

GÜNEŞ SİGORTA

“Hayat daha kolay”

**2018 1. ÇEYREK DÖNEM
ÖZET FAALİYET RAPORU**

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

Kurumsal Profil	4
Dünden Bugüne Güneş Sigorta	4
Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz.....	4
Müşteri İlişkileri Politikamız	7
Ortaklık Yapısı ve Özet Finansal Bilgiler.....	9
2017-2019 Stratejik Yönelimler	11
Teknik Değerlendirme	13

KURUMSAL YÖNETİM

Yönetim Kurulu	25
Yönetim Kurulu Komiteleri	30
Üst Yönetim	31
Organizasyon Şeması	33
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu 2017	34

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Mali Durum, Kârlılık ve Tazminat Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	50
Hissedarlara Bilgi.....	51
Ticari Sicil Bilgileri.....	51
İletişim Bilgileri.....	52

1-SUNUŞ

KURUMSAL PROFİL

Sigorta sektöründe 60. yılı geride bırakan Güneş Sigorta, çalışmalarını müşteri odaklı hizmet anlayışıyla Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna dayanılarak, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Hayat dışı sigortacılık alanında paydaşlarına değer yaratan şirket olma vizyonu; 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 ve finansal branşlarında hizmet vermektedir.

Güneş Sigorta, ana hissedarları ülkemizin en saygın bankalarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve Fransa'nın lider sigorta kuruluşlarından Groupama Holding Filiales et Participations'ın gücüyle 60 yıldır tüm paydaşlarına en yüksek faydayı sağlamaya devam etmektedir.

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 60 yıldır faaliyet gösteren köklü bir şirkettir.

Dokuz acente, yedi finansal bölge müdürlüğü, üç temsilcilik ve 3 bine yaklaşan satış kanalından oluşan uzman kadrosu ve güçlü teknolojik altyapısıyla sektörde tercih edilen ve güven duyulan bir marka olan Güneş Sigorta, her ihtiyaca ve bütçeye uygun ürünleri, hızlı poliçeleştirme süreçleri ve müşteri memnuniyetini ön planda tutan hasar hizmetleriyle sektörde fark yaratmaktadır. Kurulduğu günden bu yana sektörde öncü uygulamalara imza atan Güneş Sigorta, ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi ve ISO 10002:2004 Müşteri Şikâyetleri Yönetim Sistemi Belgesi'ne sahiptir.

DÜNDEN BUGÜNE GÜNEŞ SİGORTA

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 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 başladı.

2007

Kuruluşunun 50. yılını kutlayan Güneş Sigorta pazardaki payını %6,85'e çıkararak 5. sıraya yükseldi.

Güneş Sigorta Yelken Kulübü kuruldu.

2008

Güneş Sigorta, Active Academy tarafından düzenlenen Sigorta Zirvesi'nde Kurumsal Sosyal Sorumluluk Ödülü'nü aldı.

2009

Hayat Sigortaları branşı Vakıf Emeklilik'e devredildi.

Özel acente sayısı 1.800'e yükseldi.

Güneş Sigorta, 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.

Dört yıllık sözleşme ile THY’nin 200’e yakın uçağı, yolcuları ve 16.000 çalışanı sigortalandı.

Facebook ve Twitter üzerinden aktif olarak iletişim yapılmaya başlandı.

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

Yönetim Kurulu’na iki bağımsız üye seçildi.

Türkiye Sigorta Birliği’nin yayınladığı Sigortacılık Etik İlkeleri benimsendi.

2013

Rekabet Kanunu ilkeleri 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.

2016

Şirket internet sitesi üzerinden poliçe teklif ekranı oluşturuldu.

Çıkarılmış sermaye 150.000.000 TL’den 270.000.000 TL’ye çıkartıldı.

2017

Ortaklarından Groupama SA, yeniden organizasyon ile Şirket hisselerinin tamamını Groupama Holding Filiales et Participations’a devretti.

Tıbbi Sigortalar Havuzu sektör yöneticisi oldu.

Sektördeki 60. yılını kutladı.

Güneş Sigorta Muafiyetli Genişletilmiş Kasko ve Pert Kasko ürünleri satışa sunuldu.

Acil sağlık problemlerine güvence sağlayan Cankurtaran Sigortası ürünü banka kanalı ihtiyaçlarına uygun olarak yenilendi.

VİZYONUMUZ, MİSYONUMUZ, DEĞERLERİMİZ

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

Müşteri odaklı hizmet anlayışı ile sigortalıların 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 TÜV Thüringen tarafından sigorta sektöründe çok az sayıda firmanın sahip olduğu ISO 10002 Müşteri Şikâyetleri Yönetim Sistemi Belgesi ile tescillenmesi bu çalışmaların bir sonucudur.

Temel İlkelerimiz

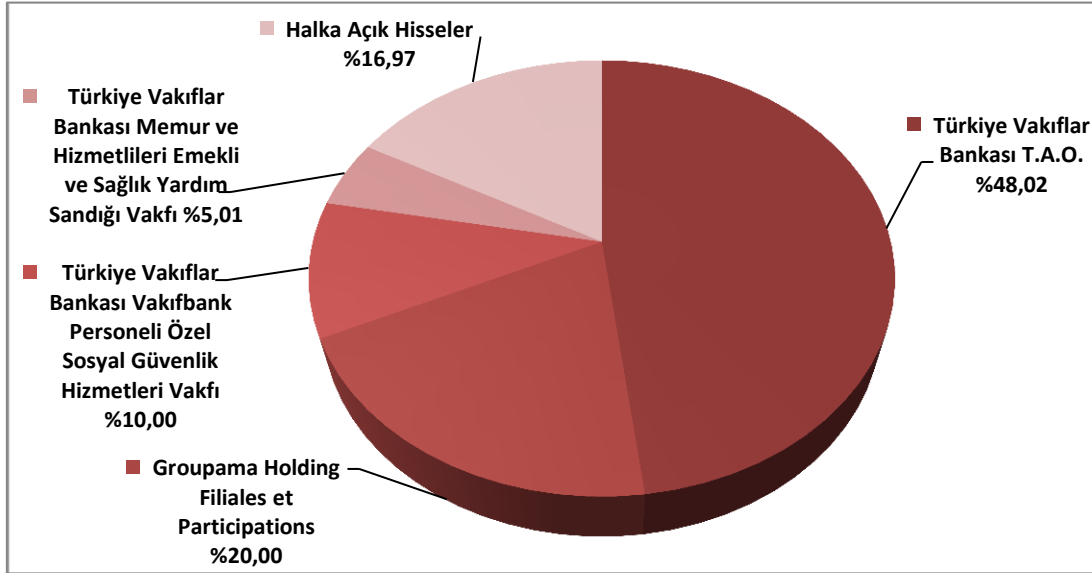
- **Erişilebilirlik:** Şirketimiz tarafından sunulan çeşitli iletişim kanallarıyla müşterilerimiz şikâyetlerini, bilgi taleplerini, öneri ya da memnuniyetlerini kolay bir şekilde iletmekte ve şirketimize erişim sağlayabilmektedir.
- **Bilgiye Ulaşılabilirlik:** Müşterilerimiz talep ettikleri bilgiye en kısa zamanda ve en hızlı şekilde ulaşabilmektedir.
- **Hızlı Geri Bildirim:** Müşterilerimiz tarafından iletilen tüm başvuruların en kısa sürede cevaplandırılması başlıca önceliklerimiz arasında yer almaktadır.
- **Çözüm Odaklılık:** Müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda hızlı ve etkin çözümler üretilmektedir.
- **Objektiflik:** İletilen tüm başvurular objektif bir çerçevede ele alınarak değerlendirilmekte, çözüm sürecinde objektiflik kriterleri göz önünde bulundurulmaktadır.
- **Gizlilik:** Müşteri başvuruları esnasında elde edilen kişisel bilgilerin kullanımı yasalarla sınırlı olup gizlilik prensibine bağlı kalınmaktadır.
- **Müşteri Odaklılık:** Müşterilerimize en iyi hizmeti verebilmek ve müşteri beklentilerini en yüksek düzeyde karşılamak için müşteri odaklı yaklaşım benimsenmiştir.
- **İnisiyatif Kullanma:** Müşterilerimizin 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:** Müşterilerimiz, ilettikleri başvuruların değerlendirme, çözüm aşamalarıyla ilgili en etkin şekilde bilgilendirilmekte ve bu şekilde sürece aktif olarak katılımları sağlanmaktadır.
- **Denetime Açıklık:** Müşterilerimiz tarafından yapılan başvuruların değerlendirilmesi, 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:** Müşterilerimizden gelen öneri ve düşünceler titizlikle değerlendirilmekte ve sürekli iyileştirme çalışmaları kapsamında kaynak olarak kullanılmaktadır.
- **Profesyonel Yaklaşım:** Şirketimiz, profesyonel kadrosuyla ve profesyonel bir yaklaşımla müşterilerimizin taleplerine yanıt vermektedir.

ORTAKLIK YAPISI VE ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Ortaklar	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	48,02	130.142.844,77
Groupama Holding Filiales et Participations	20,00	54.000.000,00
Türkiye Vakıflar Bankası Vakıfbank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı	10,00	27.000.000,00
Türkiye Vakıflar Bankası Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı	5,01	13.527.000,00
Halka Açık Hisseler	16,97	45.330.155,23
TOPLAM	100	270.000.000,00



Güneş Sigorta'nın ana hissedarı %48,02'lik 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 Holding Filiales et Participations'dır.

Hisseleri BİST Ana Pazar'da GUSGR sembolü ile işlem gören Şirketin piyasa değeri 30.03.2018 itibarıyla 491.400.000 TL'dir.

İŞTİRAKLER

İştiraklerimiz	Güneş Sigorta'nın Sermayeye İştiraki (Bin TL)	Güneş Sigorta'nın Sermayedeki Payı (%)	İştirakin Sermayesi (Bin TL)
Vakıf Emeklilik A.Ş.	9.832	37,10%	26.500
Türk P ve I Sigorta A.Ş.	1.375	16,67%	8.250
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. (HA)	17.057	15,65%	109.000
Vakıf Faktoring Hizmetleri A.Ş.	9.594	13,71%	70.000
Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ort. A.Ş. (HA)	2.200	11,00%	20.000
Vakıf Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	2.952	9,76%	30.241
Tarım Sigortaları Havuz İşlet.A.Ş.	346	4,00%	8.655
Vakıf İnşaat Restorasyon ve Ticaret A.Ş.	1.004	2,92%	34.330
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.	1.504	1,77%	85.000
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş. (HA)	3.787	1,74%	217.500
Taksim Otelcilik A.Ş.	4.790	1,43%	334.257
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	88	0,25%	35.000
TOPLAM	54.528		

BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

Finansal Göstergeler (Bin TL)	2018/03	2017/03
Aktif Büyüklüğü	2.151.178	1.778.446
Yükümlülükler Toplamı	1.470.934	1.262.904
Ödenmiş Sermaye	270.000	270.000
Özkaynaklar	680.245	515.542

Prim Üretimi	449.611	396.839
Brüt Ödenen Hasarlar	(246.995)	(195.445)
Faaliyet Giderleri	(58.312)	(52.232)
Yatırım Gelirleri	42.258	49.495
Yatırım Giderleri	(37.309)	(45.767)
Yatırım Kârı	4.949	3.728

Teknik Bölüm Dengesi	2.787	13.926
Net Kâr	1.278	2.377

FİNANSAL ANALİZ ORANLARI

Sermaye Yeterliliğine İlişkin Oranlar	2018/03	2017/03
Yazılan Primler/Özkaynaklar	66%	77%
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	32%	29%
Özkaynaklar/Teknik Karşılıklar (Net)	58%	52%

Aktif Kalitesi ve Likiditeye İlişkin Oranlar	2018/03	2017/03
Nakit Oranı	60%	58%
Likidite Oranı	91%	88%
Cari Oran	100%	98%
Prim ve Reasürans Alacakları/Toplam Aktifler	20%	21%
Acente Alacakları/Özkaynaklar	36%	46%

Faaliyet Oranları	2018/03	2017/03
Konservasyon Oranı	54%	54%
Ödenen Hasarlar/(Ödenen Hasarlar + Muallak Hasar)	16%	16%

Kârlılık Oranları	2018/03	2017/03
Hasar/Prim Oranı (Net)	84%	79%
Yatırım Kârı/Yazılan Primler	1%	0,9%
Net Kâr/Yazılan Primler	0,3%	1%
Net Kâr/Özkaynaklar	0,2%	0,5%

GÜNEŞ SİGORTA FAALİYET RAPORU 2018 1. ÇEYREK

Hazine branşları bazında, önceki dönem karşılaştırmalı 2018 yılı 1.Çeyrek sektör prim üretim sonuçları (kaynak: www.tsb.org.tr) aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

BRANŞLAR (Bin TL)	2018/03	Pay(%)	2017/03	Pay(%)	Artış(%)	Reel Artış(%)
KAZA	456	3,6%	413	3,8%	10%	0%
HASTALIK/SAĞLIK	2.015	15,9%	1.624	15,1%	24%	13%
KARA ARAÇLARI	1.827	14,4%	1.581	14,7%	16%	5%
RAYLI ARAÇLAR	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,0%	0,0%
HAVA ARAÇLARI	17	0,1%	11	0,1%	50%	35,8%
SU ARAÇLARI	72	0,6%	62	0,6%	17%	6%
NAKLİYAT	220	1,7%	185	1,7%	19%	8%
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	1.690	13,3%	1.507	14,0%	12%	2%
GENEL ZARARLAR	2.127	16,8%	1.827	17,0%	16%	6%
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	3.636	28,7%	3.064	28,5%	19%	8%
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	25	0,2%	17	0,2%	49%	35%
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	15	0,1%	14	0,1%	6%	-4%
GENEL SORUMLULUK	357	2,8%	286	2,7%	25%	13%
KREDİ	60	0,5%	44	0,4%	37%	24%
KEFALET	10	0,1%	13	0,1%	-22%	-29%
FİNANSAL KAYIPLAR	97	0,8%	76	0,7%	27%	15%
HUKUKSAL KORUMA	37	0,3%	35	0,3%	5%	-5%
DESTEK	0	0,000%	1	0,01%	-100%	-100%
HAYAT DIŞI TOPLAM	12.661	86,7%	10.759	86,6%	18%	7%
HAYAT	1.938	13,3%	1.658	13,4%	17%	6%
GENEL TOPLAM	14.599	100,0%	12.417	100,0%	18%	7%

2017-2019 STRATEJİK YÖNELİMLER

Güneş Sigorta 2017-2019 yılları arasında çalışmalarına yön vermek üzere şekillendirdiği stratejik plan kapsamında dört stratejik yönelim belirlemiştir. Bu 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 Getirilmesi
- İşbirliği 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

TEKNİK DEĞERLENDİRME

Branşlar Bazında Teknik Değerlendirme

Kaza Sigortaları

KAZA	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	12.968	8.395	54%
Konservasyon Oranı (%)	67%	65%	3%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	8.577	5.436	58%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(828)	(141)	487%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	6.034	2.822	114%
Hasar/Prim (net) (%)	10%	3%	7%
Teknik Denge/Prim (%)	47%	34%	13%

2018 yılı 1. çeyreğinde kaza branşında prim üretimi %54 oranında artarak 12 milyon 968 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %67'dir.

2018 yılı 1. çeyreğinde kaza branşında net hasar/prim oranı %10 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 8 milyon 577 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 828 bin TL yazılmıştır. Şirket, kaza teknik bölüm dengesi geçen yılın aynı dönemine göre %114 artarak 6 milyon 34 bin TL kâr gerçekleştirmiştir.

Hastalık/Sağlık Sigortaları

HASTALIK/SAĞLIK	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi	47.282	41.848	13%
Konservasyon Oranı (%)	100%	100%	0%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	37.239	30.480	22%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(34.120)	(26.071)	31%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(6.000)	(3.600)	67%
Hasar/Prim (net) (%)	92%	86%	6%
Teknik Denge/Prim (%)	-13%	-9%	-4%

2018 yılı 1. çeyreğinde hastalık/sağlık branşında prim üretimi %13 oranında artarak 47 milyon 282 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %100'dür.

2018 yılı 1. çeyreğinde hastalık/sağlık branşında net hasar/prim oranı %92 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 37 milyon 239 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 34 milyon 120 bin TL'dir. Hastalık/sağlık teknik bölüm dengesi 6 milyon TL zarar olarak gerçekleşmiştir.

Kara Araçları Sigortaları

KARA ARAÇLARI	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	58.816	53.289	10%
Konservasyon Oranı (%)	98%	98%	0%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	70.366	62.060	13%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(55.576)	(39.816)	40%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(5.986)	6.950	-186%
Hasar/Prim (net) (%)	79%	64%	15%
Teknik Denge/Prim (%)	-10%	13%	-23%

2018 yılı 1. çeyreğinde kara araçları branşında prim üretimi %10 oranında artarak 58 milyon 816 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %98 olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılı 1. çeyreğinde kara araçları branşında net hasar/prim oranı %79 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 70 milyon 366 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 55 milyon 576 bin TL'dir. Şirket, kara araçları teknik bölüm dengesi 5 milyon 986 bin TL zarar ile sonuçlanmıştır.

Hava Araçları Sigortaları

HAVA ARAÇLARI	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	5.010	4.301	16%
Konservasyon Oranı (%)	0%	0%	0%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	-	-	-
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	-	-	-
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(347)	(253)	37%
Hasar/Prim (net) (%)	-	-	-
Teknik Denge/Prim (%)	-7%	-6%	-1%

2018 yılı 1. çeyreğinde hava araçları branşında prim üretimi %16 oranında artarak 5 milyon 10 bin TL olmuştur.

Hava araçları branşında konservasyonda üretim tutulmuştur. Şirket, hava araçları teknik bölüm dengesinde 347 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Su Araçları Sigortaları

SU ARAÇLARI	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	11.987	12.990	-8%
Konservasyon Oranı (%)	7%	6%	1%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	565	505	12%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(428)	(429)	0%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	403	502	-20%
Hasar/Prim (net) (%)	76%	85%	-9%
Teknik Denge/Prim (%)	3%	4%	-1%

2018 yılı 1. çeyreğinde su araçları branşında prim üretimi %8 oranında azalarak 11 milyon 987 bin TL olmuştur.

2018 yılı 1. çeyreğinde su araçları branşında net kazanılmış prim tutarı 565 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 428 bin TL'dir. Şirket, su araçları teknik bölüm dengesinde 403 bin TL kâr gerçekleştirmiştir.

Nakliyat Sigortaları

NAKLİYAT	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	6.639	5.624	18%
Konservasyon Oranı (%)	48%	49%	0%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	3.396	2.637	29%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	282	(656)	143%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	3.656	2.714	35%
Hasar/Prim (net) (%)	-8%	25%	-33%
Teknik Denge/Prim (%)	55%	48%	7%

2018 yılı 1. çeyreğinde nakliyat branşında prim üretimi %18 oranında artarak 6 milyon 639 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %48 olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılı 1. çeyreğinde nakliyat branşında net kazanılmış prim tutarı 3 milyon 396 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 282 bin TL olmuştur. Şirket, nakliyat teknik bölüm dengesi geçen yıla göre %35 artarak 3 milyon 656 bin TL kâr gerçekleştirmiştir.

Yangın ve Doğal Afetler Sigortaları

YANGIN VE DOĞAL AFETLER	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	78.375	68.918	14%
Konservasyon Oranı (%)	34%	28%	6%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	22.235	18.340	21%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(7.539)	(13.799)	-45%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	9.381	1.765	432%
Hasar/Prim (net) (%)	34%	75%	-41%
Teknik Denge/Prim (%)	12%	3%	9%

2018 yılı 1. çeyreğinde yangın ve doğal afetler branşında prim üretimi %14 oranında artarak 78 milyon 375 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %34 olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılı 1. çeyreğinde yangın ve doğal afetler branşında net hasar/prim oranı %34 gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 22 milyon 235 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 7 milyon 539 bin TL'dir. Şirket, yangın ve doğal afetler teknik bölüm dengesinde 9 milyon 381 bin TL kâr gerçekleştirmiştir.

Genel Zararlar Sigortaları

GENEL ZARARLAR	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	102.030	95.674	7%
Konservasyon Oranı (%)	8%	8%	0%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	3.893	4.087	-5%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(2.465)	(4.204)	-41%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	7.912	3.932	101%
Hasar/Prim (net) (%)	63%	103%	-40%
Teknik Denge/Prim (%)	8%	4%	4%

2018 yılı 1. çeyreğinde genel zararlar branşında prim üretimi %7 oranında artarak 102 milyon 30 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %8 olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılı 1. çeyreğinde genel zararlar branşında net hasar/prim oranı %63 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 3 milyon 893 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 2 milyon 465 bin TL gerçekleşmiştir. Şirket, teknik bölüm dengesinde %101 artış ile 7 milyon 912 bin TL kâr olarak gerçekleşmiştir.

Kara Araçları Sorumluluk Sigortaları

KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	106.531	93.528	14%
Konservasyon Oranı (%)	80%	89%	-8%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	75.110	62.290	21%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(85.440)	(60.652)	41%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(11.286)	2.214	-610%
Hasar/Prim (net) (%)	114%	97%	16%
Teknik Denge/Prim (%)	-11%	2%	-13%

2018 yılı 1. çeyreğinde kara araçları sorumluluk branşında prim üretimi %14 oranında artarak 106 milyon 531 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %80 olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılı 1. çeyreğinde kara araçları sorumluluk branşında net hasar/prim oranı %114 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 75 milyon 110 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 85 milyon 440 bin TL'dir. Şirket, kara araçları sorumlulukta teknik bölüm dengesindeki zarar geçen seneye göre %610 azalarak 11 milyon 286 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Hava Araçları Sorumluluk Sigortaları

HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	9.629	2.569	275%
Konservasyon Oranı (%)	0%	2%	-2%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	-	28	-100%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	-	-	-
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(486)	(344)	41%
Hasar/Prim (net) (%)	-	0%	-
Teknik Denge/Prim (%)	-5%	-13%	8%

2018 yılı 1. çeyreğinde hava araçları sorumluluk branşında prim üretimi %275 oranında artarak 9 milyon 629 bin TL olmuştur.

Hava araçları sorumluluk branşında konservasyon yoktur. Şirket, hava araçları sorumluluk teknik bölüm dengesinde 486 bin TL zarar gerçekleşmiştir.

Genel Sorumluluk Sigortaları

GENEL SORUMLULUK	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	7.958	7.473	6%
Konservasyon Oranı (%)	13%	12%	1%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	1.204	961	25%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(2.161)	(4.066)	-47%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(685)	(3.293)	-79%
Hasar/Prim (net) (%)	179%	423%	-244%
Teknik Denge/Prim (%)	-9%	-44%	35%

2018 yılı 1. çeyreğinde genel sorumluluk branşında prim üretimi geçen yılın aynı dönemine göre %6 artarak 9 milyon 958 bin TL prim üretimi olmuştur. Konservasyon oranı %13 olarak gerçekleşmiştir. Net kazanılmış prim tutarı 1 milyon 204 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 2 milyon 161 bin TL'dir. Net hasar/prim oranı %179 olarak gerçekleşmiştir. Şirket, genel sorumluluk teknik bölüm dengesinde 685 bin TL zarar gerçekleştirmiştir.

Kefalet Sigortaları

KEFALET	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	152	135	13%
Konservasyon Oranı (%)	33%	31%	2%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	49	21	133%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	90	162	-44%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	145	247	-41%
Hasar/Prim (net) (%)	-184%	-771%	588%
Teknik Denge/Prim (%)	95%	183%	-88%

2018 yılı 1. çeyreğinde kefalet branşında prim üretimi 152 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %33'tür. Net kazanılmış prim tutarı 49 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar ise gelir olarak 90 bin TL'dir. Şirket, finansal kayıplar teknik bölüm dengesinde 145 bin TL kâr gerçekleştirmiştir.

Finansal Kayıplar Sigortaları

FİNANSAL KAYIPLAR	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	311	539	-42%
Konservasyon Oranı (%)	68%	42%	27%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	193	164	18%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	(28)	(39)	-28%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	(544)	(437)	24%
Hasar/Prim (net) (%)	15%	24%	-9%
Teknik Denge/Prim (%)	-175%	-81%	-94%

2018 yılı 1. çeyreğinde finansal kayıplar branşında prim üretimi %42 oranında azalarak 311 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %68'dir. Net kazanılmış prim tutarı 193 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar ise 28 bin TL'dir. Şirket, finansal kayıplar teknik bölüm dengesinde 544 bin TL zarar gerçekleştirmiştir.

Hukuksal Koruma Sigortaları

HUKUKSAL KORUMA	2018/03	2017/03	Artış (%)
Prim Üretimi - Bin TL	1.921	1.554	24%
Konservasyon Oranı (%)	64%	70%	-6%
Kazanılmış Primler (net) - Bin TL	1.766	1.355	30%
Gerçekleşen Hasar (net) - Bin TL	23	(37)	162%
Teknik Bölüm Dengesi - Bin TL	590	706	-16%
Hasar/Prim (net) (%)	-1%	3%	-4%
Teknik Denge/Prim (%)	31%	45%	-15%

2018 yılı 1. çeyreğinde hukuksal koruma branşında prim üretimi %24 oranında artarak 1 milyon 921 bin TL olmuştur. Konservasyon oranı %64'tür.

Net kazanılmış primler 1 milyon 766 bin TL olurken, gerçekleşen net hasar 23 bin TL olmuştur. Şirket, hukuksal koruma teknik bölüm dengesinde 590 bin TL kâr gerçekleştirmiştir.

Prim üretimi

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2018 yılı 1. Çeyreğinde Brüt Prim Üretimi sonuçları aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir:

BRANŞLAR (Bin TL)	2018/03	Pay(%)	2017/03	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	12.968	3%	8.395	2%	54%
HASTALIK/SAĞLIK	47.282	11%	41.848	11%	13%
KARA ARAÇLARI	58.816	13%	53.289	13%	10%
RAYLI ARAÇLAR	-	0%	-	0%	0%
HAVA ARAÇLARI	5.010	1%	4.301	1%	16%
SU ARAÇLARI	11.987	3%	12.990	3%	-8%
NAKLİYAT	6.639	1%	5.624	1%	18%
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	78.375	17%	68.918	17%	14%
GENEL ZARARLAR	102.030	23%	95.674	24%	7%
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	106.531	24%	93.528	24%	14%
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	9.629	2%	2.569	1%	275%
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	-	0%	-	0%	0%
GENEL SORUMLULUK	7.958	2%	7.473	2%	6%
KEFALET	152	0,03%	135	0,03%	13%
FİNANSAL KAYIPLAR	311	0,1%	539	0,1%	-42%
HUKUKSAL KORUMA	1.921	0%	1.554	0%	24%
DESTEK	-	0%	-	0%	0%
GENEL TOPLAM	449.609	100%	396.837	100%	13%

Ödenen Hasar

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2018 yılı 1. Çeyreğinde Ödenen Hasar sonuçları aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir:

BRANŞLAR (Bin TL)	2018/03	Pay(%)	2017/03	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	2.694	1%	1.870	1%	44%
HASTALIK/SAĞLIK	32.077	13%	25.760	13%	25%
KARA ARAÇLARI	63.318	26%	53.045	27%	19,4%
RAYLI ARAÇLAR	-	0%	-	0%	0%
HAVA ARAÇLARI	21.173	9%	18.740	10%	13%
SU ARAÇLARI	3.208	1%	1.299	1%	147%
NAKLİYAT	708	0%	1.398	1%	-49%
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	27.999	11%	17.857	9%	57%
GENEL ZARARLAR	16.178	7%	16.263	8%	-1%
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	69.623	28%	49.386	25%	41%
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	2.470	1%	5.752	3%	-57%
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	-	0%	-	0%	0%
GENEL SORUMLULUK	7.501	3%	3.064	2%	145%
KEFALET	27	0,0%	881	0,5%	-97%
FİNANSAL KAYIPLAR	-	0%	110	0%	-100%
HUKUKSAL KORUMA	19	0,01%	20	0,01%	-5%
DESTEK	-	0%	-	0%	0%
GENEL TOPLAM	246.995	100 %	195.445	100 %	26 %

Teknik Denge

Hazine branşları bazında önceki dönem karşılaştırmalı 2018 yılı 1. Çeyreğinde Teknik Denge sonuçları aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir:

BRANŞLAR (Bin TL)	2018/03	Pay(%)	2017/03	Pay(%)	Artış(%)
KAZA	6.034	216%	2.822	20%	114%
HASTALIK/SAĞLIK	(6.000)	-215%	(3.600)	-26%	67%
KARA ARAÇLARI	(5.986)	-215%	6.950	50%	-186%
RAYLI ARAÇLAR	-	0%	-	0%	0%
HAVA ARAÇLARI	(347)	-12%	(253)	-2%	37%
SU ARAÇLARI	403	14%	502	3,6%	-20%
NAKLİYAT	3.656	131%	2.714	19%	35%
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	9.381	336%	1.765	13%	432%
GENEL ZARARLAR	7.912	284%	3.932	28%	101%
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	(11.286)	-405%	2.214	16%	-610%
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	(486)	-17%	(344)	-2%	41%
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	-	0%	-	0%	0%
GENEL SORUMLULUK	(685)	-25%	(3.293)	-24%	-79%
KEFALET	145	5%	247	2%	-41%
FİNANSAL KAYIPLAR	(544)	-19%	(437)	-3%	24%
HUKUKSAL KORUMA	590	21%	706	5%	-16%
DESTEK	-	0%	-	0%	0%
GENEL TOPLAM	2.787	100 %	13.925	100 %	-80 %

Branşlar Bazında Teknik Bölüm Gelir Tablosu

I-TEKNİK BÖLÜM (Bin TL)	KAZA	HASTALI K /SAĞLIK	KARA ARAÇLARI	HAVA ARAÇLARI	SU ARAÇLARI	NAKLİYAT	YANGIN VE DOĞAL AFETLER	GENEL ZARARLAR	KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	GENEL SORUMLULUK	KEFAL ET	FİNANSA L KAYIPLAR	HUKUK SAL KORUMA	TOPLAM
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	10.739	41.107	70.120	-	637	4.314	28.116	5.450	86.621	-	1.244	62	194	2.078	250.682
Yazılan Primler (Net)	8.694	47.282	57.405	-	858	3.193	26.978	8.261	85.518	-	1.013	50	212	1.233	240.697
Kaz.Primler	(118)		12.962	-	(293)	203	(4.743)	(4.368)	(10.408)	-	190	(2)	(19)	533	(16.106)
Karş.Değişim (Net)		(10.043)													
Devam Ed.Riskler	-	-	-	-	(47)	-	-	-	-	-	(83)	-	-	-	(130)
Karş.Değişim															
Teknik Olmayan	2.161	3.856	-	-	109	720	4.376	1.572	6.952	-	107	10,0	1,0	312	20.176
Böl.Aktarılan Yat.Gel.															
Diğer Teknik Gelirler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	2	12	(247)	-	10	198	1.505	(15)	4.559	-	17	4	-	-	6.045
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)	(4.705)	(47.107)	(76.106)	(347)	(235)	(658)	(18.735)	2.462	(97.906)	(486)	(1.929)	83	(738)	(1.488)	(247.895)
Ödenen Hasarlar (Net)	(1.145)	(32.077)	(58.728)	-	(427)	(355)	(9.722)	(2.395)	(58.444)	-	(1.201)	(11)	-	(3)	(164.508)
Muallak	316	(2.043)	3.152	-	(1)	638	2.183	(70)	(26.996)	-	(960)	101	(28)	26	(23.682)
Has.Karş.Değişim															
Diğer Teknik Karş.	(16)	-	(185)	-	-	-	(1.091)	(100)	-	-	-	-	-	-	(1.392)
Değişim															
Faaliyet Giderleri (-)	(3.860)	(12.987)	(20.345)	(347)	193	(941)	(10.105)	5.027	(12.466)	(486)	232	(7)	(710)	(1.511)	(58.313)
C- Teknik Bölüm Dengesi- H.Dışı (A-B)	6.034	(6.000)	(5.986)	(347)	402	3.656	9.381	7.912	(11.285)	(486)	(685)	145	(544)	590	2.787

2018 yılı 1. çeyreğinde yatırım gelirleri %15 azalarak 42 milyon 267 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 22 milyon 892 bin TL ile finansal yatırımlardan elde edilen gelirler, yatırım gelirlerinin en büyük hesabını oluşturmaktadır. İkinci büyük yatırım geliri 17 milyon 611 bin TL'lik kambiyo kârlarından elde edilen gelirler oluşturmaktadır. Finansal varlıkların değerlemesinden 1 milyon 521 bin TL, arazi, arsa ve binalardan 234 bin TL gelir gerçekleşmiştir.

YATIRIM GELİRLERİ (Bin TL)	2018/03	2017/03	Artış (%)
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	22.892	14.078	63%
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Kârlar	-	-	0%
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	1.521	1.041	46%
4- Kambiyo Kârları	17.611	32.686	-46%
5- İştiraklerden Gelirler	-	-	0%
6- Bağlı Ortak. ve Müşt. Yön. Tabi Teş. Gel.	-	-	0%
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Ed. Gel.	234	210	11%
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	-	1.480	-100%
9- Diğer Yatırımlar	-	-	0%
10- Hayat Teknik Böl. Aktarılan Yat. Gel.	-	-	0%
GENEL TOPLAM	42.258	49.495	-15%

2018 yılı 1. çeyreğinde yatırım giderleri %18 azalarak 37 milyon 318 bin TL olmuştur. Teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri 20 milyon 176 bin TL yatırım giderlerinin en büyük hesabını oluşturmaktadır. Kambiyo zararları 12 milyon 554 bin TL olmuştur. Aynı dönemde amortisman giderleri 1 milyon 737 bin TL, diğer yatırım giderleri 1 milyon 928 bin TL ve yatırım yönetim giderleri 914 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım Giderleri (-) (Bin TL)	2018/03	2017/03	Artış (%)
1- Yatırım Yönetim Gid. - Faiz Dâhil (-)	(914)	(1.269)	-28,0%
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	-	-	0%
3- Yat. Nakte Çevrilmesi Son. Ol. Zar. (-)	-	-	0%
4- H. Dışı Teknik Böl. Akt. Yat. Gel. (-)	(20.176)	(12.966)	56%
5- Türev Ür. Sonucunda Oluşan Zar. (-)	-	-	0%
6- Kambiyo Zararları (-)	(12.554)	(28.423)	-56%
7- Amortisman Giderleri (-)	(1.737)	(1.918)	-9%
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	(1.928)	(1.190)	62%
GENEL TOPLAM	(37.309)	(45.767)	-18%

2018 yılı 1. çeyreğinde Diğer Faaliyetlerden Gelir ve Kârlar ile Gider ve Zararlar hesabına 6 milyon 458 bin TL gider yazılmıştır. Bu gideri oluşturan hesapların gelir tarafında 404 bin TL ile Reeskont hesabı ve 585 bin TL ile diğer gelir ve kârlar bulunmaktadır. 7 milyon 12 bin TL ile karşılıklar 394 bin TL ile ertelenmiş vergi varlığı ve 41 bin TL ile diğer gider ve zararlar hesapları da gider tarafında yer almaktadır.

F- Diğer Faal. ve Olağandışı Faal. Gel. ve Karl. ile Gid. ve Zar. (+/-) (Bin TL)	2018/03	2017/03	Artış (%)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	(7.012)	(16.149)	-57%
2- Reeskont Hesabı (+/-)	404	(3)	-12433%
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)	-	-	0%
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)	-	-	0%
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	(394)	484	-181%
6- Ertelenmiş Vergi Yük. Gideri (-)	-	-	0%
7- Diğer Gelir ve Kârlar	585	439	33%
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	(41)	(48)	-14%
9- Önceki Yıl Gelir ve Kârları	-	-	0%
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	-	-	0%
GENEL TOPLAM	(6.458)	(15.277)	-58%

Gelir Tablosu Özet

1 Ocak 2018-31 Mart 2018 faaliyet dönemi içinde 250 milyon 682 bin TL teknik gelir elde edilirken, 247 milyon 895 bin TL teknik gider gerçekleşmiştir. Sonuç olarak teknik bölüm dengesinde 2 milyon 787 bin TL kâr gerçekleşmiştir.

Teknik bölüm dengesine eklenen 42 milyon 258 bin TL'lik yatırım geliri ve 37 milyon 309 bin TL yatırım gideri ile 6 milyon 458 bin TL'lik diğer ve olağandışı faaliyetlerden kaynaklı gider sonucunda, cari dönemde 1 milyon 278 bin TL net kâr gerçekleşmiştir.

Gelir Tablosu Özet	2018/03	2017/03	Artış (%)
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	250.682	217.031	16%
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)	(247.895)	(203.105)	22%
C- Teknik Bölüm Dengesi- H.Dışı (A-B)	2.787	13.926	-80%
D- Yatırım Gelirleri	42.258	49.495	-15%
E- Yatırım Giderleri (-)	(37.309)	(45.767)	-18%
F- Diğer Faal. ve Olağandışı Faal. Gel. ve Karl. ile Gid. ve Zar. (+/-)	(6.458)	(15.277)	-58%
G- Dönem Net Kârı veya Zararı	1.278	2.377	-46%

2-KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM KURULU

31.03.2018 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	02.04.2018
Üye	Zülküf KARAKAŞ	16.06.2017	-
Üye	Hasan EMRE	02.04.2018	-
Bağımsız Üye	Mehmet BAYRAM	16.06.2017	-
Bağımsız Üye	Telat KARAPINAR	08.08.2017	-
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

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1992 yılında mezun olan Yakup Şimşek, bankacılık kariyerine 1996 yılında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 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 görevlerinde bulundu.

2006-2008 yılları arasında Vakıf Leasing Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Üyeliği, Vakıf Faktoring ve Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Yakup Şimşek, Mart 2015-Ağustos 2016 tarihleri arasında Vakıf Portföy Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlendi. 25 Ağustos 2016 tarihinde VakıfBank Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan evli ve iki çocuk babası Yakup Şimşek, İngilizce biliyor.

METİN RECEP ZAFER, Başkan Vekili

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

1992 yılından itibaren bankacılık sektöründe birçok kademede görev alan Zafer, 13 Haziran 2006 tarihinden bu yana VakıfBank Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürüyor. 9 Mart 2007 tarihinde Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Zafer, 22 Nisan 2016'dan bu yana Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini yürütmektedir.

ABDİ 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 derecelerine sahiptir. 1991 yılında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da 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 Türkiye 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 dernekte görev yapmıştır. Üstünsalih, 15 Nisan 2016 tarihi itibarıyla Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

ZÜLKÜF KARAKUŞ, Üye

1992 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olan Zülküf Karakuş, bankacılık kariyerine 1993 yılında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'da Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. Karakuş daha sonra 1996 yılında Müfettiş, 2000-2012 yılları arasında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. organizasyonu içinde çeşitli Şube Müdürlükleri, Birim Müdürlüğü ve Başkanlık görevlerini üstlendi. 2013 yılından bu yana VakıfBank Ankara 1. Bölge Müdürü olarak görev yapan ve SMMM ve Bağımsız Denetim Belgesi sahibi Karakuş, halen Vakıf Enerji Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürüyor. 16 Haziran 2017 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de yürüten Zülküf Karakuş, İngilizce biliyor.

HASAN EMRE, Üye

1973 yılında Çanakkale Ayvacı'ya doğan Hasan Emre, 1996 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetim Bölümü'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Fon Yönetimi Başkanlığı'nda Kambiyo Uzman Yardımcısı olarak başlayan ve 1999-2005 yılları arasında Fon Yönetimi Dış İşlemler Müdürlüğü'nde uzman olarak görev yapan Sayın Emre, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Bahreyn Şubesi'nin kuruluşunda görev aldı.

Kariyerini, 2006-2011 yılları arasında Bahreyn Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak, 2011-2014 yılları arasında Genel Müdürlük Ticari Kredi İzleme Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olarak sürdüren Sayın Emre, Temmuz 2014'te Genel Müdürlük Uyum Müdürlüğü'nde Uyum Görevlisi olarak çalıştı. Temmuz 2017'den bu yana VakıfBank İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Başkanlığı görevini sürdüren evli ve iki çocuk babası Hasan Emre, İngilizce ve Arapça biliyor.

MEHMET BAYRAM, Bağımsız Üye

1978 yılında Bursa Üniversitesi İktisadi ve Sosyal Bilimler Fakültesi Sosyal Siyaset ve Kooperatifçilik Bölümü'nden mezun olan Mehmet Bayram, kariyerine 1980 yılında Pamukbank T.A.Ş. Eyüp Şubesinde Memur olarak başladı. Bayram 1992 yılına kadar sırasıyla Şef Yardımcısı, Şef, II. Müdür ve Müdür pozisyonlarında görev yaptı. Bayram daha sonra sırasıyla şu görevlerde bulundu; 1992-94 yılları arasında Pamukbank T.A.Ş. Zeytinburnu Şube Müdürü, 1994-1997 yılları arasında Pamukbank T.A.Ş. Fatih Şube Müdürü, 1997-2005 yılları arasında Pamukbank T.A.Ş. Tahtakale Ticari Şube Müdürü, 2005-2010 yılları arasında Halk Bankası Tahtakale Ticari Şube Müdürü. 2010-2014 yılları arasında Halk Bankası İstanbul I. Bölge Koordinatörlüğü görevinde bulunan Bayram, 16 Haziran 2017 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

TELAT KARAPINAR, Bağımsız Üye

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olan Telat Karapınar, 1994-2002 yılları arasında avukatlık yapmıştır. 2002-2007 yılları arasında milletvekilliği yapan Karapınar, 2009 yılı itibarıyla sırasıyla Vakıf Gayrimenkul Ekspertiz, Vakıf Pazarlama ve Vakıf Finansal Kiralama şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlendi.

Karapınar, 8 Ağustos 2017 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

SERHAT SÜREYYA ÇETİN, Genel Müdür ve Üye

Ankara Üniversitesi Sosyoloji Bölümü mezunu olan Serhat Süreyya Çetin, İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde İşletme üzerine yüksek lisans eğitimi almış ve İstanbul Aydın Üniversitesi'nde İşletme doktorası yapmıştır. Öğrencilik yıllarında Türk Hava Yolları'nda yarı zamanlı çalışarak iş hayatına adım atan Çetin, 1997-2006 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık alanında görev yapmıştır. 2006-2009 yılları arasında Güneş Sigorta A.Ş.'de Mali İşler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev alan Çetin, 2009-2011 yılları arasında ise Satış ve Pazarlama Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Bunların yanı sıra 2012 yılından itibaren TARSİM, 2013 yılından itibaren Türk P&I Sigorta ve 2015 yılından itibaren Güvence Hesabı Yönetim Kurulu üyesi olan Çetin, 9 Şubat 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir. İyi derece İngilizce bilen Çetin, evli ve iki çocuk babasıdır.

YÖNETİM KURULU ÜYE DEĞİŞİKLİKLERİ

16 Haziran 2017 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan **Faruk Nafiz İmamoğlu** 2 Nisan 2018 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Hasan Emre, 2 Nisan 2018 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve atanmıştır.

31.03.2018 Tarihi İtibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri Hakkında Özet Bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Mesleği	Öğrenim durumu	Tecrübesi (yıl)	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler
Yakup ŞİMŞEK	Yönetim Kurulu Başkanı	Bankacı	Lisans	22	Yönetim Kurulu Üyesi	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdür Yardımcısı
Metin Recep ZAFER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bankacı	Doktora	22	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
Hasan EMRE	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Lisans	22	-	T.Vakıflar Bankası T.A.O. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Başkanı
Zülküf KARAKUŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Lisans	25	Yönetim Kurulu Üyesi	T.Vakıflar Bankası T.A.O. Bölge Müdürlüğü, Vakıf Enerji Yönetim Kurulu Üyesi
Telat KARAPINAR	Yönetim Kurulu Üyesi	Avukat	Lisans	24	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-
Mehmet BAYRAM	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	Lisans	38	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-
Serhat Süreyya ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Sigortacı	Doktora	24	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Türk P ve I Sigorta Yönetim Kurulu Üyesi, TARSİM Yönetim Kurulu Üyesi ve Güvence Hesabı Yönetim Kurulu Üyesi

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN 2018 YILI 1. ÇEYREK TOPLANTILARA KATILIMI

	YÖNETİM KURULU ÜYELERİ							
	Yakup ŞİMŞEK	Serhat S. ÇETİN	Metin Recep ZAFER	Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Zülküf KARAKUŞ	Faruk Nafiz İMAMOĞLU	Talat KARAPINAR	Mehmet BAYRAM
TARİH	Başkan	Genel Müdür ve Üye	Başkan Vekili	Üye	Üye	Üye	Bağımsız Üye	Bağımsız Üye
05.01.2018	√	√	√	√	√	√	√	√
16.01.2018	√	√	√	√	√	√	√	√
25.01.2018	√	√	√	√	√	√	√	√
13.02.2018	√	√	√	√	√	√	√	√
16.02.2018	√	√	√	√	√	√	√	√
23.02.2018	√	√	√	√	√	√	√	√
01.03.2018	√	√	√	√	√	√	√	√
20.03.2018	√	√	√	√	√	√	√	√
30.03.2018	√	√	√	√	√	√	√	√

√: Toplantıya katılım, -: Toplantıya katılmama, Gri: İlgili tarihte YK üyeliği olmadığı durumları belirtir.

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ

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 İlişkileri Bölümü'nün 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.

KOMİTE ÜYELERİ VE GÖREVLERİ

Komiteler	Komite Üyeleri	Unvanı	Komite Görevi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Telat KARAPINAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Fulden PEHLİVAN	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi	Komite Üyesi
Denetim Komitesi	Telat KARAPINAR	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
	Hasan EMRE	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Tayfun ALTINTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi

ÜST YÖNETİM

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	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	-
Genel Müdür Yardımcısı	Bülent SOMUNCU	11.12.2017	-
- : 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 almış ve İstanbul Aydın Üniversitesi'nde İşletme doktorası yapmıştır. Öğrencilik yıllarında Türk Hava Yolları'nda yarı zamanlı çalışarak iş hayatına adım atan Çetin, 1997-2006 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık alanında görev yapmıştır. 2006-2009 yılları arasında Güneş Sigorta A.Ş.'de Mali İşler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev alan Çetin, 2009-2011 yılları arasında ise Satış ve Pazarlama Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Bunların yanı sıra 2012 yılından itibaren TARSİM, 2013 yılından itibaren Türk P&I Sigorta ve 2015 yılından itibaren Güvence Hesabı Yönetim Kurulu üyesi olan Çetin, 9 Şubat 2011 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir. İyi derece İngilizce bilen Çetin, evli ve iki çocuk babasıdır.

BİRGÜL DENLİ, Genel Müdür Yardımcısı

ODTÜ İstatistik Bölümü mezunu olan Birgül 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 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 Birgül 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 görevini yürütmeye başlayan Denli, 21 Mayıs 2014 tarihinden itibaren Strateji ve Sistem Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile görev yapmaktadır.

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. Koygun, 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 Koygun, 12 Kasım 2015 tarihi itibarıyla Güneş Sigorta Mali İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

TAHSİN ORAL, Genel Müdür Yardımcısı

1992 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olan Tahsin Oral, iş yaşamına Maliye Bakanlığı İstanbul Defterdarlığı bünyesinde başladı. Burada kısa bir süre çalıştıktan

sonra 1993 yılında VakıfBank Teftiş Kurulu'na girdi. Oral, VakıfBank bünyesinde Kredi Kartları Grup Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcılığı'nın yanı sıra çeşitli şubelerde Müdürlük, Bölge Müdürlüğü ile İstanbul Avrupa ve Anadolu Kurumsal Merkezlerinde Başkanlık görevlerinde yer aldı. 1998 yılında University of California Berkeley'de Extension Programına katılan Oral, 2015-2016 yıllarında Viyana'da Vakıf International AG'de Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. SMMM ve SPK lisans belgelerine sahip olan Oral, 12 Aralık 2016 tarihinden bu yana Güneş Sigorta Pazarlama ve Satış Yönetiminden Sorumlu 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 A.Ş.'de çeşitli kademelerde görev yaptıktan sonra 1999-2006 yılları arasında Kaza Sigortaları Departman Müdürlüğü görevinde bulundu. 2006 yılında Güneş Sigorta A.Ş.'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 Trafik Sigortaları Bilgi Merkezi (TRAMER) Yönetim Komitesi üyeliği yapan 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 görevlerini sürdürüyor. Tayfun Altıntaş aynı zamanda 1999 yılından beri Türk Sigorta Enstitüsü'nde, 2005 yılından itibaren de Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Yüksekokulu ile Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde öğretim görevlisi olarak ders veriyor. 8 Mayıs 2017 tarihinden itibaren Teknik ve Hasar Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı unvanı ile görev yapan Altıntaş, 11 Aralık 2017 tarihinde Teknik Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaya başlamıştır.

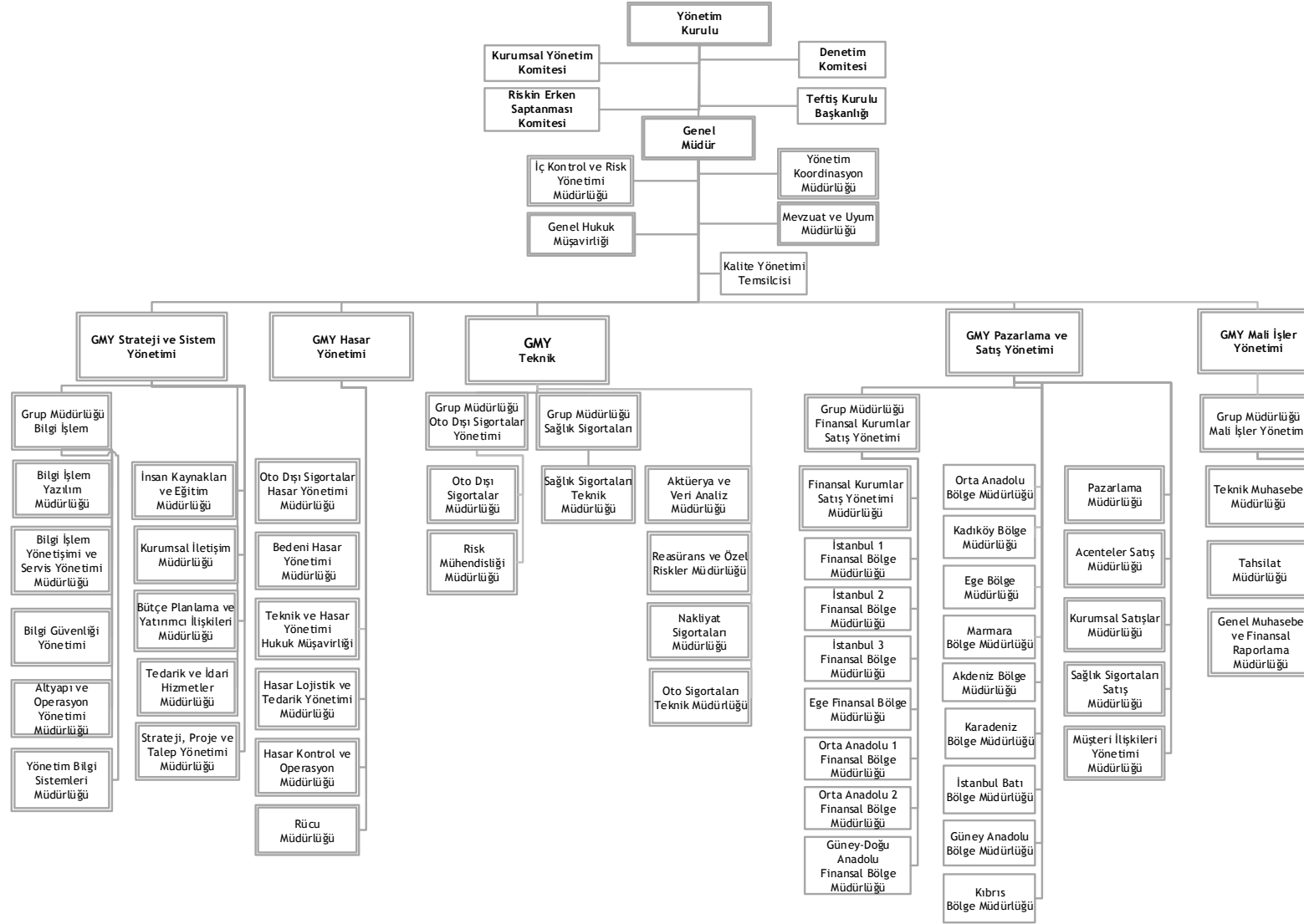
BÜLENT SOMUNCU, Genel Müdür Yardımcısı

Kabataş Erkek Lisesi ve Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Bülent Somuncu, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat bölümünde Yüksek Lisansını tamamladı. 1995-1997 tarihlerinde Hazine Müsteşarlığı Sigorta Denetleme Kurulu Başkanı olarak görev yapan Somuncu, 1998-2001 yıllarında Bulgaristan'ın başkenti Sofya'da Hazine Müsteşarlığı Ekonomi Müşavirliği görevinde bulundu. 2006-2008 yıllarında Güven Sigorta'da Genel Müdür olarak görev yapan Somuncu, 2011-2016 yılları arasında Halk Sigorta A.Ş.'de Genel Müdürlük görevini yürüttü. Somuncu, İstanbul Üniversitesi Meslek Yüksek Okulu Sigortacılık Bölümü'nde Sigorta Hukuku ve Başkent Üniversitesi Ticari Bilimler Fakültesi'nde Sigorta Hasar Uygulamaları dersleri verdi. 11 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Güneş Sigorta Hasar Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı olarak görev yapmaya başlayan ve 2018 yılı itibarıyla Türk P&I Yönetim Kurulu Üyesi olan Bülent Somuncu, İngilizce ve Bulgarca biliyor.

ÜST YÖNETİM DEĞİŞİKLİKLERİ

01.01.2018-31.03.2018 tarihleri arasında üst yönetim değişikliği bulunmamaktadır.

ORGANİZASYON ŞEMASI



KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

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 şeffaflık, adillik, sorumluluk ve hesap verebilirliğe dayalı 4 prensibe uymaya azami ölçüde gayret 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 oluşturulmuştur. 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. Uygulanması zorunlu tutulan ilkelere uymaktadır. Henüz tam olarak uyum sağlanamayan prensipler, mevcut durum itibarıyla bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamıştır. Raporun ilgili bölümlerinde uyum sağlanan ve henüz uyum sağlanamayan ilkelere ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU 2018

1.BÖLÜM – PAY SAHİPLERİ

1.1 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 güvenliğini 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.

1.1.1 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 düzey 3 ve kurumsal yönetim derecelendirme uzmanlığı lisans belgeleri 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 Düzen 3 Lisansı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı	(0212) 355 6820
Muhammed SIVACI	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yetkilisi Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdür Yardımcısı	-	(0212) 355 6828
Emre ŞAHİN	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yetkilisi Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Uzmanı	-	(0212) 355 6822

1.1.2 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 sunmak,
- Kurumsal yönetim ilkelerine uyum çalışmalarında öncülük etmek ve Kurumsal Yönetim Komitesine çalışmaları hakkında bilgi vermek,
- En az yılda bir kere Yönetim Kurulu'na faaliyetlere ilişkin rapor hazırlamak,
- Tebliğ ve yönetmeliklerle yayınlanan yeni düzenlemelere uyumun sağlanmasına yardımcı olmak.

1.2 Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Şirket ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ile Groupama Holding Filiales et Participations'a 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 KAP ile paylaşılarak pay sahiplerinin bilgilendirilmesi sağlanmıştır.

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

1.3 Genel Kurul

1.3.1 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 10 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 "Vekâleten 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, KAP'ta ve Şirket'in internet sitesinde yayımlanmıştır.

1.3.2 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 10 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 sıhri 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 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. 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 10 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 sıhri hısımlarının ortaklık ve bağlı 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.

1.3.3 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 kurulunun 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.

1.3.4 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 MKK sistemine -Şirket uygulamasına da- Genel Kurul toplantı tutanağı eklenir.

1.4 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.

1.5 Azınlık Hakları

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

1.6 Kâr Payı Hakkı

Şirket Ana Sözleşmesinin 24. maddesinde kârın nasıl dağıtılacağı belirtilmektedir. Yıllık faaliyet raporunda kâr dağıtım politikası açıklanmaktadır.

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 Toplantısı'nda 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.

1.7 Payların Devri

Şirketin Ana Sözleşmesinde 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 Yönetmeliği'nin 10. maddesine göre hisse devirleri, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün yazılı onayına tabidir.

2017 yılı içinde Groupama S.A.'ya ait hisselerin devrine ilişkin olarak 3 Aralık 2017 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'ndan onay alınmıştır. Groupama S.A. kendi grup yapısını sadeleştirmek ve reasürans faaliyetleri ile holding faaliyetlerini iki farklı kuruluş altında ayırmak amacıyla sigortacılık faaliyeti gösteren ve sigortacılık hizmetleri sağlayan tüm iştiraklerinin tamamını Groupama S.A. tarafından kontrol edilen Groupama Holding Filiales et Participations'a devredilmesi, bu kapsamda Güneş Sigorta'daki %20 oranındaki payları ve oy haklarının GHFP'ye devredilmesi hususunda Müsteşarlık tarafından izin verilmiş olup 19 Aralık 2017 tarihinde devir işlemi fiilen gerçekleşmiştir.

2.BÖLÜM – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1 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. 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 ulaşılmakta 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 ilişkileri 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 yatırımcıların incelemesine sunulmuştur.

2.2 Bilgilendirme Politikası

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

2.3 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'un bilgisi ve sorumluluğu dâhilinde kamuya açıklanmaktadır.

Şirket tarafından 2018 yıl 1. Çeyreğinde SPK düzenlemeleri uyarınca üç adet özel durum açıklaması bulunmaktadır. Güneş Sigorta faaliyetlerine ilişkin zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.

Şirket hisseleri sadece yurtiçi borsalarda işlem görmektedir.

2.4 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.

2.5 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 aşağıda yer almaktadır;

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
Bülent SOMUNCU	Genel Müdür Yardımcısı
Uğur SEFİLOĞLU	Grup Müdürü
Olca ŞAHİN	Grup Müdürü
Yurdakan TARHAN	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 tabi kişiler ile bunların yanında çalışanlar ve dışarıdan hizmet alımı yoluyla sigortacılık sektöründe iş görenler, sıfat ve görevleri dolayısıyla bu Kanuna tabi 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.

3.BÖLÜM – MENFAAT SAHİPLERİ

3.1 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, aracılar, tedarikçiler gibi tüm menfaat sahiplerine ilişkin bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir. Müşteriler, tedarikçiler, çalışanlar, aracılar, 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/internet 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.

3.2 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-iş ortakları ilişkilerinin pekiştirilmesi ve gelişimi sağlanmaktadır.

2010 yılında kurulan Güneş-net portalı, acentelerin Şirket ile ilgili konularda bilgilendirilmesini, aynı zamanda Şirket ile doğrudan, hızlı iletişimini sağlamak 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.

3.3 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 çözme yetkinliğine sahip gençlere sigortacılık formasyonu kazandırır.

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

En önemli kaynağın çalışanlar olduğu anlayışı ile Güneş Sigorta, eğitim ve gelişim faaliyetlerine büyük önem vermektedir. Bu doğrultuda yönetsel, teknik ve kişisel gelişim alanlarında çalışanların ihtiyaç duydukları eğitimleri alarak kendilerini geliştirme fırsatı yakalamaları sağlanmaktadır.

Güneş Sigorta'da Performans 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 Finans 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.

3.4 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 American Systems Registrar (ASR) 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 Şikâyetleri 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 şikâyet 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 üründeki 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 imkânları çerçevesinde çalışır. Tedarikçilerle yapılan sözleşmelerde tedarikçinin haklarının ihlali durumu ortaya çıkarsa Şirket kullanılması gereken mekanizmaların devreye girmesinde her türlü kolaylığı gösterir.

3.5 İş Sürekliliği Yönetimi

Güneş Sigorta, İş Sürekliliği Yönetimi'nin sigortalıları, çalışanları, tedarikçileri için kritik olduğuna ve sorumlu yönetim anlayışının bir parça olduğuna inanmaktadır. Bu bakış açısı ile İş Sürekliliği Beyanı'nı 2016 yılında kabul etmiştir. Acil bir olayda veya önemli bir iş kesintisinde hizmet kalitesini ve sürekliliğini sağlamak için yeterli altyapıları kurmayı, iş sürekliliğini yönetmek için operasyonel süreçleri tasarlamayı taahhüt eder.

3.6 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 vermiştir. 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 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. Burs programından Mart 2017-Mayıs 2017 bahar eğitim döneminde 99 öğrenci; Eylül 2017-Ocak 2018 güz eğitim döneminde 134 öğrenci yararlanmıştır.

4.BÖLÜM – YÖNETİM KURULU

4.1 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 sekiz üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. 31 Mart 2018 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
Zülküf KARAKUŞ	Üye	16.06.2017
Hasan EMRE	Üye	02.04.2018
Telat KARAPINAR	Bağımsız Üye	08.08.2016
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 iki 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 birini 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.

4.2 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 Yönetmeliğin 6. maddesinde 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.

4.3 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.

4.4 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Yönetim Kurulu'nda, Kurumsal Yönetim Komitesi, Denetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi 2012 yılında oluşturulmuştur. 31 Mart 2018 itibarıyla komite üyeleri aşağıdaki gibidir:

Komite Üyeleri	Komite Görevi
Kurumsal Yönetim Komitesi	
Telat KARAPINAR	Komite Başkanı
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Komite Üyesi
Fulden PEHLİVAN	Komite Üyesi/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi
Denetim Komitesi	
Telat KARAPINAR	Komite Başkanı
Mehmet BAYRAM	Komite Üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	
Mehmet BAYRAM	Komite Başkanı
Hasan EMRE	Komite Üyesi
Tayfun ALTINTAŞ	Komite Üyesi

4.4.1 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.

4.4.2 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.

4.4.3 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 yapmasını 24 Mayıs 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile karar verilmiştir. Komite, bir başkan ve iki üyeden oluşmuştur; başkan bağımsız yönetim kurulu üyesi olup, üyelere bir icradan görevli genel müdür yardımcısıdır.

Komite, şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken tespiti, 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.

4.5 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 performansla 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.

3-FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Mali Durum, Kârlılık ve Tazminat Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Güneş Sigorta'nın aktif büyüklüğü 2018 yılı 1. Çeyreğinde 2017 yıl sonuna göre %1 azalarak 2 milyar 151 milyon 178 bin TL, prim üretimi ise geçen senenin aynı dönemine göre %13 artış ile 449 milyon 611 bin TL olarak 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. Ayrıca Şirket, 2017 yılı içerisinde türev işlemleri gerçekleştirilerek kur riskinden korunmuştur. Rapor dönemi dâhil son beş yıla ilişkin özet finansal bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Bin TL	2018/03	2017	2016	2015	2014
Aktif Büyüklük	2.151.178	2.167.689	1.739.462	1.536.797	1.360.678
Özkaynaklar	680.245	677.599	499.494	306.102	386.504
Ödenmiş Sermaye	270.000	270.000	270.000	150.000	150.000
Yazılan Brüt Primler	449.611	1.660.979	1.372.978	1.288.379	1.212.631
Brüt Ödenen Hasarlar	(246.995)	(839.528)	(757.106)	(696.391)	(595.834)
Brüt Muallak Hasarlar	(1.296.239)	(1.201.951)	(942.208)	(921.746)	(660.430)
Prim Konservasyon Payı	240.698	884.254	750.809	724.034	644.470
Teknik Bölüm Dengesi	2.787	27.875	21.292	(142.886)	31.756
Konservasyon Oranı (%)	54%	53%	55%	56%	53%
Net Hasar Prim Oranı (%)	84%	82%	82%	98%	79%
Faaliyet Giderleri	(52.312)	(98.903)	(89.408)	(88.490)	(87.510)
Yatırım Gelirleri	42.258	173.062	82.850	100.242	64.078
Yatırım Giderleri	(37.309)	(156.095)	(89.647)	(91.510)	(60.455)
Yatırım Karı	4.949	16.967	(6.797)	8.731	3.623
Dönem Net Karı ve Zararı	1.278	26.493	(48.066)	(162.569)	13.440
Özkaynak Karlılığı (%)	0,2%	4%	-12%	-53%	3%
Aktif Karlılığı (%)	0,1%	1%	-3%	-11%	1%
Teknik Bölüm Dengesi / Yazılan Primler (%)	1%	2%	1%	-11%	3%
Net Kar / Yazılan Primler (%)	0,3%	2%	-4%	-13%	1%

Kâr Dağıtım Politikası

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 24. maddesinde kârın nasıl dağıtılacağı belirtilmektedir. Kâr dağıtım Yönetim Kurulu tarafından Şirketin durumu, yatırım ihtiyacı ve finansal yapısı dikkate alınarak kararlaştırılmakta; ortakların beklentileri ve şirketin büyüme ihtiyacı arasındaki hassas dengenin bozulmamasını öngören kâr dağıtım teklifi Genel Kurul'un kabul etmesiyle yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir. Şirketin kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

Hissedarlara Bilgi

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 yatırımcılar, 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. 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 ulaşmakta olup tüm paydaşların bilgilendirilmesi sağlanmaktadır. Ayrıca 2013 yılından itibaren Şirketimizin Genel Kurul Toplantılarına elektronik ortamda katılma imkânı sağlanmıştır.

En büyük paya sahip ortağı olan VakıfBank 1954 yılında kurulmuş olup kurumsal ve bireysel olmak üzere 19,6 milyon müşteriye internet ve telefon bankacılığı yoluyla ulaşmaktadır. VakıfBank 30 Eylül 2017 itibarıyla, alternatif dağıtım kanallarını teşkil eden toplam 4.021 adet ATM ve 213.536 adet POS cihazı, ayrıca 926 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 şirketine ait Viyana, Köln ve Frankfurt şubeleri ve Kıbrıs Vakıflar Bank. Ltd. ile de yurtdışı faaliyetlerini desteklemektedir.

VakıfBank, 30 Eylül 2017 itibarıyla yayınlanan konsolide olmayan mali tablolar dikkate alındığında 246,8 milyar TL aktif büyüklüğü ile 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 yatırıma odaklanan bir faaliyet yelpazesine sahiptir.

İkinci ana ortak Groupama S.A., kendi grup yapısını sadeleştirmek ve reasürans faaliyetleri ile holding faaliyetlerini iki farklı kuruluş altında ayırmak amacıyla sigortacılık faaliyeti gösteren ve sigortacılık hizmetleri sağlayan tüm iştiraklerinin tamamını Groupama S.A. tarafından kontrol edilen Groupama Holding Filiales et Participations'a devredilmesini 19 Aralık 2017 tarihinde gerçekleştirmiştir.

Çok kanallı dağıtım ağı ile sigorta şirketi, banka ve finansal hizmetler sağlayıcısı olarak 13 milyon üye ve müşterilerine hizmet etmektedir. Groupama Grup sigorta pazarında Fransa'nın sekizinci büyük sigorta şirkettir. Groupama, tarım ve bireysel sağlık sigortasında birinci sırada, konut sigortalarında ikinci, oto kaza sigortalarında dördüncü sıradadır.

Groupama Group, 2016 yılsonunda toplam 13,6 milyar Avro gelir, 322 milyon Avro net kâr elde etmiştir. Fransa, 10,8 milyar Avro ile en büyük pazarını oluştururken şirket 2,7 milyar Avro ülke dışı sigortacılık faaliyet geliri ve 133 milyon Avro finansal ve bankacılık faaliyet geliri elde etmiştir. Net bileşik rasyo oranı %100,3'dür. Toplam aktif büyüklüğü 98,1 milyar Avro ve özsermaye toplamı 8,8 milyar Avro'dur.

Fransa dışında yoğunluklu olarak İtalya, Türkiye, Macaristan, Romanya, Yunanistan, Portekiz, Bulgaristan, Slovakya, Tunus, Çin ve Vietnam olmak üzere 11 ülkede faaliyet gösteren Groupama Group, 7 bin 800'ü Fransa dışında olmak üzere toplam 32 bin 600 çalışana sahiptir.

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

İLETİŞİM BİLGİLERİ

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: (0212) 355 6464
Poliçe Teklif İşlemleri: (0212) 355 6870
Hasar İşlemleri: (0212) 355 6871
Tahsilat İşlemleri: (0212) 355 6872
Sağlık Sigortası İşlemleri: (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

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 Siddıklar İş Merkezi
No: 52 Kat: 2
34734 Kadıköy/İSTANBUL
Tel: (0216) 571 5353

İSTANBUL-3 FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Sahrayicedid Mah. Halk Sokak Siddıklar İş Merkezi
No: 52 Kat: 2
34734 Kadıköy/İSTANBUL
Tel: (0216) 571 5351

EGE FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Şehit Fethibey Bulvarı No: 55 Heris Tower İş Merkezi Kat: 9-10
35210 Pasaport/İZMİR
Tel: (0232) 497 4131

ORTA ANADOLU-1 FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

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

ORTA ANADOLU-2 FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Atatürk Bulvarı No: 97 Gama İş Hanı Kat: 2
06650 Kızılay/ANKARA
Tel: (0312) 410 4680

GÜNEY VE DOĞU ANADOLU FİNANSAL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Yeni Döşeme Mah. Karaisalı Cad. Baysan İş Merkezi A Blok Kat: 2
01120 Seyhan/ADANA
Tel: (0322) 459 7800

KADIKÖY BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Sahrayıcedid Mah. Halk Sk. Sıddıklar İş Merkezi
No: 52 Kat: 2 34734 Kadıköy/İSTANBUL
Tel: (0216) 571 5353

İSTANBUL BATI BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Halaskargazi Mah. Yapıkredi İş Hanı No: 71/3
Şişli/İSTANBUL
Tel: (0212) 867 1700

ORTA ANADOLU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Atatürk Bulvarı Gama İşhanı No: 97 Kat: 2
06650 Kızılay/ANKARA
Tel: (0312) 410 4646

EGE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

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

AKDENİZ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Metin Kasapoğlu Cad. Ayhan Kadam İş Merkezi A Blok Kat: 1 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
16110 Nilüfer/BURSA
Tel: (0224) 275 4200

KIBRIS BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

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

ERZURUM TEMSİLCİLİĞİ

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

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