorta'nın Sermayedeki Payı (%)	İştirakin Sermayesi (TL)
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	13.615	15,65	87.000
Vakıf Emeklilik A.Ş.	9.832	37,10	26.500
Taksim Otelcilik A.Ş.	4.790	1,43	334.257
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	3.709	1,74	213.000
Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.	3.070	13,71	22.400
Vakıf Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	2.952	9,76	30.241
Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ort. A.Ş.	2.200	11,00	20.000
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.	1.504	1,77	85.000
Vakıf İnşaat Restorasyon ve Ticaret A.Ş.	1.004	2,92	34.330
Türk P ve I Sigorta A.Ş.	1.000	16,67	6.000
Tarım Sigortalı Havuz İşlet.A.Ş.	361	4,17	8.655
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	88	0,25	35.000
TOPLAM	44.122		

Başlıca Finansal Göstergeler

Finansal Göstergeler (Bin TL)	2017/06	2016/06
Aktif Büyüklüğü	1.881.729	1.465.283
Yükümlülükler Toplamı	1.435.889	1.238.057
Ödenmiş Sermaye	270.000	150.000
Özkaynaklar	445.840	227.226

Prim Üretimi	816.008	658.235
Brüt Ödenen Hasarlar	(383.445)	(383.664)
Genel Giderler	(46.660)	(43.263)
Yatırım Gelirleri	78.959	29.015
Yatırım Giderleri	(78.998)	(41.073)
Yatırım Kârı	(39)	(12.058)

Brüt Teknik Kâr	28.411	(34.424)
Teknik Bölüm Dengesi	12.794	(57.244)
Net Kâr	(6.964)	(78.995)

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

Finansal Analiz Oranları

Sermaye Yeterliliğine İlişkin Oranlar	2017/06	2016/06
Yazılan Primler / Özkaynaklar	183%	290%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	24%	16%
Özkaynaklar / Teknik Karşılıklar (Net)	37%	22%

Aktif Kalitesi ve Likiditeye İlişkin Oranlar	2017/06	2016/06
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	44%	34%
Likidite Oranı	59%	42%
Cari Oran	92%	77%
Prim ve Reasürans Alacakları / Toplam Aktifler	18%	18%
Acente Alacakları / Özkaynaklar	47%	79%

Faaliyet Oranları	2017/06	2016/06
Konservasyon Oranı	62%	58%
Ödenen Hasarlar / (Ödenen Hasarlar + Muallak Hasar)	24%	27%

Kârlılık Oranları	2017/06	2016/06
Hasar / Prim Oranı (Net)	81%	91%
Brüt Teknik Kâr / Yazılan Primler	3%	-5%
Yatırım Kârı / Yazılan Primler	-0,005%	-2%
Net Kâr / Yazılan Primler	-0,9%	-12%
Net Kâr / Özkaynaklar	-1,6%	-35%

* Hasar Prim oranı (net), kazanılmış prim tutarına devam eden riskler karşılığı değişim hesabı (derk) eklenmeden oran hesaplanmıştır.

Hazine branşları bazında, önceki dönem karşılaştırmalı 2017 yılı 2. Çeyrek dönem sektör prim üretim sonuçları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

BRANŞLAR (milyon TL)	2017/06	Pay(%)	2016/06	Pay(%)	Artış(%)	Reel Artış(%)
KAZA	828.727	4,2%	693.400	3,8%	20%	8%
HASTALIK-SAĞLIK	2.736.529	13,8%	2.322.699	12,6%	18%	6%
KARA ARAÇLARI	3.284.626	16,6%	3.044.270	16,5%	8%	-3%
RAYLI ARAÇLAR	-	-	-	-	-	-
HAVA ARAÇLARI	24.788	0,1%	22.317	0,1%	11%	0,2%
SU ARAÇLARI	119.702	0,6%	95.118	0,5%	26%	13%
NAKLİYAT	343.008	1,7%	299.999	1,6%	14%	3%
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	2.897.066	14,6%	2.381.949	12,9%	22%	10%
GENEL ZARARLAR	2.741.175	13,8%	2.284.235	12,4%	20%	8%
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	5.839.188	29,5%	6.540.320	35,5%	-11%	-19%
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	26.373	0,1%	28.620	0,2%	-8%	-17%
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	17.878	0,1%	13.986	0,1%	28%	15%
GENEL SORUMLULUK	519.738	2,6%	414.005	2,2%	26%	13%
KREDİ	94.759	0,5%	95.834	0,5%	-1%	-11%
KEFALET	24.658	0,1%	14.389	0,1%	71%	55%
FİNANSAL KAYIPLAR	165.851	0,8%	116.960	0,6%	42%	28%
HUKUKSAL KORUMA	157.157	0,8%	45.015	0,2%	249%	215%
DESTEK	894	0,005%	1.506	0,01%	-41%	-46%
HAYAT DIŞI TOPLAM	19.822.116	85,7%	18.414.622	89,1%	8%	-3%
HAYAT	3.313.633	14,3%	2.245.078	10,9%	48%	33%
GENEL TOPLAM	23.135.748	100,0%	20.659.700	100,0%	12%	1%

2017-2019 Strateji Haritası

Güneş Sigorta 2016 yılında çalışmalarına yön vermek üzere şekillendirdiği stratejik plan kapsamında dört stratejik yönelim belirlemiştir. 2016-2018 Strateji Haritası'nda yer alan dört stratejik yönelim ve alt başlıkları şunlardır:

Kârlılık

- Etkin Gider Yönetimi ve Maliyet Muhasebesine Geçilmesi
- Teknik ve Mali Kârlılığın Artırılması
- Etkin Tahsilat ve Nakit Akış Yönetimi
- Etkin Portföy Yönetimi ile Kârlı Branşlarda Büyüme

Operasyonel Verimlilik

- Sürekli Değişim ve Gelişim ile Operasyonel Verimliliğin Artırılması
- Sistem Desteği ve Standart Hale Getirilen Raporlamalar ile Etkin Risk Yönetimi ve Kontrol Mekanizmalarının Geliştirilmesi
- Manuel Yürütülen İş Süreçlerinin Dijital Ortama Taşınarak Ölçülebilir ve Raporlanabilir Hale Getirilmesiİşbirliği İçinde Planlı ve Organize Çalışma Ortamı Oluşturulması

Sürdürülebilir ve Dengeli Büyüme

- Banka Sigortacılığının Payının Artırılması
- Doğru, Dinamik ve Rekabetçi Fiyatlandırma ve Yalın Ürünler ile Kârlı Büyüme
- Etkin Kampanya Yönetimi
- İş ve Teknoloji Sürekliliğinin Sağlanması

Paydaş Memnuniyeti ve Bağlılığı

- Çalışan Bağlılığının ve Motivasyonunun Artırılması
- Müşteri, Acente ve Çözüm Ortaklarının Memnuniyeti ve Bağlılığının Artırılması
- Marka Bilinirliğinin Artırılması
- Müşteri ile Doğrudan İletişim Kanallarının Çağrı Merkezi Standardına Getirilmesi

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 Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler

Güneş Sigorta, dâhil olduğu risk grubundaki firmalara da üçüncü taraflara vermiş olduğu hizmet sorumluluğu çerçevesinde tüm sigortacılık işlemlerini sağlamaktadır. Şirketin 2017 yılı dönem içinde, dâhil 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 A.Ş., hâkim şirket olan Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve dâhil olduğu şirketler topluluğu ile yapılan işlemlerde, emsallere uygunluğunun tespitinde en uygun yöntem olan “Karşılaştırılabilir Fiyat Yöntemi” kullanılmıştır ve 2017 yılı dönemiçi işlemleriyle ilgili bir kayıp bulunmamaktadır.

Şirket Ana Sözleşmesi’nde Yapılan Değişiklikler

16 Haziran 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda Şirket Ana Sözleşmesi’nde 7, 9, 15, 18, 19 ve 22nci madde değişiklikleri onaylanmış olup 28.06.2017 tarihinde tescil ve 04.07.2017 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Teknik Değerlendirme

Branşlar Bazında Teknik Değerlendirme

Kaza Sigortaları

KAZA	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	22.313	14.371	55%
Konservasyon Oranı (%)	60%	73%	-13%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	11.368	12.241	-7%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(2.103)	(4.753)	-56%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	4.412	2.959	49%
Hasar / Prim (net) (%)	19%	39%	-20%
Teknik Denge / Prim (%)	20%	21%	-1%

2017 yılı 2. çeyreğinde kaza branşında prim üretimi %55 oranında artarak 22 milyon 313 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %60'dır.

2017 yılı 2. çeyreğinde kaza branşında net hasar/prim oranı %19 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 11 milyon 368 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 2 milyon 103 bin TL yazılmıştır. Şirket, kaza teknik bölüm dengesi geçen yılın aynı dönemine göre %49 artarak 4 milyon 412 bin TL olmuştur.

Hastalık/Sağlık Sigortaları

HASTALIK /SAĞLIK	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	71.972	58.377	23%
Konservasyon Oranı(%)	100%	100%	-
Kazanılmış Primler(net)-BinTL	63.674	61.113	4%
Gerçekleşen Hasar(net)-BinTL	(56.301)	(44.617)	26%
Teknik Bölüm Dengesi-BinTL	(12.154)	(878)	1284%
Hasar/Prim(net)(%)	88%	73%	15%
Teknik Denge/Prim(%)	-17%	-2%	-15%

2017 yılı 2. çeyreğinde hastalık/sağlık branşında prim üretimi %23 oranında artarak 71 milyon 972 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %100'dür.

2017 yılı 2. çeyreğinde hastalık/sağlık branşında net hasar/prim oranı %88 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 63 milyon 674 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 56 milyon 301 bin TL'dir. Hastalık/sağlık teknik bölüm dengesi 12 milyon 154 bin TL zarar olarak gerçekleşmiştir.

Kara Araçları Sigortaları

KARA ARAÇLARI	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	126.944	123.250	3%
Konservasyon Oranı (%)	98%	98%	-0,1%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	125.794	127.233	-1%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(91.588)	(92.335)	-1%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	5.179	4.446	16%
Hasar / Prim (net) (%)	73%	73%	0,2%
Teknik Denge / Prim (%)	4%	4%	0,5%

2017 yılı 2. çeyreğinde kara araçları branşında prim üretimi %3 oranında artarak 126 milyon 944 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %98 olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılı 2. çeyreğinde kara araçları branşında net hasar/prim oranı %73 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 125 milyon 794 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 91 milyon 588 bin TL'dir. Şirket, kara araçları teknik bölüm dengesi geçen yıla göre %16 artarak 5 milyon 179 bin TL ile sonuçlanmıştır.

Hava Araçları Sigortaları

HAVA ARAÇLARI	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	4.815	5.022	-4%
Konservasyon Oranı (%)	-	-	-
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	-	1	-100%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(0,01)	2	-100%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(523)	(190)	176%
Hasar / Prim (net) (%)	-	-150%	-
Teknik Denge / Prim (%)	-11%	-4%	-7%

2017 yılı 2. çeyreğinde hava araçları branşında prim üretimi %4 oranında azalarak 4 milyon 815 bin TL olmuştur.

Hava araçları branşında konservasyonda üretim tutulmamakta olup Şirket, hava araçları teknik bölüm dengesinde 523 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Su Araçları Sigortaları

SU ARAÇLARI	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	20.223	14.713	37%
Konservasyon Oranı (%)	7%	7%	-0,2%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	1.067	624	71%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(1.597)	(893)	79%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(374)	(6)	6029%
Hasar / Prim (net) (%)	150%	143%	7%
Teknik Denge / Prim (%)	-2%	-0,04%	-2%

2017 yılı 2. çeyreğinde su araçları branşında prim üretimi %37 oranında artarak 20 milyon 223 bin TL olmuştur.

2017 yılı 2. çeyreğinde su araçları branşında net kazanılmış prim tutarı 1 milyon 67 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 1 milyon 597 bin TL'dir. Şirket, su araçları teknik bölüm dengesinde 374 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Nakliyat Sigortaları

NAKLİYAT	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	10.914	11.044	-1%
Konservasyon Oranı (%)	49%	46%	2%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	5.340	5.128	4%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(1.251)	(386)	224%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	5.489	2.828	94%
Hasar / Prim (net) (%)	23%	8%	16%
Teknik Denge / Prim (%)	50%	26%	25%

2017 yılı 2. çeyreğinde nakliyat branşında prim üretimi %1 oranında azalarak 10 milyon 914 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %49 olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılı 2. çeyreğinde nakliyat branşında net kazanılmış prim tutarı 5 milyon 340 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 1 milyon 251 bin TL olmuştur. Şirket, nakliyat teknik bölüm dengesi geçen yıla göre %94 artarak 5 milyon 489 bin TL olmuştur.

Yangın ve Doğal Afetler Sigortaları

YANGIN VE DOĞAL AFETLER	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	140.306	129.549	8%
Konservasyon Oranı (%)	29%	28%	0,3%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	37.358	32.218	16%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(19.604)	(12.552)	56%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	7.532	14.104	-47%
Hasar / Prim (net) (%)	52%	39%	14%
Teknik Denge / Prim (%)	5%	11%	-6%

2017 yılı 2. çeyreğinde yangın ve doğal afetler branşında prim üretimi %8 oranında artarak 140 milyon 306 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %29 olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılı 2. çeyreğinde yangın ve doğal afetler branşında net hasar/prim oranı %52 gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 37 milyon 358 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 19 milyon 604 bin TL'dir. Şirket, yangın ve doğal afetler teknik bölüm dengesi geçen yılın aynı dönemine göre %47 azalarak 7 milyon 532 bin TL olmuştur.

Genel Zararlar Sigortaları

GENEL ZARARLAR	2017/06	2016/06	Artış(%)
Prim Üretimi - Bin TL	137.753	122.600	12%
Konservasyon Oranı (%)	8%	8%	-0,1%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	9.175	8.145	13%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(6.370)	(7.726)	-18%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	9.346	6.885	36%
Hasar / Prim (net) (%)	69%	95%	-25%
Teknik Denge / Prim (%)	7%	6%	1%

2017 yılı 2. çeyreğinde genel zararlar branşında prim üretimi %12 oranında artarak 137 milyon 753 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %8 olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılı 2. çeyreğinde genel zararlar branşında net hasar/prim oranı %69 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 9 milyon 175 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 6 milyon 370 bin TL gerçekleşmiştir. Şirket, teknik bölüm dengesinde %36 artış ile 9 milyon 346 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Kara Araçları Sorumluluk Sigortaları

KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	2017/06	2016/06	Artış(%)
Prim Üretimi - Bin TL	258.396	155.476	66%
Konservasyon Oranı (%)	89%	88%	0,5%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	137.133	103.564	32%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(137.355)	(156.285)	-12%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(2.347)	(84.500)	-97%
Hasar / Prim (net) (%)	100%	151%	-51%
Teknik Denge / Prim (%)	-1%	-54%	53%

2017 yılı 2. çeyreğinde kara araçları sorumluluk branşında prim üretimi %66 oranında artarak 258 milyon 396 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %89 olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılı 2. çeyreğinde kara araçları sorumluluk branşında net hasar/prim oranı %100 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 137 milyon 133 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 137 milyon 355 bin TL'dir. Şirket, kara araçları sorumlulukta teknik bölüm dengesinde 2 milyon 347 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Hava Araçları Sorumluluk Sigortaları

HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	3.198	9.353	-66%
Konservasyon Oranı (%)	2%	1%	0,5%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	47	5557%	-15%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(0,32)	-	-
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(710)	(557)	27%
Hasar / Prim (net) (%)	1%	-	1%
Teknik Denge / Prim (%)	-22%	-6%	-16%

2017 yılı 2. çeyreğinde hava araçları sorumluluk branşında prim üretimi %66 oranında azalarak 3 milyon 198 bin TL olmuştur.

Hava araçları sorumluluk branşında konservasyon oranı %2'dir. Şirket, hava araçları sorumluluk teknik bölüm dengesinde 710 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Genel Sorumluluk Sigortaları

GENEL SORUMLULUK	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi – Bin TL	13.838	10.613	30%
Konservasyon Oranı (%)	13%	13%	0,3%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	1.991	1.688	18%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(5.696)	(4.759)	20%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(3.395)	(2.857)	19%
Hasar / Prim (net) (%)	286%	282%	4%
Teknik Denge / Prim (%)	-25%	-27%	2%

2017 yılı 2. çeyreğinde genel sorumluluk branşında prim üretimi geçen yılın aynı dönemine göre %30 artarak 13 milyon 838 bin TL prim üretimi olmuştur. Konservasyon oranı %13 olarak gerçekleşmiştir.

Net kazanılmış prim tutarı 1 milyon 991 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 5 milyon 696 bin TL'dir. Net hasar/prim oranı %286 olarak gerçekleşmiştir. Şirket, genel sorumluluk teknik bölüm dengesinde 3 milyon 395 bin TL zarar gerçekleştirmiştir.

Kefalet Sigortaları

KEFALET	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	281	0,04	750179%
Konservasyon Oranı (%)	33%	100%	-67%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	53	0,003	1760952%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	268	-	-
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	386	0,01	3657084%
Hasar / Prim (net) (%)	-503%	0%	-503%
Teknik Denge / Prim (%)	137%	28%	109%

2017 yılı 2. çeyreğinde kefalet branşında prim üretimi 281 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %33'dür.

Net kazanılmış prim tutarı 53 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar ise gelir olarak 268 bin TL 'dir. Şirket, finansal kayıplar teknik bölüm dengesinde 386 bin TL gerçekleştirmiştir.

Finansal Kayıplar Sigortaları

FİNANSAL KAYIPLAR	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	1.118	800	40%
Konservasyon Oranı (%)	37%	35%	2%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	349	111	215%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(50)	(10)	423%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(861)	(840)	3%
Hasar / Prim (net) (%)	14%	9%	6%
Teknik Denge / Prim (%)	-77%	-105%	28%

2017 yılı 2. çeyreğinde finansal kayıplar branşında prim üretimi %40 oranında artarak 1 milyon 118 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %37'dir.

Net kazanılmış prim tutarı 349 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar ise 50 bin TL 'dir. Şirket, finansal kayıplar teknik bölüm dengesinde 861 bin TL zarar gerçekleştirmiştir.

Hukuksal Koruma Sigortaları

HUKUKSAL KORUMA	2017/06	2016/06	Artış (%)
Prim Üretimi- Bin TL	3.936	3.068	28%
Konservasyon Oranı (%)	74%	80%	-6%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	2.677	2.735	-2%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(517)	(12)	4091%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	815	1.361	-40%
Hasar / Prim (net) (%)	19%	0,5%	19%
Teknik Denge / Prim (%)	21%	44%	-24%

2017 yılı 2. çeyreğinde hukuksal koruma branşında prim üretimi %28 oranında artarak 3 milyon 936 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %74'dür.

Net kazanılmış primler 2 milyon 677 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 517 bin TL olmuştur. Şirket, hukuksal koruma teknik bölüm dengesi 815 bin TL'dir.

Prim üretimi

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2017 yılı 2. Çeyrek dönem Brüt Prim üretimi sonuçları aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir:

BRANŞLAR (Bin TL)	2017/06	Pay(%)	2016/06	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	22.313	3	14.371	2	55
HASTALIK /SAĞLIK	71.972	9	58.377	9	23
KARA ARAÇLARI	126.944	16	123.250	19	3
RAYLI ARAÇLAR	-	-	-	-	-
HAVA ARAÇLARI	4.815	1	5.022	1	(4)
SU ARAÇLARI	20.223	2	14.713	2	37
NAKLİYAT	10.914	1	11.044	2	(1)
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	140.306	17	129.549	20	8
GENEL ZARARLAR	137.753	17	122.600	19	12
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	258.396	32	155.476	24	66
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	3.198	0,4	9.353	1	(66)
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	-	-	-	-	-
GENEL SORUMLULUK	13.838	2	10.613	2	30
KREDİ	-	-	-	-	-
KEFALET	281	0,03	0,04	-	-
FİNANSAL KAYIPLAR	1.118	0,1	800	0,1	40
HUKUKSAL KORUMA	3.936	0,5	3.068	0,5	28
DESTEK	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	816.008	100	658.235	100	24

Ödenen hasar

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2017 yılı 2. Çeyrek dönem Ödenen Hasar sonuçları aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir:

BRANŞLAR (Bin TL)	2017/06	Pay(%)	2016/06	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	3.774	1	2.446	1	54
HASTALIK /SAĞLIK	52.724	14	40.792	11	29
KARA ARAÇLARI	93.078	24	117.377	31	(21)
RAYLI ARAÇLAR	-	-	-	-	-
HAVA ARAÇLARI	35.751	9	21.815	6	64
SU ARAÇLARI	4.166	1	5.288	1	(21)
NAKLİYAT	5.190	1	1.728	0,5	200
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	36.073	9	33.850	9	7
GENEL ZARARLAR	35.818	9	31.821	8	13
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	99.793	26	115.950	30	(13,9)
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	10.048	3	5.591	1	80
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	-	-	-	-	-
GENEL SORUMLULUK	5.940	2	6.649	2	(11)
KREDİ	-	-	-	-	-
KEFALET	882	0,2	-	-	-
FİNANSAL KAYIPLAR	110	0,03	334	0,1	(67)
HUKUKSAL KORUMA	99	0,03	24	0,01	316
DESTEK	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	383.445	100	383.664	100	-0,1

Teknik Denge

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2017 yılı 2. Çeyrek dönem Teknik Denge sonuçları aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir:

BRANŞLAR (Bin TL)	2017/06	Pay(%)	2016/06	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	4.412	34	2.959	(5)	49
HASTALIK /SAĞLIK	(12.154)	(95)	(878)	2	1.284
KARA ARAÇLARI	5.179	40	4.446	(8)	16
RAYLI ARAÇLAR	-	-	-	-	-
HAVA ARAÇLARI	(523)	(4)	(190)	0,3	176
SU ARAÇLARI	(374)	(3)	(6)	0,01	6.029
NAKLİYAT	5.489	43	2.828	(5)	94
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	7.532	59	14.104	(25)	(47)
GENEL ZARARLAR	9.346	73	6.885	(12)	36
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	(2.347)	(18)	(84.500)	148	(97)
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	(710)	(6)	(557)	1	27
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	-	-	-	-	-
GENEL SORUMLULUK	(3.395)	(27)	(2.857)	5	19
KREDİ	0,02	0,0001	-	-	-
KEFALET	386	3	0,01	(0,00002)	3.657.084
FİNANSAL KAYIPLAR	(861)	(7)	(840)	1	3
HUKUKSAL KORUMA	815	6	1.361	(2)	(40)
DESTEK	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	12.794	100	(57.244)	100	(122)

Branşlar Bazında Teknik Bölüm Gelir Tablosu

I-TEKNİK BÖLÜM	KAZA	HASTALI K /SAĞLIK	KARA ARAÇLARI	HAVA ARAÇLARI	SU ARAÇLARI	NAKLİY AT	YANGIN VE DOĞAL AFETLER	GENEL ZARARLAR	KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	GENEL SORUMLULUK	KEF ALET	FİNANS AL KAYIPLAR	HUKUKS AL KORUMA	TOPLAM
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	13.071	66.454	131.566	-	1.009	8.245	42.384	10.340	167.257	53	1.719	128	352	3.050	445.628
Yazılan Primler (Net)	13.389	71.972	124.212	-	1.376	5.306	40.097	11.061	229.669	49	1.818	94	414	2.913	502.370
Kaz.Primler Karş.Değişim (Net)	(2.021)	(8.298)	1.582	-	(309)	34	(2.739)	(1.886)	(92.537)	(1,40)	173	(41)	(65)	(236)	(106.344)
Devam Ed.Riskler Karş.Değişim	-	-	-	-	(193)	-	-	-	-	-	(383)	-	-	-	(575)
Teknik Olmayan Böl.Aktarılan Yat.Gel.	1.708	2.494	4.175	-	88	619	2.801	1.012	17.661	6	95	6,5	3,7	373	31.042
Diğer Teknik Gelirler	-	-	1	-	0,0	156	-	123	-	-	0,02	-	-	-	280
Tahakkuk Eden Rucu ve Sovtaj Gelirleri (+)	(5)	287	1.596	-	46	2.130	2.226	30	12.463	-	15	68	-	-	18.855
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)	(8.659)	(78.608)	(126.387)	(523)	(1.383)	(2.757)	(34.852)	(994)	(169.604)	(763)	(5.114)	259	(1.214)	(2.235)	(432.834)
Ödenen Hasarlar (Net)	(2.427)	(52.702)	(91.952)	-	(692)	(522)	(18.454)	(4.162)	(93.624)	(0,3)	(1.266)	(44)	(2)	(32)	(265.881)
Mualllak Has.Karş.Değişim	324	(3.599)	364	(0,01)	(905)	(730)	(1.150)	(2.209)	(43.731)	-	(4.430)	312	(48)	(485)	(56.285)
Diğer Teknik Karş.Değişim	(35)	-	(424)	-	-	-	(1.715)	(201)	-	-	-	-	-	-	(2.375)
Faaliyet Giderleri (-)	(6.521)	(22.308)	(34.375)	(523)	215	(1.506)	(13.533)	5.577	(32.249)	(763)	582	(10)	(1.163)	(1.718)	(108.294)
C- Teknik Bölüm Dengesi- H.Dışı (A-B)	4.412	(12.154)	5.179	(523)	(374)	5.489	7.532	9.346	(2.347)	(710)	(3.395)	386	(861)	815	12.794

2017 yılı 2. çeyreğinde yatırım gelirleri %172 artarak 78 milyon 959 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 40 milyon 262 bin TL ile kambiyo kârlarından elde edilen gelirler, yatırım gelirlerinin en büyük hesabını oluşturmaktadır. İkinci büyük yatırım geliri 32 milyon 271 bin TL'lik finansal yatırımlardan elde edilen gelirler oluşturmaktadır. Türev ürünlerden elde edilen gelirler 3 milyon 109 bin TL ve Arazi, arsa ile binalardan 441 bin TL gelir gerçekleşmiştir. Finansal varlıkların değerlemesinden 2 milyon 873 bin TL gelir gerçekleşmiştir.

YATIRIM GELİRLERİ (Bin TL)	2017/06	2016/06	Artış (%)
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	32.271	22.467	44%
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Kârlar	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	2.873	(325)	-984%
4- Kambiyo Kârları	40.262	5.898	583%
5- İştiraklerden Gelirler	6	492	-99%
6- Bağlı Ortak. ve Müşt. Yön. Tabi Teş. Gel.	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Ed. Gel.	441	498	-11%
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	3.109	-	-
9- Diğer Yatırımlar	(3)	(15)	-80%
10- Hayat Teknik Böl. Aktarılan Yat. Gel.	-	-	-
GENEL TOPLAM	78.959	29.015	172%

2017 yılı 2. çeyreğinde yatırım giderleri %92 artarak 78 milyon 998 bin TL olmuştur. Kambiyo zararları 39 milyon 111 bin TL yatırım giderlerinin en büyük hesabını oluşturmaktadır. Teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri 31 milyon 42 bin TL olmuştur. Aynı dönemde amortisman giderleri 3 milyon 810 bin TL, yatırım yönetim giderleri 2 milyon 282 bin TL ve diğer yatırım giderleri 2 milyon 752 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım Giderleri (-) (Bin TL)	2017/06	2016/06	Artış (%)
1- Yatırım Yönetim Gid. - Faiz Dâhil (-)	(2.282)	(2.028)	13%
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	-	-	-
3- Yat. Nakte Çevrilmesi Son. Ol. Zar. (-)	-	(0)	-100%
4- H. Dışı Teknik Böl. Akt. Yat. Gel. (-)	(31.042)	(20.442)	52%
5- Türev Ür. Sonucunda Oluşan Zar. (-)	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	(39.111)	(13.063)	199%
7- Amortisman Giderleri (-)	(3.810)	(3.332)	14%
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	(2.752)	(2.208)	25%
GENEL TOPLAM	(78.998)	(41.073)	92%

2017 yılı 2. çeyreğinde Diğer Faaliyetlerden Gelir ve Kârlar ile Gider ve Zararlar hesabına 19 milyon 719 bin TL gider yazılmıştır. Bu gideri oluşturan hesapların gelir tarafını 853 bin TL ile ertelenmiş vergi varlığı, 1 milyon 95 bin TL ile diğer gelir ve kârlar oluşturmuştur. 21 milyon 146 bin TL karşılıklar, 157 bin TL diğer gider ve zararlar hesapları ve 363 bin TL ile reeskont hesapları da gider tarafını oluşturmaktadır.

F- Diğer Faal. ve Olağandışı Faal. Gel. ve Karl. ile Gid. ve Zar. (+/-) (Bin TL)	2017/06	2016/06	Artış (%)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	(21.146)	(14.503)	46%
2- Reeskont Hesabı (+/-)	(363)	478	-176%
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	853	4.420	-81%
6- Ertelenmiş Vergi Yük. Gideri (-)	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Kârlar	1.095	1.192	-8%
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	(157)	(1.280)	-88%
9- Önceki Yıl Gelir ve Kârları	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	-	-	-
GENEL TOPLAM	(19.719)	(9.692)	103%

Gelir Tablosu Özet

1 Ocak 2017 – 30 Haziran 2017 faaliyet dönemi içinde 445 milyon 628 bin TL teknik gelir elde edilirken, 432 milyon 834 bin TL teknik gider gerçekleşmiştir. Sonuç olarak teknik bölüm dengesinde 12 milyon 794 bin TL kâr gerçekleşmiştir.

19 milyon 719 bin TL’lik diğer ve olağandışı faaliyetlerden kaynaklı gider ile teknik bölüm dengesine eklenen 78 milyon 959 bin TL’lik yatırım geliri ve 78 milyon 998 bin TL yatırım gideri sonucunda, cari dönemde 6 bin 964 bin TL net zarar gerçekleşmiştir.

Gelir Tablosu Özet (Bin TL)	2017/06	2016/06	Artış (%)
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	445.628	368.461	21%
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)	(432.834)	(425.705)	2%
C- Teknik Bölüm Dengesi- H. Dışı (A-B)	12.794	(57.244)	-122%
D- Yatırım Gelirleri	78.959	29.015	172%
E- Yatırım Giderleri (-)	(78.998)	(41.073)	92%
F- Diğer Faal. ve Olağandışı Faal.Gel.ve Karl. ile Gid. ve Zar. (+/-)	(19.719)	(9.692)	103%
G- Dönem Net Kârı veya Zararı	(6.964)	(78.995)	-91%

KURUMSAL YÖNETİM

Yönetim Kurulu

30.06.2017 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyelerimiz aşağıdaki gibidir.

Görevi	İsmi	Göreve Başlama Tarihi *	Görev Bitiş Tarihi
Başkan	Halil AYDOĞAN	09.04.2013	16.06.2017
Başkan	Yakup ŞİMŞEK	16.06.2017	-
Başkan Vekili	Metin Recep ZAFER	22.04.2016	-
Üye	Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	15.04.2016	-
Üye	Faruk Nafiz İMAMOĞLU	16.06.2017	-
Üye	Zülküf KARAKAŞ	16.06.2017	-
Üye	Muhammet Lütfü ÇELEBİ	27.03.2015	16.06.2017
Üye	Aydın Cem ASLANBAY	15.04.2016	16.06.2017
Bağımsız Üye	Serdar TUNÇBİLEK	31.10.2014	16.06.2017
Bağımsız Üye	Mehmet BAYRAM	16.06.2017	-
Bağımsız Üye	Fatih KÜÇÜKCAN	15.04.2016	-
Üye ve Genel Müdür	Serhat Süreyya ÇETİN	09.02.2011	-

- : devam ediyor

* Göreve ilk başlama tarihleridir. 16.06.2017 tarihli Genel Kurul ile tekrar seçilmişlerdir.

Yakup ŞİMŞEK, Başkan

1970 Yılında Diyarbakır Kulp'ta doğan Yakup Şimşek, 1992 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Sayın Şimşek sırasıyla: İstanbul Bölge Ticari Krediler Müdürlüğü, Genel Müdürlük Ticari Krediler Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Doğu Anadolu Bölge Müdürlüğü, Güneydoğu Anadolu Bölge Müdürlüğü ve Nakit Yönetimi İşlemleri Başkanlığı görevlerini üstlendi.

Kariyerini 2006-2008 yılları arasında Vakıf Leasing Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Üyeliği, Vakıf Faktoring ve Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu Üyeliği sürdüren Yakup Şimşek, Mart 2015-Ağustos 2016 tarihleri arasında da Vakıf Portföy Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlendi. 25.08.2016 tarihinde Vakıfbank Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Yakup Şimşek, evli ve iki çocuk babası olup İngilizce biliyor.

Metin Recep ZAFER, Başkan Vekili

Metin Recep Zafer, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Aynı üniversitede yüksek lisans ve doktora eğitimini tamamladı. Bankacılık kariyerine 1992 yılında başlayarak çeşitli bankaların Şube, Genel Müdürlük, Teftiş Kurulu organizasyonları içerisinde Uzman Yardımcısı, Müfettiş ve Bölüm Müdürü unvanlarıyla görev yaptı. 13 Haziran 2006 tarihinden bu yana VakıfBank Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürüyor. 9 Mart 2007 tarihinde Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyeliğine atandı ve 22 Nisan 2016 tarihi itibarıyla Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini üstlendi.

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH, Üye

Karadeniz Teknik Üniversitesi Fizik Bölümü'nden mezun olan Abdi Serdar Üstünsalih, Gazi Üniversitesi'nde Bilişim Sistemleri yüksek lisans ile Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Kamu Yönetimi yüksek lisans dereceleri sahibidir. 1991 yılında T. Vakıflar Bankası T.A.O.'da Yazılım Uzmanı unvanıyla göreve başlayan Üstünsalih, 1999-2010 yılları arasında bankanın çeşitli şube ve birimlerinde Müdür ve Başkan unvanı ile görev yapmıştır. Üstünsalih, 2010 yılından bu yana Bankacılık Operasyonları Başkanlığı, Vakıf Enerji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve T. Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı Denetçiliği görevlerini sürdürmektedir. Çalışma hayatına başladığından bu yana yurtdışı ve yurtiçi birçok banka, şirket, vakıf ve derneklerde görev yapmıştır.

Faruk Nafiz İMAMOĞLU, Üye

Faruk Nafiz İmamoğlu, 1991 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Kariyerine 1996 yılının Ekim ayında Uzman Yardımcısı olarak Vakıfbank'ta başlayan Sayın İmamoğlu, 1996 Aralık ayında Müfettiş Yardımcısı olarak atandıktan sonra sırasıyla: Ticari Krediler Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları Başkanlığında Performans Değerlendirme ve Kariyer Planlama Müdürü ile Personel Yönetimi ve Disiplin Müdürü görevlerini üstlendi. 2014 Eylül ayında Ödeme Sistemleri Operasyonları Başkanlığı'na atanan Faruk Nafiz İmamoğlu halen bu görevi yürütüyor.

Zülküf KARAKUŞ, Üye

Zülküf Karakuş, 1992 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1993 yılında T.Vakıflar Bankası T.A.O 'da Müfettiş yardımcısı olarak başlayan Sayın Karakuş sırasıyla: 1996 yılında Müfettiş, 2000-2012 yılları arasında T.Vakıflar Bankası T.A.O'da Şube Müdürü, Birim Müdürü ve Başkanlık görevlerini üstlendi. 2013 yılından bu yana ise Vakıfbank Ankara 1. Bölge Müdürü olarak görevini sürdürüyor.

Halen Vakıf Enerji Yönetim Kurulu Üyeliği de yapan Zülküf Karakuş, SMMM ve Bağımsız Denetim Belgesi sahibi olup İngilizce biliyor.

Fatih KÜÇÜKCAN, Bağımsız Üye

Fatih Küçükcan Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra 1984 yılında T. Vakıflar Bankası T.A.O'da Müfettiş unvanıyla göreve başladı. 1991-2002 yılları arasında bankanın çeşitli şube ve birimlerinde Müdür Yardımcısı ve Müdür görevlerini üstlenen Sayın Küçükcan sırasıyla: 2002 yılında Vakıf Emeklilik A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı, 2003- 2007 yılları arasında Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ve Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği, 2007-2008 yılları arasında AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı, 2008-2012 yılları arasında da Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür Vekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. Halen Obaköy Gayrimenkul Geliştirme İnşaat Yatırım Taahhüt San. ve Tic. A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapıyor.

Fatih Küçükcan, 15 Nisan 2016 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Yönetim Kurulu üyesidir.

Mehmet BAYRAM, Bağımsız Üye

Mehmet Bayram, 1978 yılında Bursa Üniversitesi İktisadi ve Sosyal Bilimler Fakültesi Sosyal Siyaset ve Kooperatifçilik Bölümü'nden mezun oldu. Kariyerine 1980 yılında Pamukbank T.A.Ş. Eyüp Şube Banko Memuru olarak başlayan Sayın Bayram, 1992 yılına kadar sırasıyla: Şef Yardımcısı, Şef, 2. Müdür ve Müdür görevlerini üstlendi.

1992-1994 yılları arasında Pamukbank T.A.Ş. Zeytinburnu Ticari Şube Müdürü, 1994-1997 yılları arasında Pamukbank T.A.Ş. Fatih Ticari Şube Müdürü, 1997-2005 yılları arasında Pamukbank T.A.Ş. Tahtakale Ticari Şube Müdürü, 2005-2010 yılları arasında Halk Bankası Tahtakale Ticari Şube Müdürü olarak görev yaptı.

2010-2014 yılları arasında Halk Bankası İstanbul 1. Bölge Koordinatörlüğü görevinde yer alan ve bu görev ile emekli olan Mehmet Bayram, evli ve iki çocuk babasıdır.

Serhat Süreyya Çetin, Genel Müdür ve Üye

Ankara Üniversitesi Sosyoloji Bölümü mezunu olan Serhat Süreyya Çetin, İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde İşletme üzerine yüksek lisans eğitimi aldı. Öğrencilik yıllarında Türk Hava Yolları'nda yarı zamanlı çalışarak iş hayatına adım atan Sayın Çetin, halen İstanbul Aydın Üniversitesi'nde aynı alanda doktorasına devam ediyor.

1997-2006 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası AŞ'de Kurumsal Bankacılık alanında görev yapan Çetin, Güneş Sigorta AŞ'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. Ayrıca 2012 yılından itibaren Tarsim, 2013 yılından itibaren Türk P ve I Sigorta ve 2015 yılından itibaren Güvence Hesabı Yönetim Kurulu üyesidir.

Serhat Süreyya Çetin, 9 Şubat 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyeliği ve Güneş Sigorta Genel Müdürlüğü görevlerini yürütüyor.

Yönetim Kurulu Üye Değişiklikleri

Halil Aydoğan, 9 Nisan 2013 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak göreve atanmış olup 16 Haziran 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Serdar Tunçbilek, 31 Ekim 2014 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve atanmış olup 16 Haziran 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Muhammet Lütfü Çelebi, 27 Mart 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve atanmış olup 16 Haziran 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Aydın Cem Aslanbay, 15 Nisan 2016 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve atanmış olup 16 Haziran 2017 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

30.06.2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri Hakkında Özet Bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Mesleği	Öğrenim durumu	Tecrübesi (yıl)	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibariyle Ortaklık Dışında Aldığı Görevler
Yakup ŞİMŞEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Bankacı	Lisans	22	-	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdür Yardımcısı
Metin Recep ZAFER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bankacı	Doktora	26	Yönetim Kurulu Üyesi	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdür Yardımcısı
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Yüksek Lisans	27	Yönetim Kurulu Üyesi	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Bankacılık Operasyonları Başkanı, Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve T.Vakıflar Bankası T.A.O.Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Denetçisi
Faruk Nafiz İMAMOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Lisans	21	-	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Bölüm Başkanlığı
Zülküf KARAKUŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Lisans	25	-	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Bölge Müdürlüğü, Vakıf Enerji Yönetim Kurulu Üyesi
Fatih KÜÇÜKCAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Lisans	33	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Obaköy A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü
Mehmet BAYRAM	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Lisans	37	-	-
Serhat Süreyya ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Sigortacı	Yüksek Lisans	24	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Türk P ve I Sigorta Yönetim Kurulu Üyesi, Tarsim Yönetim Kurulu Üyesi ve Güvence Hesabı Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyelerinin 2017 yılı 2. Çeyrek Dönem Toplantılara Katılımı

2017 YILI YÖNETİM KURULU TOPLANTI ve KATILIM LİSTESİ												
TARİH	YÖNETİM KURULU ÜYELERİ											
	Halil AYDOĞAN	Yakup ŞİMŞEK	Serhat S. ÇETİN	Metin Recep ZAFER	Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Aydın Cem ASLANBAY	Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Serdar TUNÇBILEK	Faruk Nafiz İMAMOĞLU	Zülküf KARAKUŞ	Fatih KÜÇÜKCAN	Mehmet BAYRAM
	Başkan	Başkan	Genel Müdür ve Üye	Başkan Vekili	Üye	Üye	Üye	Bağımsız Üye	Üye	Üye	Bağımsız Üye	Bağımsız Üye
27.01.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
13.02.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
17.02.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
01.03.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
07.03.2017	√		√	√	√	-	-	√			√	
20.03.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
29.03.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
31.03.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
10.04.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
28.04.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
05.05.2017	√		√	√	√	√	√	√			-	
11.05.2017	√		√	√	√	-	√	√			√	
23.05.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
06.06.2017	√		√	√	√	√	√	√			√	
16.06.2017		√	√	√	√				√	√	√	√

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

Faaliyet Gösteren Komiteler

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 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 İlkelerine göre komiteye Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi atanması gerekliliği üzerine 30 Haziran 2014 tarihinde SPK ileri derece lisansına sahip Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi görevlendirilmiş ve komite üyelik görevi de verilmiştir. Bir başkan ve iki üyeden oluşan komite, en az üç ayda bir ve gerekli olan her durumda toplanır. Komite başkanı, yönetim kurulu bağımsız üyesidir.

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 ve yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını izlemek yer alır. Komite 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. Denetim Komitesi, zorunlu haller haricinde, 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 sağlamaktır. Bunlara ek olarak 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, 1 Temmuz 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 Mayıs 2014 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Bir başkan ve iki üyeden oluşan komitede, bağımsız yönetim kurulu üyesi başkan, üyelerden biri de icradan görevli genel müdür yardımcısıdır.

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 Kurulu'na her iki ayda bir vereceği raporda durumu değerlendirir ve Risk Yönetim Sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir.

Komite Üyeleri ve görevleri aşağıda belirtilmiştir.

Komiteler	Komite Üyeleri	Unvanı	Komite Görevi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Fatih KÜÇÜKCAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Fulden PEHLİVAN	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi	Komite Üyesi
Denetim Komitesi	Fatih KÜÇÜKCAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Mehmet BAYRAM	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Mehmet BAYRAM	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Fatih KÜÇÜKCAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Tayfun ALTINTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi

Üst Yönetim

Görevi	İsmi	Göreve Başlama Tarihi	Görev Bitiş Tarihi
Genel Müdür	Serhat Süreyya ÇETİN	09.02.2011	-
Genel Müdür Yardımcısı		01.02.2007	09.02.2011
Genel Müdür Yardımcısı	Hasan ALTANER	01.05.2009	22.02.2017
Genel Müdür Yardımcısı	Murat KOYGUN	06.11.2015	-
Genel Müdür Yardımcısı	Birgül DENLİ	02.07.2012	-
Genel Müdür Yardımcısı	Tahsin ORAL	12.12.2016	-
Genel Müdür Yardımcısı	Tayfun ALTINTAŞ	08.05.2017	-
- : devam ediyor			

Serhat Süreyya ÇETİN, Genel Müdür

Ankara Üniversitesi Sosyoloji Bölümü mezunu olan Serhat Süreyya Çetin, İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde İşletme üzerine yüksek lisans eğitimi aldı. Öğrencilik yıllarında Türk Hava Yolları'nda yarı zamanlı çalışarak iş hayatına adım atan Sayın Çetin, halen İstanbul Aydın Üniversitesi'nde aynı alanda doktorasına devam ediyor.

1997-2006 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası AŞ'de Kurumsal Bankacılık alanında görev yapan Çetin, Güneş Sigorta AŞ'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. Ayrıca 2012 yılından itibaren Tarsim, 2013 yılından itibaren Türk P ve I Sigorta ve 2015 yılından itibaren Güvence Hesabı Yönetim Kurulu üyesidir.

Serhat Süreyya Çetin, 9 Şubat 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyeliği ve Güneş Sigorta Genel Müdürlüğü görevlerini yürütüyor.

Birgöl DENLİ, Genel Müdür Yardımcısı

ODTÜ İstatistik Bölümü mezunu olan Birgöl Denli, yüksek lisansını London Metropolitan University’de Finansal Piyasalar ve Türevleri üzerine yaptı. Yurt içinde ve yurt dışında birçok banka ve şirkette çeşitli kademelerde görev alan Sayın Denli, VakıfBank International AG/Viyana’da Muhabir Bankacılık ve Uluslararası Finans Bölümü Başkanlığı ile Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlendi. 2005 yılında Vakıfbank’ta Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Denli, sırasıyla Yatırım Bankacılığı ve Hazine Başkanlığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı.

Son olarak VakıfBank’ta Uluslararası İlişkiler ve Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı yaptı. 2 Temmuz 2012 tarihinde Güneş Sigorta’da Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı’na başlayan Sayın Birgöl Denli, 21 Mayıs 2014 tarihinden itibaren Strateji ve Sistem Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor.

Murat KOYGUN, Genel Müdür Yardımcısı

Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu olan Murat Koygun, 1992 yılında VakıfBank’ta Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Daha sonra sırasıyla 1995 yılında Müfettiş, 1997 yılında Ankara Şube Müdür Yardımcılığı, 2000 yılında Kayseri Şube Müdürlüğü, 2004 yılında Kolej Şube Müdürlüğü, 2007 yılında Takip ve Kredi İzleme Başkanlığı ve 2011 yılında Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanlığı görevlerini yaptı. Ayrıca 2007-2016 yılları arasında Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. ve 2012-2016 yılları arasında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. Yönetim Kurulu üyeliği yaptı.

1996 yılında University of California Berkeley’de, Extension Programına katıldı. TÜRMOB Mali Müşavirlik Ruhsatı ve Kamu Gözetim Kurumu Bağımsız Denetçi belgelerine sahip olan Sayın Koygun, aynı zamanda Türk P&I Yönetim Kurulu Üyesidir. Murat Koygun, 12 Kasım 2015 tarihi itibarıyla Güneş Sigorta Mali İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor.

Tahsin ORAL, Genel Müdür Yardımcısı

1992 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Maliye Bölümü’nden mezun olan Tahsin Oral, iş yaşamına T.C. Maliye Bakanlığı İstanbul Defterdarlığı bünyesinde başladı. Burada kısa bir süre çalıştıktan sonra 1993 yılında Vakıfbank Teftiş Kurulu’na girdi. Sayın Oral, VakıfBank bünyesinde Kredi Kartları Grup Müdürlüğü’nde Müdür Yardımcılığı’nın yanı sıra çeşitli şubelerde Müdür ve Bölge Müdürlüğü ile İstanbul Avrupa ve Anadolu Kurumsal Merkezlerinde Başkanlık görevlerinde yer aldı.

1998 yılında University of California Berkeley’de, Extension Programına katıldıktan sonra 2015 - 2016 yıllarında Viyana’da Vakıf International AG’de Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. SMMM ve SPK lisans belgelerine sahip olan Oral, evli ve 1 çocuk babasıdır. Sayın Tahsin Oral, 12 Aralık 2016 tarihinden itibaren Güneş Sigorta Pazarlama ve Satış Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor.

Tayfun ALTINTAŞ, Genel Müdür Yardımcısı

Uludağ Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi bölümünden mezun olan Tayfun Altıntaş İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Yüksek Lisansını tamamladı.

Başak (Groupama) Sigorta AŞ'de çeşitli kademelerde görev yaptıktan sonra 1999 yılından 2006 yılına kadar Kaza Sigortaları Departman Müdürlüğü görevinde bulundu. 2006 yılında Güneş Sigorta AŞ'de Oto ve Ferdi Kaza Sigortaları, Muhtelif Kaza Sigortaları ve Tarım Sigortaları Departmanlarından Sorumlu Grup Müdürü olarak göreve başladı, 2011-2017 yılları arasında Oto Sigortaları Teknik ve Hasar Yönetimi, Aktüerya, Hukuk, Rücu, Lojistik ve Tedarik Birimlerinden Sorumlu Grup Müdürlüğü görevlerini üstlendi.

2008–2011 yılları arasında TRAMER (Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi) Yönetim Komitesi üyeliği yapan Tayfun Altıntaş, 1999 yılından itibaren Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği Kaza İnceleme Araştırma Komitesi Üyeliği, 2003 yılından bu yana da Türkiye Yeşil Kart Reasürans Pool'u Teknik Komite Üyeliği'ni sürdürüyor. 1999 yılından beri Türk Sigorta Enstitüsü'nde, 2005 yılından itibaren de Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Yüksek Okulu ile Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde öğretim görevlisi olarak ders veren Sayın Altıntaş, 08.05.2017 tarihinden itibaren Teknik ve Hasar Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor.

Üst Yönetim Değişiklikleri

Şirketimizde sırasıyla Trete Servisi, Nakliyat Müdürlüğü, Teknik Servis Genel Müdür Yardımcılığı ve Teknik Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlenmiş olan Hasan Altaner, 1 Ocak 2012 tarihinden 22 Şubat 2017 tarihinde vefatına kadar Teknik ve Oto Sigortaları Hasar Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmüştür.

Oto Sigortaları Teknik ve Hasar Grup Müdürü unvanı ile görev yapan Tayfun Altıntaş 8 Mayıs 2017 tarihinde Güneş Sigorta Teknik ve Hasar Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

İç Denetim & İç Kontrol ve Risk Yönetimi

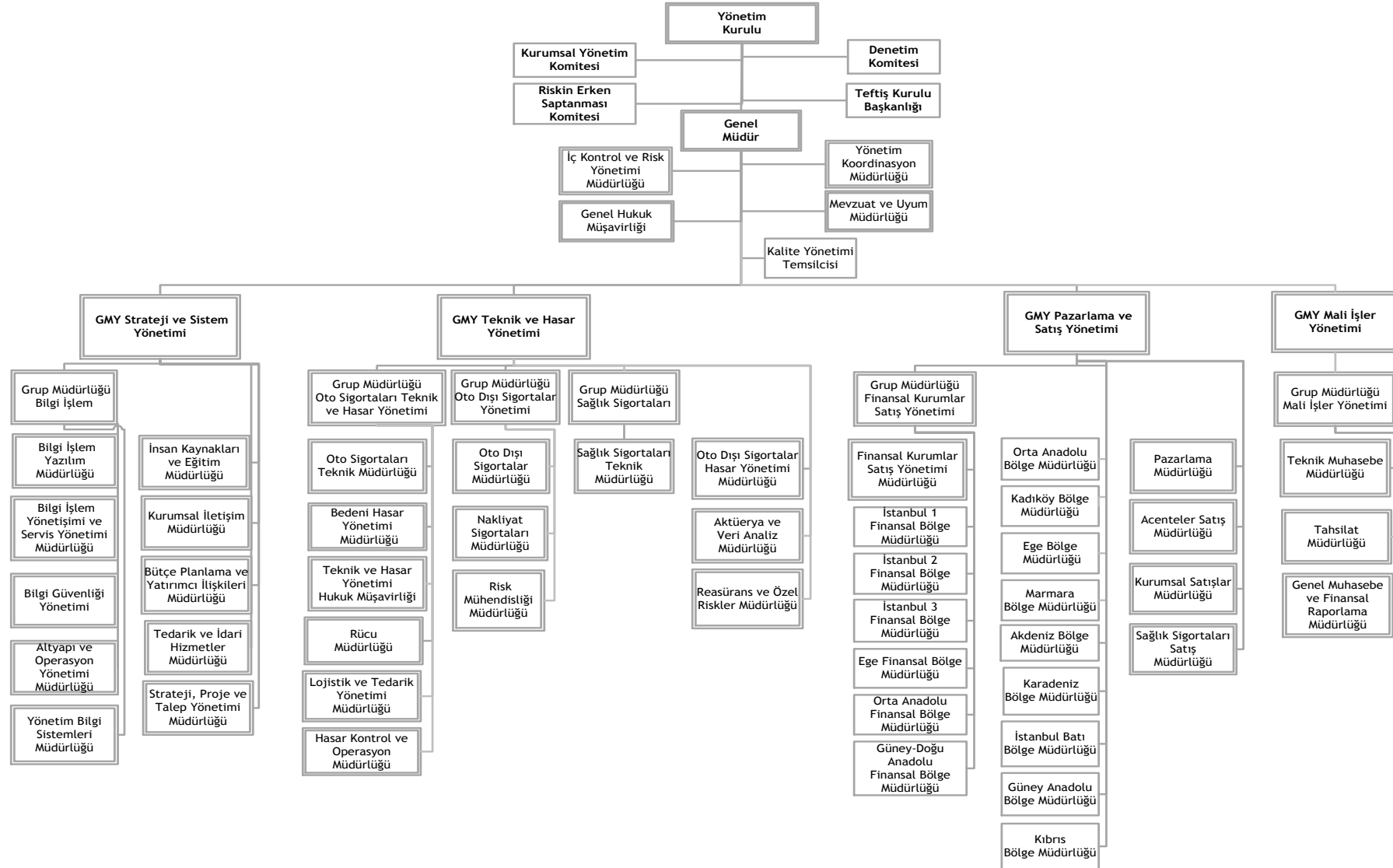
Gonca HAZIR, Teftiş Kurulu Başkanı

2006 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olan Gonca Hazır, halen Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Sigortacılık Bölümü'nde yüksek lisans eğitimine devam etmektedir. İş hayatına 2007 yılında VakıfBank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Hazır, 2007-2014 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak görev yaptı. 18 Ağustos 2014 tarihinde Güneş Sigorta Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Başmüfettiş olarak görevlendirildi. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Kredi Derecelendirme ve Türev Araçlar Lisans belgelerine sahip olan Hazır, 13 Mayıs 2015 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

İbrahim EROL, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürü

ODTÜ İşletme Bölümü'nden 2006 yılında mezun olan İbrahim Erol, iş yaşamına 2006 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Fortis Bank Teftiş Kurulu'nda başladı. 2006-2011 yılları arasında sırasıyla Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş unvanlarıyla çalışan Erol, 2011-2012 yılları arasında Türk Ekonomi Bankası Teftiş Kurulu'nda Kıdemli Müfettiş olarak görev yaptı. Son olarak Güneş Sigorta'da İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. CIA (Certified Internal Auditor), CISA (Certified Information Systems Auditor), CFSA (Certified Financial Services Auditor), CFE (Certified Fraud Examiner), Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Türev Araçlar Lisans belgeleri ve ODTÜ Yüksek Şeref Öğrencisi sertifikalarına sahip olan Erol, 6 Kasım 2015 tarihinden itibaren Güneş Sigorta İç Kontrol ve Risk Yönetimi Branş Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Şirket Organizasyon Şeması



Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı

3 Ocak 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 sağlamak, şirket ve mevcut potansiyel yatırımcılar arasında düzenli bilgilendirme ve güvene dayanan bir köprü kurmak amacıyla 2009 yılı sonunda Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. 20 Nisan 2012 tarihi itibarıyla Şirket Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuş olup şirketin şeffaflık, kamuyu ve yatırımcıları bilgilendirme yönünde yapılan faaliyetlerinin takibi, kurumsal yönetim ilkelerine uyumun sağlanması ve daha birçok çalışmaları takip etmektedir. Kurumsal Yönetim Tebliği gereği 25 Haziran 2014 tarihi itibarıyla SPK İleri Düzey ya da Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisanslarından birine sahip Yatırımcı İlişkileri Bölüm yöneticisi atanmaya başlanmış aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesinin üyesi olarak da görevlendirilmiştir.

Şirket, bilginin kamuoyuna düzenli yayımı, ulaşılmasında kolaylık sağlama ve pay sahipliği haklarının kullanımını kolaylaştırma yönünde yaptığı işlemleri Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ile açıklamaktadır. Ayrıca menfaat sahipleri ile ilişkilerin düzenlenmesi yönünde hazırlanan politika ve yapılan çalışmaları raporda açıklar. Şirketin yönetim sorumluluğunu üstlenen Yönetim Kurulu’nun kuruluş yapısı, toplantı katılımı, şekli ve oluşturulan komiteler ve görevlerini raporda bildirilir.

Şirket, çalışmalarında kurumsal yönetim ilkelerine uyumu olumsuz etkileyecek karar ve uygulamalardan kaçınmaya çalışırken, kurumsal yönetim ilkelerine uyuma yönelik olumlu adımlar atmaya azami özen ve titizlik gösterir. Kurumsal Yönetim İlkeleri’nde yer alan prensiplere aykırı olabilecek unsurların oluşmaması yönünde süreç ve faaliyetlerini yeniden düzenler ve Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uyum için azami ölçüde gayret gösterir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bölüm - Pay Sahipleri

Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması

Pay sahiplerinin hakları, bilgi alma, kâr payı, yeni pay alma, tasfiye bakiyesine katılma, şirket yönetimine katılma ve oy hakkı olarak belirlenmiştir. Pay sahipliği haklarının korunması, ortaklık hakkında pay sahiplerinin bilgi edinmesinde kolaylıklar sağlanması ve ortaklık ile yatırımcılar arasındaki iletişimin sağlanması şirketin, bu amaçlar için 2009 yılı sonunda kurulan Yatırımcı İlişkileri Bölümü’nün ve 20 Nisan 2012 tarihinde kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi’nin en temel görevleri arasındadır.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak şirketin kurumsal internet sitesinde sunulmaktadır.

2009 yılı sonundan bu yana Yatırımcı İlişkileri bölümünün 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.

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

Yatırımcı İlişkileri Bölümü ve İletişim

Yatırımcı ilişkileri bölümü, genel müdür yardımcısı Birgül Denli'ye doğrudan bağlı olarak bir yatırımcı ilişkileri bölüm yöneticisi ve bir yatırımcı ilişkileri bölüm yetkilisi tarafından yürütülür. Bölümün çalışmaları hakkında kurumsal yönetim komitesine bilgilendirmeleri yapılır, en az yılda bir kere yönetim kuruluna rapor hazırlanır ve bölüm çalışmaları komite tarafından denetlenir. Bölüm yöneticisi, tam zamanlı şirket çalışanı olup sermaye piyasası faaliyetleri kurumsal yönetim derecelendirme uzmanlığı lisans belgesi sahibidir. Kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak da görevlendirilmiştir.

Yatırımcı ilişkileri bölümü ile iletişim yatirimci.iliskileri@gunessigorta.com.tr e-posta adresi ile sağlanabildiği gibi aşağıdaki yetkililere de direkt ulaşılabilir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yetkilileri

Adı Soyadı	Sorumluluklar	Lisans Bilgisi	Telefon
Birgül DENLİ	Genel Müdür Yardımcısı	-	(0212) 355 6960
Fulden PEHLİVAN	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi Kurumsal Yönetim Komite Üyesi Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı	(0212) 355 6820
Emre ŞAHİN	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yetkilisi Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Uzmanı	-	(0212) 355 6822

Yatırımcı İlişkileri Bölümü Görevleri

Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün görevleri aşağıda özetlenmiştir;

Pay sahiplerinin Yönetim Kurulu ile iletişimini kurmak,

Pay sahipleri ve yatırımcıların sorularının yanıtlanmasına ticari sır niteliğinde olmamak kaydı ile yardımcı olmak,

Yatırımcılar ile yapılan yazışmalar ile bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,

Genel Kurul Toplantısı'nın ana sözleşmeye uygun olarak yapılmasını sağlamak,

Genel Kurul duyurusu, toplantı gündemi ve toplantı tutanağını ortaklara ve yatırımcıların bilgisine sunmak,

E-Genel Kurul yönetimini sağlamak,

Genel Kurul sırasında sorulan soruların cevaplarını sitede yayınlamak,

Pay sahipleriyle ilgili temettü ve bedelsiz hisse senetlerinin dağıtımını sağlamak,

Çeyrek dönem faaliyet raporu ve bağımsız denetim raporlarının Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) duyurularını yapmak,

Özel durum açıklamalarının KAP'ta yayınlanmasını, kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dâhil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatı kaynaklı yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek,

Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) E-Şirket Portalına genel kurul, mali tablolar, yönetim kurulu, vs hakkında bilgileri dönemsel olarak güncellemek,

Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun MKS Uygulaması üzerinden İçsel Bilgilere Erişim Listesi ve Fiili Dolaşımda Olmayan Ortak Listesi gibi gerekli işlemleri yerine getirmek,

Kurumsal web sitesinin "yatırımcı ilişkileri" bölümünün güncelliğini sağlamak,

Yıllık faaliyet raporunun TTK, Hazine Müsteşarlığı ve SPK düzenlemelerine uygun olarak hazırlanması ve zamanında pay sahiplerinin incelemesine uygun olarak yayınlanmasını sağlamak,

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun güncellenmesini sağlamak ve kurumsal yönetim komitesi onayına sunmaktır.

Kurumsal yönetim ilkelerine uyum çalışmalarında öncülük etmek ve kurumsal yönetim komitesine çalışmaları hakkında bilgi vermek,

En az yılda bir kere yönetim kuruluna faaliyetlere ilişkin rapor hazırlamak,

Tebliğ ve yönetmeliklerle yayınlanan yeni düzenlemelere uyumun sağlanmasına yardımcı olmak,

Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Şirket ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ile Groupama S.A.'ya üçer aylık dönemlerdeki kamuya açıklanmış mali tablolar gönderilmektedir. Ayrıca Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'ya aylık olarak Grup içi işlemler ile mali tabloların bankacılık mevzuatına uygun hale getirilmiş formatı ile hazırlanmış BDDK paketi gönderilmektedir. Şirketle ilgili istenen diğer konulardaki bilgiler, ivedilik durumuna göre en kısa zamanda cevaplandırılmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumlar Tebliği'nde (II-15.1) yer alan hükümler çerçevesinde duyurular ve bilgiler Kamu Aydınlatma Platformu ile paylaşılarak pay sahiplerinin bilgilendirilmesi sağlanmıştır.

Dönem içinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır. Yatırımcı toplantıları, telefon ve e-posta ile paydaşlara bilgi verilmesi sağlanmaktadır.

Genel Kurul

Genel Kurul İlanı ve bilgilendirme

Yönetim Kurulu'nun aldığı karar ile birlikte Genel Kurul toplantı ilanı, Genel Kurul tarihinden en az üç hafta önce olmak kaydıyla, pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulacak tüm belgeler ile Şirketin kurumsal web sitesinde, KAP'ta ve MKK'da duyurulur.

"Güneş Sigorta Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında İç Yönerge" hazırlanarak 25 Mart 2013 tarihli Genel Kurul'da onaylanmıştır.

Genel Kurul için duyurulan bilgiler arasında şirket ortaklık yapısı ve toplam pay sayısı, hesap dönemi içinde planlanan ortaklık faaliyetlerini önemli derecede etkileyecek yönetim ve faaliyetlerdeki değişiklikler ve bu değişikliklerin gerekçeleri hakkında bilgiler yer alır. Yönetim Kurulu üyelerinin varsa azil ve değiştirme gerekçeleri, Yönetim Kurulu üyeliği adaylığı ortaklığa iletilen kişilerin; özgeçmişleri son on yıl içinde yürüttüğü görevler ve ayrılma nedenleri, ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı gibi konularda bilgiler verilir. Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticiler için ücret politikasına da yer verilir. Toplantı gündemi, esas sözleşme değişikliğinin gündemde olması durumunda Yönetim Kurulu kararı ile birlikte esas sözleşme değişikliklerinin eski ve yeni şekilleri ile Yönetim Kurulu'nun ortaklara toplantı ilanı yatırımcılara duyurulur. Sitede Genel Kurul bölümünde "Genel Kurul Bildirim" raporu olarak topluca yer alır. KAP üzerinden yapılan duyuru ile E-GKS sistemine de bilgi verilmiş olmaktadır.

Pay sahiplerini Genel Kurul Toplantısı'nda temsile, oy vermeye, teklifte bulunmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olmak üzere vekil tayin edilebilmesi için örnek "Vekaleten Oy Kullanma Formu" sitede Genel Kurul bölümünde bulunur.

Yıllık faaliyet raporu, ortakların incelemesi için en az üç hafta öncesinden sitede yayınlanır. Ayrıca genel müdürlük binasında nüshalar bulundurulur.

Dönem içerisinde 16.06.2017 tarihinde %83,22 toplantı nisabı ile Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıya ilişkin duyurular, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Şirket'in internet sitesinde yayımlanmıştır.

Genel Kurul Gündemi

Her madde ayrı tek bir teklifi içerecek şekilde hazırlanır. Varsa Esas sözleşme değişikliğinin onayına ilişkin gündem maddesi eklenir. Yönetim kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa; azil ve değiştirme gerekçeleri, yönetim kurulu üyeliği adaylığı ortaklığa iletilen kişilerin; özgeçmişleri son on yıl içinde yürüttüğü görevler ve ayrılma nedenleri, ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı gibi konularda bilgiler verilir.

Yıllık faaliyet raporu, bağımsız denetçi raporunun okunması ve mali tabloların okunup onaylanması, kâr dağıtımı hakkında karar alınması konuları gündemde yer alır. Ayrıca bağımsız denetim kuruluşunun seçimi ile ilgili yönetim kurulu kararının onaylanması ile yönetim kurulu üyelerine yapılan ödemelerin tespiti maddeleri gündemde bulunur. Yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirmelerine ilişkin esaslar hakkında bilgi verilmesi de gündem maddeleri arasındadır.

Bağış ve yardımlara ilişkin politika henüz oluşturulup genel kurul onayına sunulmamıştır. Genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ile yararlanıcıların listesi verilmektedir.

Yönetim kurulu üyelerinin, üst yönetimin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının ortaklık ve bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışması yaratabilecek önemli bir işlem yapması gibi durumlarda; genel kurulda ayrı bir gündem maddesi olarak ele alınır ve tutanağa işlenir.

Pay sahiplerinin gündeme madde koymasına ilişkin yazılı iletilmiş talepleri ile yönetim kurulunun ortakların gündem önerileri gündem maddesi olarak eklenir. Gündem maddesi olarak önerileri kabul etmediği hallerde, kabul görmeyen öneriler ve ret gerekçeleri yatırımcı ilişkileri bölümü tarafından pay sahiplerine bildirilir.

Varsa muhalefet şerhi tutanaklara işlenir. Her madde ayrı tek bir teklifi içerecek şekilde hazırlanır. Varsa Esas Sözleşme değişikliğinin onayına ilişkin gündem maddesi eklenir. Yönetim Kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa; azil ve değiştirme gerekçeleri, Yönetim Kurulu üyeliği adaylığı ortaklığa iletilen kişilerin; özgeçmişleri son on yıl içinde yürüttüğü görevler ve ayrılma nedenleri, ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı gibi konularda bilgiler verilir.

Yıllık faaliyet raporu, bağımsız denetçi raporunun okunması ve mali tabloların okunup onaylanması, kâr dağıtımı hakkında karar alınması konuları gündemde yer alır. Ayrıca bağımsız denetim kuruluşunun seçimi ile ilgili Yönetim Kurulu kararının onaylanması ile Yönetim Kurulu üyelerine yapılan ödemelerin tespiti maddeleri gündemde bulunur. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirmelerine ilişkin esaslar hakkında bilgi verilmesi de gündem maddeleri arasındadır.

Bağış ve yardımlara ilişkin politika henüz oluşturulup Genel Kurul onayına sunulmamıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda dönem içinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ile yararlanıcıların listesi verilmektedir.

Yönetim Kurulu üyelerinin, üst yönetimin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hisimlerinin ortaklık ve bağı ortaklıkları ile çıkar çatışması yaratabilecek önemli bir işlem yapması gibi durumlarda; Genel Kurul'da ayrı bir gündem maddesi olarak ele alınır ve tutanağa işlenir.

Pay sahiplerinin gündeme madde koymasına ilişkin yazılı iletilmiş talepleri ile Yönetim Kurulu'nun ortakların gündem önerileri gündem maddesi olarak eklenir. Gündem maddesi olarak önerileri kabul etmediği hallerde, kabul görmeyen öneriler ve ret gerekçeleri yatırımcı ilişkileri bölümü tarafından pay sahiplerine bildirilir.

Varsa muhalefet şerhi tutanaklara işlenir.

Genel Kurul Toplantısı

Genel Kurul Toplantıları, Şirketin Genel Müdürlük binasında ve bütün pay sahiplerinin katılmasına imkân verecek bir mekânda, eş zamanlı olarak elektronik ortamda Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden yapılmaktadır. Toplantı başkanı, Genel Kurul'un yürütülmesi hakkında önceden hazırlıklarda bulunur ve toplantı düzeni, gündem maddeleri, katılım gibi gerekli bilgiler başkana temin edilir. Yapılan Genel Kurul Toplantılarında mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve bağımsız denetçilerin de soruları cevaplandırabilmek ve gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek için hazır bulunmaları sağlanmaktadır.

E-Genel Kurul sisteminin kurulumu daha önceden yapıp toplantı öncesinde uygun çalıştığına dair kontroller yapılır. Toplantı esnasında kurulumun eksiksiz devam etmesi ve doğabilecek aksaklıklar için önlemler alınır. Fiziki ortam ile elektronik ortamda toplantı eş zamanlı olarak başlar, gündem maddeleri eş zamanlı okunur ve oya sunulur. E-Genel Kurul'a e-katılımcı ortakların oyları otomatik işlenir, fiziki ortamda bulunan ortakların kullandığı sadece ret oyların girişi yapılarak toplam oylardan ret oylar otomatik düşülüp kabul oylar sisteme girilmiş olur. E-Genel Kurul'da gündem maddelerine yapılan yorumlar varsa fiziki toplantıda okunur, gerekirse cevaplandırılır.

Genel Kurul Toplantılarının söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık yapılmasına dair bir zorunluluk olmayıp, Esas Sözleşmede hüküm bulunmamakta olup Genel Kurul Toplantısı kamuya açık olarak yapılmamaktadır.

Genel Kurul Sonrası Bildirimler

Pay sahipleri tarafından Yönetim Kurulu veya denetçilere yöneltilen sorulara, pay sahipliği haklarının kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla cevap verilmektedir. 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 toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesi KAP ve E-GKS üzerinden bildirirken www.gunessigorta.com.tr adresinde yer alan Şirket internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde, yatırımcıların bilgisine sunulmaktadır. Son beş yıla ilişkin Genel Kurul kararları da Şirket

internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde yer almaktadır. Eş zamanlı olarak sistemine-Şirket uygulamasına da Genel Kurul toplantı tutanağı eklenir.

Oy Hakkı

Şirket, oy hakkını kullanmayı zorlaştıracı işlemlerde bulunmaz. E-Genel Kurul sistemi ile oy kullanma fırsatı fiziki toplantı katılımı sağlayamayacak olan tüm pay sahiplerine sağlanmıştır.

Her pay sahibi pay tutarı dikkate alınmadan bir oy hakkına haizdir. Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurul'da, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.

Şirketin pay sahiplerinin hiçbir imtiyaz hakkı bulunmamaktadır.

Karşılıklı iştirak içinde olan şirket bulunmamaktadır.

Azınlık Hakları

Şirketimiz azlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Kanunen tanınması gereken tüm azlık haklarının kullanımında yürürlükteki mevzuata uyulmakta olup Şirket esas sözleşmesinde azlık haklarının kapsamını genişletici bir hüküm bulunmamaktadır.

Kâr Payı Hakkı

Şirket Ana Sözleşmesinin 24. maddesinde kârın nasıl dağıtılacağı belirtilmektedir. Kamuya açıklanmış kâr dağıtım politikası bulunmamaktadır.

Ana sözleşmeye göre; kâr dağıtımı, Yönetim Kurulu'nun Şirketin durumunu, yatırım ihtiyacını ve finansal yapısını dikkate alarak ortakların beklentileriyle Şirketin büyüme ihtiyacı arasındaki hassas dengenin bozulmamasını öngören kâr dağıtım teklifini Genel Kurul toplantısında kabul edilmesiyle yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir. Şirketin kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

Genel Kurul Toplantısı'nda kârın dağıtımına ilişkin alınan karar KAP'ta ve internet sitesinde özel durum açıklaması olarak kamuya açıklanır.

Payların Devri

Şirketin Ana Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 10. maddesi ile Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Yönetmeliğinin 10. maddesine göre hisse devirleri, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün yazılı onayına tabidir.

Bölüm - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

Kurumsal İnternet Sitesi

Güneş Sigorta'nın internet adresi www.gunessigorta.com.tr'dir. Şirket, mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin internet sayfasında yer almasından ve güncelliğinden sorumludur. İnternet sitesi bilgilendirme ve kamunun aydınlatılması konusunda aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinde Şirket hakkında genel bilgiler, ürünler, acenteler, online işlemler, yatırımcı ilişkileri, insan kaynakları ve iletişim gibi bölümler ile adreslemeler yapılmaktadır.

İnternet sitesinde; ticaret sicil bilgileri, ortaklık yapısı, yönetim yapısı ve organizasyonu, esas sözleşme, Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ile vizyon ve misyon, son beş yıla ait özel durum açıklamaları, faaliyet raporları, mali tablolar ve dipnotlar, bağımsız denetim raporları, Genel Kurul bilgileri (gündem, hazır bulunanlar listesi, vekaletname örneği, Genel Kurul tutanakları) yer almaktadır.

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.

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.

Şirkete ait genel müdürlük, bölge müdürlükleri finansal bölge müdürlükleri ve temsilciliklerin telefon ve posta adresleri "erişim bilgileri" bölümünde yer almaktadır. "850 222 1957" nolu Müşteri Memnuniyet Hattı ile polişe teklif, hasar, tahsilat ve sağlık sigortası işlemleri için farklı faks numaraları müşterilerin hizmetine sunulmuş ve bilgilendirme sitede yapılmaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1524'üncü maddesi uyarınca internet 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. 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 İlişkileri bölümünde Kurumsal Yönetim İlkeleri 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.

Bilgilendirme Politikası

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlı olarak Şirketin "Bilgilendirme Politikası" hazırlanmış olup, internet sitesinden hissedarlara, menfaat sahiplerine ve kamuya açıklanmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Yatırımcıların zamanında, tam ve doğru bilgilendirilerek sermaye piyasasının güvenilir, şeffaf, etkin, istikrarlı, adil ve rekabetçi bir ortamda işleyişini sağlamak amacıyla sermaye piyasası araçlarının değerini, fiyatını veya yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikteki bilgi, olay ve gelişmelerin kamuya açıklanması Özel Durumlar Tebliği'nde (II-15.1) yapılan açıklamalara göre yapılmaktadır.

Şirkete ait bilgiler Strateji ve Sistem Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı Birgül Denli ve Mali İşler Yönetimi Murat Koygun'nun bilgisi ve sorumluluğu dâhilinde kamuya açıklanmaktadır.

Şirket tarafından 2017 yılının 2. çeyreğinde SPK düzenlemeleri uyarınca 6 adet özel durum açıklaması bulunmaktadır. Güneş Sigorta faaliyetlerine ilişkin zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.

Şirket hisseleri sadece yurtiçi borsalarda işlem görmektedir.

Faaliyet Raporu

Şirket ile yıllık faaliyet raporlarında Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulamaları hakkında bilgi verilmek üzere yılsonu Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu yıllık faaliyet raporuna eklenir. Yıl içinde gerçekleşen önemli nitelikteki değişiklikler ara dönem faaliyet raporunda yer alır.

Faaliyet raporu, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik, Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik, Hazine Müsteşarlığı Sigorta Şirketleri 2011/8 sayılı Genelge ve SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre istenen formatta, tam ve uygun şekilde hazırlanır.

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 Uygulaması ile yapılmaya başlanmıştır. Özel Durumlar Tebliği'nin (II-15.1) 7. maddesi gereğince, ortaklıklar tarafından oluşturulan içsel bilgilere erişimi olan kişiler listesinin ve listede oluşacak değişikliklerin MKK'ya bildirilmesi gerekmektedir. İçsel bilgilere erişimi olan kişiler listesinde yer alan ve işverene bağlı olarak çalışan yöneticilerin bir kısmı aşağıdaki gibidir.

İsmi	Görevi
Serhat Süreyya ÇETİN	Genel Müdür
Birgül DENLİ	Genel Müdür Yardımcısı
Murat KOYGUN	Genel Müdür Yardımcısı
Tahsin ORAL	Genel Müdür Yardımcısı
Tayfun ALTINTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı
Elvan ATALAY	Grup Müdürü
Uğur SEFİLOĞLU	Grup Müdürü
Olca ŞAHİN	Grup Müdürü
Muhassın Bahadır TAMKAN	Teknik Muhasebe Müdürü
Murat SÜZER	Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama Müdürü
Çağlar GÜÇLÜ	Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama Müdür Yardımcısı
Fulden PEHLİVAN	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü / Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 10. bölüm 35. maddesi uyarınca, bu Kanuna tabi kuruluşların üyeleri ve yetkilileri, bu Kanuna tâbi kişiler ile bunların yanında çalışanlar ve dışarıdan hizmet alımı yoluyla sigortacılık sektöründe iş görenler, sıfat ve görevleri dolayısıyla bu Kanuna tâbi kuruluşlara veya sigorta sözleşmesi ile ilgili kişilere ait öğrendikleri sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar ve açıklama yapılması durumunda adli ceza uygulanır.

Bölüm - Menfaat Sahipleri

Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

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, medya aracılığıyla verilen demeçler, KAP duyuruları (özel durum açıklamaları) ve internet sayfası üzerinden yapılan bilgilendirmeler, MKK bilgi toplumu hizmeti ile yapılmaktadır.

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. Performans yönetimi, hedef yönetimi ve izin yönetimi Personelim portalı ile personelin kullanımına sunulmaktadır. Genel talep yönetimi, toplantı yönetimi, Yönetim Bilgi Sistemi Müdürlüğü'ne yapılacak talepler, prodit-pusula uygulama talepleri ve idari hizmetler talep yönetimi, yetkilendirme talepleri için Jira uygulaması kullanılmaktadır. Donanım ve yazılım bilgi işlem problemlerine ilişkin talepler için Bim yardım uygulaması; kurumsal kaynak yönetimi için Pusula uygulaması; veri tabanı raporlama için Armada uygulaması; süreç yönetim sistemi uygulaması için KYS uygulaması; bordro görüntüleme için e-bordro uygulaması personelin hizmetine sunulmuştur. Çalışanların bilgilendirilmesi için çeşitli toplantılar, organizasyonlar, e-bülten, Personel-im ve Güneş-im intranetleri vasıtasıyla olduğu gibi şirket e-posta yoluyla yönetim değişiklikleri ve bazı önemli duyurular ile sağlanmaktadır.

Çalışanlar, müşteriler, araçlar, tedarikçiler gibi tüm menfaat sahiplerine ilişkin bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir. Müşteriler, tedarikçiler, çalışanlar, araçlar, kamu kurum ve kuruluşları ile olan ilişkilerinde ve kendi aralarındaki ilişkilerde izleyecekleri etik ilkeler Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin yayınladığı "Sigortacılık Etik İlkeleri" olarak belirlenmiştir. Bu ilkeler içinde dürüstlük, tarafsızlık, güvenilirlik gibi genel ilkeler ile bilgi alışverişi, müşterilerin bilgilendirilmesi, müşteri sırları ve güvenliği, ayrımcılıktan kaçınma ve hizmet kalitesi, işe alım, kariyer gelişimi, temsil ilkeleri ve uygun çalışma ortamı sunma gibi mesleğinin saygınlığına uygun görünüş ve davranışları teşvik eder. Bu ilkeler çerçevesinde sektöre yönelik mevcut kamuoyu güveninin artırılması sağlanır. Şirketimiz tarafından benimsenen ve tüm Güneş Sigorta çalışanlarına duyurularak, bilgi sahibi olmaları sağlanan etik ilkeler işe yeni başlayan tüm personel ve danışmanlar tarafından imzalanır. Sigorta Bilgi Merkezi (SBM) bilgi paylaşım protokolü ile ilgili taahhütname de personel tarafından benimsenip imzalanır.

Ayrıca Rekabet Kurumu'nun yayınlamış olduğu Rekabet Hukuku Uyum Programı şirketimizce de benimsenmekte olup Güneş Sigorta Rekabet Kanunu Uyum Politikası hazırlanmıştır. Tüm çalışanlarımızın ilgili dokümanla Rekabet Kanunu hakkında bilgi sahibi olunması, sigorta sektörü şirketlerinin rekabeti, rekabet ihlalleri oluşmadan veya ortaya çıkmadan önlenmesini sağlamak, şirket yöneticilerini ve çalışanlarını rekabet kuralları hakkında bilgilendirme ve rekabet mevzuatına aykırı davranış ya da uygulamalardan kaçınma amaçlanmaktadır. Bu doküman işe yeni başlayan tüm personel ve danışmanlara işe başlarken imzalatılır.

Güneş Sigorta A.Ş. Bilgi Güvenliği Politikası'nın bir parçası olarak Bilgi Sistemleri / İnternet erişimi ve güvenliği konusunda, Güneş Sigorta network'ü Bilgi Sistemleri kaynaklarını kullanan tüm kullanıcılar için geçerli olan ortak kural ve koşulları açıklar. Bu doküman işe yeni başlayan tüm personel ve danışmanlar tarafından işe başlarken imzalanır.

Şirket menfaat sahiplerinin haklarının korunması ve devamlılığının sağlanması için kalite yönetim sistemi çerçevesinde çeşitli politika, prosedür, süreç ve uygulamalar geliştirir. İnsan kaynakları politikası, müşteri ilişkileri politikası, bilgilendirme politikası, tedarikçi değerlendirme ve sözleşme hazırlık süreçleri ve müşteri memnuniyet hattı gibi örneklerle özetlenebilir.

Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Şirkette menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda farklı modeller oluşturulmuştur.

Genel Acenteler Toplantısı: Yılda bir kez düzenlenen Acenteler Toplantısı'nda Şirket genel durumu ve hedefler Şirket yönetimi ile birlikte değerlendirilip ileriye dönük görüşler paylaşılarak Şirket - İş ortakları ilişkisi pekiştirilmesi ve gelişimi sağlanmaktadır.

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

Müşteri memnuniyeti anketi şirket internet sayfasında müşterilerden geri dönüş alabilmek ve değerlendirme yapmak için kullanılmaktadır.

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.

Şirketin 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 yönetilmesidir.

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 çözüme 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. Baş- vuruda 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 Değerlendirme'nin 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 ödemesi yapılır. 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. Güneş Sigorta çalışanlarının tazminat hakları iş kanununun ilgili maddeleri ve Toplu İş Sözleşmesi (TİS) hükümleri çerçevesinde korunmakta olup, kamuoyuna açıklanmış tazminat politikamız henüz oluşturulmamıştır.

Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler

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 belgelenmiştir. 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, müşteri memnuniyet hattı 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.

Şirket, ürünlerini geliştirirken müşteri ihtiyaçlarını ön planda tutar, sigorta ihtiyaçlarının etkin ve verimli şekilde karşılanmasını amaçlar. Şirket müşterilerin ürünler hakkında bilgi sahibi olması için gerekli düzenlemeleri yapar, İnternet sitesi ve çağrı merkezi üzerinden ürün bilgilendirmesi yapar. Sigorta ürünlerine ilişkin olarak sözleşme esnasında bilgilendirmeye özel önem verilir. Bu amaçla sigortalı/müşterilerin yazılı ve sözlü olarak bilgilendirilmesi sağlanır. Bilgilendirmede sigorta teminatına dâhil olan hasarlar ile alınan ürünlerdeki istisna, muafiyet ve teminat harici hususlar, prim borcu, prim ödenmemesinin sonuçları, hasar anında hangi belgelerin talep edileceği ve ne şekilde hareket edilmesi gerektiği hususlarında açıklama yapılır. Sigortalıların bilgi alabilecekleri ve hasar anında doğrudan ulaşabilecekleri çağrı merkezi ve internet dâhil iletişim kanalları açık tutulur. Hasar süreçlerinin hızlı sonuçlandırılması için sigortalı doğru şekilde yönlendirilir. Hasar ödemelerinin doğru ve hızlı şekilde gerçekleştirilmesi amaçlanır.

Şirket mal veya hizmet satın aldığı tedarikçileriyle olan ilişkilerini standartlar gereği oluşturduğu prosedürlerle güvence altına alır. Teklif toplama aşamasından faturanın ödenmesine ve onaylı tedarikçi listesine alınma aşamalarına kadar tedarikçilerin haklarını koruyup ilişkileri ve kaliteyi ileri götürmek için şirket imkanları çerçevesinde çalışır. Tedarikçilerle yapılan sözleşmelerde tedarikçinin haklarının ihlali durumu ortaya çıkarsa şirket kullanılması gereken mekanizmaların devreye girmesinde her türlü kolaylığı gösterir.

Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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. "Güneş Sigorta Etik İlkeler" dokümanı işe yeni başlayan tüm personel ve danışmanlar tarafından işe başlarken imzalanır.

Bununla birlikte, 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, insan hakları, çalışma standartları, çevre ve yolsuzlukla mücadele konularındaki 10 temel ilkeye bağlılıkla uymaya, kurumun değerleri ve kültürünün yanı sıra iş süreçlerine de en iyi şekilde uyarlayacağına ve bugüne kadar olduğu gibi, bundan sonra da çalışanlarına, paydaşlarına ve topluma karşı sorumluluklarını yerine getireceğine söz verdi. Her yıl yenilenen Global Compact İlerleme Bildirimi Raporu, Global Compact'e gönderilmekte ve kurumsal web sitesinde "kurumsal sosyal sorumluluk" bölümü altında yer almaktadır.

Güneş Sigorta, sosyal sorumluluk projelerini çevre ve toplumsal dayanışma başlıkları altında doğal kaynakların doğru kullanılması, çevrenin korunması ve toplumsal gelişimin sağlanması konularına odaklanarak şekillendirmekte ve sürdürmektedir.

Genel Müdürlük binasına kurulmuş olan "Güneş Enerjisi Santrali" ile 2009'dan bu yana kendi elektriğini üretmekte ve yeşil enerji kullanarak doğaya katkıda bulunmaktadır.

Kredi kullanan dar gelirli girişimci kadınlara özel mikro ürünler geliştiren Güneş Sigorta, MikroKonut ve MikroSigorta ürünleri ile dar gelirli girişimci kadınların güvencesi olmuştur. Şirket sosyal

GÜNEŞ SİGORTA FAALİYET RAPORU 2017 2.ÇEYREK

sorumluluk projeleri detaylı olarak kurumsal web sitesinde “kurumsal sosyal sorumluluk” bölümü altında yer almaktadır.

Güneş Sigorta, sosyal sorumluluk projeleri kapsamında üniversitede eğitim gören öğrencilere yönelik bir burs programı yürütmektedir. Şirket personelinin çocuklarına da açık olan burs programından Eylül 2015-Şubat 2016 güz eğitim döneminde 115 öğrenci; Mart 2016-Mayıs 2016 bahar eğitim döneminde 99 öğrenci yararlanmıştır. Eylül 2016-Şubat 2017 güz eğitim döneminde 120 öğrenciye burs verilmektedir.

Bölüm - Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulunun Yapısı

Şirket faaliyetleri ve idaresi, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ve Sigorta Mevzuatı hükümleri dairesinde seçilecek Genel Müdür dâhil 8 üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin isimleri, görev ve göreve başlama süreleri aşağıda sunulmuştur:

İsmi	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Yakup ŞİMŞEK	Başkan	16.06.2017
Metin Recep ZAFER	Başkan Vekili	09.03.2007(YK üyesi) / 22.04.2016(Başkan vekili)
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye	15.04.2016
Faruk Nafiz ÇAMLİBEL	Üye	16.06.2017
Zülküf KARAKUŞ	Üye	16.06.2017
Fatih KÜÇÜKCAN	Bağımsız Üye	15.04.2016
Mehmet BAYRAM	Bağımsız Üye	16.06.2017
Serhat Süreyya ÇETİN	Üye ve Genel Müdür	09.02.2011

Şirketin Genel Müdürü, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir ve oy hakkı vardır. Yönetim Kurulu üyeleri arasında 2 bağımsız Yönetim Kurulu üyesi de 2012 yılında yapılan Genel Kurul itibarıyla seçilmeye başlamıştır. Bağımsız üyelerin seçimlerinde kurumsal yönetim tebliğ ilkelerine azami uyuma dikkat edilir. Bağımsız üye bağımsızlığının korunması için Yönetim Kurulu üyelik süreleri sınırlandırılmıştır. Bağımsızlığın ortadan kaldıran bir durum olduğu takdirde, bağımsız üye tarafından gerekçesi KAP'ta açıklama yapmak üzere Yönetim Kurulu'na iletilir, eş anlı olarak Kurul yazılı olarak bilgilendirilir ve üye istifa eder. Boşalan üyelik için Aday Gösterme Komitesi, değerlendirme sonucuna göre yeni adayları Genel Kurul seçimine kadar Yönetim Kurulu'na bildirir.

Yönetim Kurulu üyeleri arasında kadın üye bulundurma zorunluluğu esas sözleşme ile belirlenmemiş olmakla birlikte aksi bir seçim için yapılan bir düzenleme de bulunmamaktadır.

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.

Şirket Yönetim Kurulu üyeleri, dönem içinde Şirket ile işlem yapma ve rekabet yasaklarına en iyi şekilde uymaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri ile şirket arasında borç/kredi ilişkisi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin 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.

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

Pay sahipleri başta olmak üzere menfaat sahiplerine yönelik sorumlulukların yerine getirilmesi için süreçleri komiteler yardımı ile kontrol eder. Oluşabilecek risklerin etkilerini en aza indirebilmek için risk yönetim, bilgi sistemleri ve süreçlerini içeren iç kontrol sisteminin oluşturulması, uygun yönetilmesi ve korunması üzerindeki sorumluluklarını azami şekilde üstlenir. Menfaat sahipleri ile ilişkilerin etkinliğinin sürekliliği için Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü ile çalışmalar gerçekleştirir. Oluşabilecek anlaşmazlıkların çözülmesi ve iletişimde ortak dil oluşturulması için önderlik eder.

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri boyunca şirkette oluşabilecek zararlarının karşılanabilmesi için sorumluluklar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınır.

Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

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'nda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin yarısından bir fazlasının toplantılara katılması şarttır. Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğuyla alınır. Bu kural, Yönetim Kurulu toplantılarının elektronik ortamda yapılması halinde de uygulanır. Oylarda beraberlik olursa, görüşülen husus sonraki toplantıda tekrar müzakere edilir. Bu toplantıda da beraberlik olursa, teklif reddedilmiş sayılır.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Yönetim Kurulu'nda, Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi 2012 yılında oluşturulmuştur. 30 Nisan 2014 tarihinde yapılan Genel Kurul ile Yönetim Kurulu üyelerinin 1 yıl süre ile üyeliklere seçimi gerçekleştirilmiş, 9 Mayıs 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile komite üyeleri belirlenmiştir. 30 Haziran 2017 itibarıyla komite üyeleri aşağıdaki gibidir:

Komite Üyeleri	Komite Görevi
<i>Kurumsal Yönetim Komitesi</i>	
Fatih KÜÇÜKCAN	Komite Başkanı
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Komite Üyesi
Fulden PEHLİVAN	Komite Üyesi / Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi
<i>Denetim Komitesi</i>	
Fatih KÜÇÜKCAN	Komite Başkanı
Mehmet BAYRAM	Komite Üyesi
<i>Riskin Erken Saptanması Komitesi</i>	
Mehmet BAYRAM	Komite Başkanı
Faruk Nafiz İMAMOĞLU	Komite Üyesi
Tayfun ALTINTAŞ	Komite Üyesi

Denetimden Sorumlu Komite

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.

Kamuya açıklanan yıllık ve ara dönem finansal tabloların gerçeğe uygunluğu ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini yönetim kuruluna sunar. Yıllık faaliyet raporunda komitenin faaliyetleri, yapılan toplantılar ve sonuçları hakkında bilgi verilir. 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 bulunur. Yatırım ilişkileri bölümünün faaliyetleri komiteye raporlanır ve yapılan çalışmalar hakkında komite görüşü alınır.

Ayrıca, kurumsal yönetim tebliği kapsamında Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi görevlerini de yerine getirmektedir.

30 Haziran 2014 tarihinde ilk defa Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi görevlendirilmiş ve komite üyelik görevi de verilmiştir. 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

1 Temmuz 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 tebliği ile zorunlu kılınan Riskin Erken Saptanması Komitesi olarak da görev yapmasına 24 Mayıs 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir. Komite, bir başkan ve iki üyeden oluşmuştur; başkan bağımsız yönetim kurulu üyesi olup, üyelerden biri icradan görevli genel müdür yardımcısıdır.

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.

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 1 Şubat 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 yönetim politikası, faaliyet raporunun ilgili bölümünde ve internet sitesinde yer almaktadır. Müdürlüğün çalışmaları komiteye raporlanır ve yapılan çalışmalar hakkında komite görüşü alınır.

Yönetim Kuruluna Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunana Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Şirketin Yönetim Kurulu üyelerine Genel Kurulda ortakların kararıyla belirlenen huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerine ödenen ücretler bağımsızlıklarını etkileyecek düzeyde bulunmamakla birlikte ayrıca kâr payı, pay opsiyonları veya performansa dayalı ödeme türlerini içermez.

Her yıl yapılan genel kurul toplantısı sırasında yönetim kurulu üyelerine belirlenen ücretlere ilişkin politika ve ödenen tutarı yayımlanan genel kurul tutanağı ile yatırımcıların bilgisine sunulur. Yıllık faaliyet raporunda yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere verilen mali haklar bilgisi yayınlanmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Mali Durum, Kârlılık ve Tazminat Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Güneş Sigorta'nın aktif büyüklüğü 2017 yılı 2. çeyreğinde önceki yılın aynı dönemine göre %28 artarak 1 milyar 881 milyon 729 bin TL, prim üretimi ise %24 artışla ile 816 milyon 8 bin TL gerçekleşmiştir. 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 dâhil son beş yıla ilişkin özet finansal bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Bin TL	2017/06	2016	2015	2014	2013
Aktif Büyüklük	1.881.729	1.756.036	1.536.730	1.360.678	1.212.682
Özkaynaklar	445.840	433.195	306.102	386.504	334.569
Ödenmiş Sermaye	270.000	270.000	150.000	150.000	150.000

Yazılan Brüt Primler	816.008	1.372.978	1.288.379	1.212.631	1.076.727
Brüt Ödenen Hasarlar	(383.445)	(757.106)	(696.391)	(595.834)	(513.493)
Brüt Muallak Hasarlar	(1.216.184)	(1.072.274)	(921.746)	(660.430)	(553.032)
Prim Konservasyon Payı	502.370	750.809	724.034	644.470	596.863
Teknik Bölüm Dengesi	12.794	17.922	(142.886)	31.756	(30.786)
Konservasyon Oranı	62%	55%	56%	53%	55%
Net Hasar Prim Oranı	81%	85%	98%	79%	84%

Genel Giderler	(46.660)	(89.408)	(88.490)	(87.510)	(84.758)
Yatırım Gelirleri	78.959	82.850	100.242	64.078	55.941
Yatırım Giderleri	(78.998)	(89.647)	(91.510)	(60.455)	(56.727)
Yatırım Kârı	(39)	(6.797)	8.731	3.623	(786)
Dönem Net Kârı ve Zararı	(6.964)	(50.762)	(162.569)	13.440	(53.692)

Özkaynak Kârlılığı %	-2%	-12%	-53%	3%	-16%
Aktif Kârlılığı	-0,4%	-3%	-11%	1%	-4%
Teknik Bölüm Dengesi / Yazılan Primler	2%	1%	-11%	3%	-2,9%
Net Kâr / Yazılan Primler	-1%	-4%	-13%	1%	-5%

Hissedarlara Bilgi

En büyük paya sahip ortağı olan Vakıfbank, 1954 yılında kurulmuş olup kurumsal ve bireysel müşterilerine internet ve telefon bankacılığı yoluyla ulaşmaktadır. Vakıfbank 30 Haziran 2016 itibarıyla, alternatif dağıtım kanallarını teşkil eden toplam 3.862 adet ATM ve 187.861 adet POS cihazı, ayrıca 922 adet şube ile müşterilerine hizmet vererek iç ve dış ticaretin finansmanında öncü bir rol üstlenmektedir.

Vakıfbank'ın ABD New York ve Kuzey Irak Erbil şubelerinin yanı sıra bir de Bahreyn'de kıyı bankacılığı şubesi vardır. Avusturya'da Vakıfbank International AG, KKTC'de World Vakıf UBB. Ltd. ve Kıbrıs Vakıflar Bank. Ltd. ile de yurtdışı faaliyetlerini desteklemektedir.

Vakıfbank, 30 Haziran 2016 itibarıyla yayınlanan konsolide olmayan mali tablolar dikkate alındığında aktif büyüklüğü açısından sektörün 7. en büyük bankasıdır. Vakıfbank grubu, yatırım bankacılığı hizmetlerinden portföy yönetimine; bireysel bankacılıktan hayat ve elementer sigortacılığa; ticari ve kurumsal bankacılıktan faktöring ve finansal kiralama hizmetlerine ve gayrimenkul yatırımlarına odaklanan bir faaliyet yelpazesine sahiptir.

İkinci ana ortak Groupama “çok kanallı” dağıtım ağı ile sigorta şirketi, banka ve finansal hizmetler sağlayıcısı olarak 13 milyon üye ve müşterilerine hizmet etmektedir. Groupama S.A. sigorta pazarında Fransa'nın sekizinci büyük sigorta şirketidir. Groupama, tarım ve bireysel sağlık sigortasında birinci sırada, konut sigortalarında ikinci, oto kaza sigortalarında dördüncü sıradadır.

Groupama, 2015 yılsonunda toplam 10,3 milyar Avro gelir, 133 milyon Avro net kar elde etmiştir. Fransa, 7,2 milyar Avro ile en büyük pazarını oluştururken şirket pazardaki 3,2 milyar Avro geliri Konut ve kaza sigortalarından; 4,0 milyar Avro geliri hayat ve sağlık sigortalarından elde etmiştir. Groupama, kalan 3,1 milyar Avro geliri ülke dışı sigortacılık faaliyetlerinden kazanmıştır.

Groupama Fransa dışında yoğunluklu olarak İtalya, Türkiye, Macaristan, Romanya, Yunanistan, Portekiz, Bulgaristan, Slovakya, Tunus, Çin ve Vietnam olmak üzere 11 ülkede faaliyet göstermekte olup 33.500 çalışana sahiptir.

Pay sahipleri ve yatırımcılar ile ilişkiler Kurumsal Yönetim Komitesi ile Strateji ve Sistem Yönetimi'ne bağlı Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü sorumluluğundadır. Pay sahiplerinin ve yatırımcıların bilgilendirilmesi yazılı ya da sözlü olabilmektedir. Yazılı bilgilendirmeler kayıt altında tutulmakta olup, Kurumsal Yönetim Komitesi sorulan konu ve sorular ile verilen cevaplar hususunda bilgilendirilir.

Pay sahipleri ve hissedarlar, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden direkt bilgi aldıkları gibi Şirket internet sitesi, MKK aracılığıyla da dönemlik gelişmeler, finansal raporlar, mali tablolar, özel durum açıklamaları gibi konularda bilgilendirilirler. Türk Ticaret Kanunu'nun 1524'üncü maddesi uyarınca İnternet sitesinde ilan edilecek içeriğin şirketlerin kendilerine özgülenmiş sayfalarına güvenli elektronik imza ve zaman damgası ile yüklenmesi, yüklenen içeriğin güvenli ortamda tutulması, içeriğin erişime hazır bulundurulması ve güvenli olarak arşivlenmesi gerekmektedir. Web sitemizden Yatırımcı İlişkileri Bölümü altındaki “Bilgi Toplumu Hizmetleri” başlığı ile Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) şirketler bilgi portalındaki (e-Şirket) şirketimiz ile ilgili bilgilere ulaşılmakta olup tüm paydaşların bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

2013 yılından itibaren Şirketimizin Genel Kurul Toplantılarına elektronik ortamda katılma imkânı sağlanmıştır. Elektronik ortamda katılmak isteyen ortaklarımız veya temsilcileri, 6102 sayılı Türk

GÜNEŞ SİGORTA FAALİYET RAPORU 2017 2.ÇEYREK

Ticaret Kanunu’nun 1527. maddesi uyarınca pay sahipleri, Genel Kurul’a fiilen iştirak edebilecekleri gibi, Elektronik İmza Sertifikasına sahip olmaları halinde elektronik ortamda da iştirak ederek oy kullanabilmektedir. Toplantıya elektronik ortamda katılmak isteyen ortaklarımızın 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak işlemlerini tamamlamaları istenmektedir.

Ticari Sicil Bilgileri

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

İletişim Bilgileri

GENEL MÜDÜRLÜK

Güneş Plaza, Büyükdere Cad. No:110

34394 Esentepe Şişli/İSTANBUL

Tel: (0850) 222 1957

www.gunessigorta.com.tr

bilgi@gunessigorta.com.tr

Faks Numaraları

Genel Faks No: (0212) 355 6464

Poliçe 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: musteri.iliskileri@gunessigorta.com.tr

Tel: (0850) 222 1957 Faks: (0212) 355 6876

Yatırımcı İlişkileri

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

KADIKÖY BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Sahrayicedid Mah, Halk Sokak

Sıddıklar İş Merkezi, No: 52 Kat: 2

34734 Kadıköy/İSTANBUL

Tel: (0216) 571 5353

ORTA ANADOLU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Atatürk Bulvarı No: 97 Gama İş Hanı Kat: 2

06650 Kızılay / ANKARA

Tel: (0312) 410 4646

EGE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Şehit Fethibey Caddesi No:55

Heris Tower İş Merkezi Kat: 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

GÜNEY ANADOLU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Yeni Döşeme Mah. Karaisalı Cad.

Baysan İş Merkezi A Blok Kat:2

01120 Seyhan / ADANA

Tel: (0322) 459 7800

KARADENİZ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

K. Maraş Cad. Bordo İşhanı No: 4 Kat: 3

61200 TRABZON

Tel: (0462) 323 1300

MARMARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Konak Mah. Lefkoşe Cad. No:42

Origami Flat Office Kat:5

Nilüfer/BURSA

Tel: (0224) 275 4200

K.K.T.C. BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Server Somuncuoğlu Sok. No:14

Köşklüçiftlik Lefkoşa / KIBRIS

Tel: (0392) 228 6690 - 227 9513 - 228 6482

İSTANBUL BATI BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Halaskargazi Mah. Yapıkredi İşhanı No:71/3

Şişli / İSTANBUL

Tel: (0212) 867 1700

İSTANBUL-1 FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Halaskargazi Mah. Yapıkredi İşhanı No: 71/3

Şişli / İSTANBUL

Tel: (0212) 867 1700

İSTANBUL-2 FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Sahrayicedid Mah, Halk Sokak

Sıddıklar İş Merkezi, No: 52 Kat: 2

34734 Kadıköy/İSTANBUL

Tel: (0216) 571 5353

İSTANBUL-3 FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Sahrayicedid Mah, Halk Sokak

Sıddıklar İş Merkezi, No: 52 Kat: 2

34734 Kadıköy/İSTANBUL

Tel: (0216) 571 5311

EGE FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Şehit Fethibey Caddesi No:55
Heris Tower İş Merkezi Kat: 10
35210 Pasaport/İZMİR
Tel: (0232) 497 4131

ORTA ANADOLU FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Atatürk Bulvarı No: 97 Gama İş Hanı Kat: 2
06650 Kızılay/ANKARA
Tel: (0312) 410 4650

GÜNEY VE DOĞU ANADOLU FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Yeni Döşeme Mah. Karaisalı Cad.
Baysan İş Merkezi A Blok Kat:2
01120 Seyhan / ADANA
Tel: (0342) 459 7800

KAYSERİ TEMSİLCİLİĞİ

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

SAMSUN TEMSİLCİLİĞİ

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

ERZURUM TEMSİLCİLİĞİ

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