

**AKSigorta**

**30 Eylül 2010**

**YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

# AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## **1960'DAN BUGÜNE: AKSİGORTA'DA SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜMENİN KİLOMETRE TAŞLARI**

Aksigorta 28 Nisan 1960 tarihinde kurulmuştur. İdare merkezi Adana'da, iş merkezi ise İstanbul'da olmak üzere, Sabancı Grubu şirketlerine hizmet vermek hedefiyle kurulan Aksigorta, 2010 yılına girerken 10 bölge müdürlüğü, 2 bölge temsilciliği, tüm Türkiye'ye yayılmış 866 Akbank şubesi ve 1.445 serbest acente ve 30 brokerden oluşan dağıtım ve hizmet ağıyla hayat dışı branşlarda sürekli artan pazar payıyla lider sigorta şirketlerinden biri konumundadır.

### **Banka sigortacılığının başlangıcı**

1980'lerin başında banka sigortacılığı kavramını uygulamaya başlayan Aksigorta, aynı yıllarda ilk kez online poliçe tanzimi gerçekleştirmiştir. 1989'da ise, Şirket'in tüm bölge müdürlükleri online çalışmaya başlamıştır.

### **Halka arz: Aksigorta İMKB'de**

1994'te hisselerinin halka arzını gerçekleştiren Aksigorta, 1995'de Genel Müdürlüğü'nü İstanbul, Fındıklı'daki binaya taşımıştır.

### **Dünyaya örnek bir eğitim merkezi**

1996'da Aksigorta, Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek dünyada da pek az sayıda örneği bulunan ve tamamen Türkiye'de geliştirilen teknoloji ile inşa edilen Yangın ve Deprem Eğitim Merkezi'ni hizmete açmıştır.

Şirket, aynı yıl ülke çapındaki bölge temsilciliklerini yapılandırmış; İK Projesi'ni uygulamaya başlamış ve performans yönetimi ile kariyer planlama sistemine geçişini tamamlamıştır.

### **Türkiye'de banka sigortacılığı kapsamında ilk kez online poliçe**

1998'de tamamlanan Bankasürans Projesi ile Akbank şubelerinden Türkiye'de ilk kez online poliçe düzenlemeye başlanmıştır. Aynı yıl kapsam geliştirilerek 150'ye yakın acente ile online bağlantı sağlanmıştır.

ISO 9001:1994 standardını model alarak kalite güvence sistemini kuran Aksigorta, BS EN 9001:1994 Kalite Standardı Belgesi'ni de almıştır.

### **Sağlık branşına giriş ve Aksigorta Hizmet Merkezi'nin açılması**

Aksigorta, 2002 yılında sağlık branşında yetki belgesi alarak bu branşta da poliçe düzenlenmeye başlamıştır.

Aynı dönemde, müşterilere ve acentelere hasar dosya ihbarından diğer bütün sigortacılık işlemlerine kadar birçok konuda hızlı ve kaliteli hizmet sunmayı hedefleyen Aksigorta Hizmet Merkezi açılmıştır.

### **İstanbul'da yeni yapılanma**

2004 yılında Şirket, İstanbul bölge yapılanmasını İstanbul 1, İstanbul 2, İstanbul 3 ve Kurumsal Bölge Müdürlükleri olmak üzere 4 bölge müdürlüğü altında yapılandırarak operasyon ve satış işlemlerini bu müdürlüklere kaydırmıştır.

### **Bölgesel yönetime geçiş**

2006'da iş ve karar süreçlerini revize eden Aksigorta, merkezi yönetim biçiminden bölgesel yönetime geçmiştir. Bu kapsamda, Şirket'in müşteri ve acenteleriyle ilk temas noktası olan bölge müdürlüklerinin etkinliği ve gücü artırılmış; yaygın bir bölge teşkilatı oluşturulmuştur.

## AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### **1960'DAN BUGÜNE: AKSIGORTA'DA SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜMENİN KİLOMETRE TAŞLARI (devamı)**

#### **Aktif07**

2007 yılında, Aksigorta gelişen pazar şartlarına ve Şirket hedeflerine uygun bir bilgi teknolojileri altyapısı oluşturmak amacıyla Aktif 07 projesini hayata geçirmiştir. Bu sistemle oluşturulan şeffaf, kolay izlenebilir ve raporlanabilir alt yapı sayesinde müşteriler, acenteler ve diğer üçüncü şahıs ve firmalarla olan paylaşım sorumluluğu daha kolay bir hale getirilmiştir.

#### **Kalitesine en çok güvenilen sigorta şirketi**

Aksigorta, Kalder'in Türkiye Müşteri Memnuniyet Endeksi'nde lider şirket olmuş; Tüketici Dergisi tarafından 4 yıl üst üste "Kalitesine en çok güvenilen sigorta şirketi" seçilmiştir.

#### **Sermaye optimizasyonu süreci**

Aksigorta 2009 yılında, sermaye optimizasyonunu sağlamak ve sigortacılık değerini ön plana çıkartmak amacıyla girilen spin-off (bölünme) sürecinde iştirak portföyünün Sabancı Holding'e devir işlemi kamuoyuna duyurulmuştur.

#### **Yaşamı Daha Güvenceli Kılmak adına...**

2009'da Aksigorta vizyonunu Türkiye'de sigortacılığı geliştirmek ve sigortalı sayısını artırmak üzerine "Yaşamı Daha Güvenceli Kılmak" olarak yeniden tanımlamıştır.

Aksigorta bu kapsamda, organizasyon yapısını çalışana, müşteriye verilen önemi gösterecek şekilde değiştirmiştir. Şirket'te gerçekleştirilen yeni yapılanma ile insan kaynakları ve pazarlama ve iletişim birimleri ayrı ayrı genel müdür yardımcılıkları altında toplanmıştır. Risk yönetimini ve iç kontrol sistemlerinin kuruluşu tamamlanırken Risk Yönetimi/Aktüerya Bölümü yapılandırılmıştır. Aynı kapsamda, farklı müşteri gruplarının ihtiyaç duyduğu ürünleri en etkin bir şekilde sunmak amacıyla çoklu dağıtım kanalı stratejisi geliştirmiş ve uygulanmaya başlamıştır.

Aynı yıl, AC Nielsen tarafından yapılan araştırmada Aksigorta, tüketiciler tarafından "En güvenilir sigorta şirketi" olarak tespit edilmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'ndaki değişiklik sonrasında Aksigorta iştiraklerinin Sabancı Holding'e devir işlemleri başlatılmış ve ilgili süreç 4 Ocak 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısını takiben 14 Ocak 2010 tarihinde tamamlanmıştır.

### **VİZYONUMUZ**

Yaşamı daha güvenceli kılmak

### **MİSYONUMUZ**

Toplumda sigorta bilincini artıran, çoklu dağıtım kanalı, ürün çeşitliliği, kaliteli ve yaygın hizmet ağı ile mevcut ve potansiyel müşterilerin ilk tercih ettiği, en kolay ulaşılabilen, en beğenilen ve paydaşlarına değer yaratan sigorta şirketi olmak

### **DEĞERLERİMİZ**

- Öncülük
- Müşteri Odaklılık
- Şeffaflık
- Etik Olmak
- Sürdürülebilirlik

# AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELER

Aksigorta, 49 yıllık deneyimi ve sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetler ile Türkiye sigortacılık sektöründe “Değişimin Öncüsü” olmaya odaklıdır.

### Özet Finansal Göstergeler (Bin TL.)

|                          | 30.09.2010 |
|--------------------------|------------|
| Prim Üretimi             | 659.673    |
| Ödenen Hasarlar (Net)    | (331.795)  |
| Teknik Bölüm Dengesi     | (9.919)    |
| Vergi Öncesi Kar/(Zarar) | (4.295)    |
| Net Zarar                | (2.425)    |
| Sermaye                  | 306.000    |
| Özkaynaklar              | 367.743    |
| Aktif Büyüklüğü          | 1.021.651  |

## SERMAYE HAREKETLERİ

### KAYITLI SERMAYE

2499 sayılı kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09.03.1995 tarih ve 301 sayılı izni ile bu sisteme geçmiş olan Aksigorta A.Ş.'nin kayıtlı sermayesi 500 milyon TL'dir.

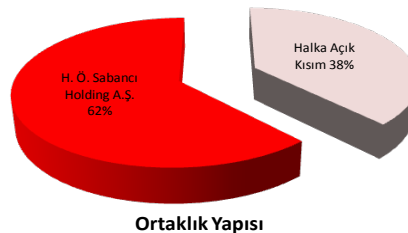
### SERMAYE YAPISI

Aksigorta A.Ş.'nin aşağıda belirtilen ortaklık ve sermaye yapısında bu dönemde bir değişiklik olmamıştır. Ortaklık yapısında nitelikli paya sahip gerçek kişi bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Şirket Üst Yönetiminin ortaklık payları bulunmamaktadır.

### ORTAKLIK YAPISI

Ortaklık sermayesinin % 10'undan fazlasına sahip olan ortağın unvanı ve pay miktarı ile payının sermayedeki oranı şöyledir:

|                               | 30 Eylül 2010       |                  |
|-------------------------------|---------------------|------------------|
|                               | Pay Tutarı<br>(YTL) | Pay Oranı<br>(%) |
| H.Ömer Sabancı Holding A.Ş.   | 189.658.800         | 61,98            |
| Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | 116.341.200         | 38,02            |
|                               | 306.000.000         | 100,00           |



# AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## KURUMSAL YÖNETİM

### YÖNETİM KURULU

|   |  |
|---|--|
| Zafer Kurtul<br>(31.07.2010'dan beri)<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Hakan Akbaş<br>(30.03.2009'dan beri)<br>Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Turgay Özbek<br>(24.03.2003'ten beri)<br>Yönetim Kurulu Üyesi   | Hayri Çulhacı<br>(19.07.2010'dan beri)<br>Yönetim Kurulu Üyesi       |

Uğur Gülen  
(01.05.2009'dan beri)  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

### DENETLEME KURULU

|   |   |
|---|---|
| Cezmi Kurtuluş (31.03.2008'den beri)<br>Üye | Şerafettin Karakış (06.05.2010'den beri)<br>Üye |
|---|---|

### ÜST YÖNETİM

|   |   |  |
|---|---|--|
| Uğur Gülen<br>(01.05.2009'dan beri)<br>Genel Müdür                | Çetin Kolukısa<br>(18.04.2005'ten beri)<br>Genel Müdür Yardımcısı | Fahri Altıngöz<br>(01.12.2005'ten beri)<br>Genel Müdür Yardımcısı  |
| Ali Dođdu<br>(12.02.2007'den beri)<br>Genel Müdür Yardımcısı      | Erkan Şahinler<br>(20.10.2008'den beri)<br>Genel Müdür Yardımcısı | Şahika Ayhan<br>(13.07.2009'dan beri)<br>Genel Müdür Yardımcısı    |
| Birol Balaylar<br>(13.10.2009'dan beri)<br>Genel Müdür Yardımcısı | Şenol Temel<br>(01.10.2009'dan beri)<br>Genel Müdür Yardımcısı    | Zerrin Ekşioğlu<br>(01.10.2009'dan beri)<br>Genel Müdür Yardımcısı |

## EKONOMİK ve SEKTÖREL DEĞERLENDİRME

2009 yılı verileri, dünyada ve Türkiye'de ekonomik durgunluğun ulaştığı büyüklüğü açıkça ortaya koymaktadır. 2009 yılında dünya genelinde yaşanan ekonomik yavaşlama ve dünya ticaretindeki hızlı küçülme, üretim, yatırım ve istihdam cephelerinde önemli oranda daralmayı beraberinde getirmiştir. Diğer taraftan, dünya ülkelerinin çoğunda kamu kesimi finansmanı krizin başlangıç noktasında öngörülen boyutları fazlasıyla aşmış olup bütçe açıkları önümüzdeki yıllarda başta G-20 hükümetleri olmak üzere çoğu ülkenin çözmek zorunda kalacağı temel bir soruna dönüşmüştür. İstihdamdaki azalma, kronikleşen işsizliğe yol açarken hane halkı gelirinde önemli erime yaşanmıştır. Enflasyon, dünya genelinde, büyümedeki yavaşlama ve enerji ile emtia fiyatlarında yaşanan hızlı düşüşe bağlı olarak gerileme trendine girmiştir.

## AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### **EKONOMİK ve SEKTÖREL DEĞERLENDİRME (devamı)**

IMF, 2010 yılının başında güncellediği tahminlerinde, 2008 ekonomik krizinin dünya genelinde ekonomik büyüme üzerindeki etkilerinin azalarak da olsa önümüzdeki dönemde de süreceğini ve toparlanmanın zaman alacağını öngörmektedir. Özellikle gelişmiş ülkelerin 2010 ve 2011 yıllarında da zayıf bir büyüme göstermesi ve işsizliğin bir süre daha en önemli konu olmayı sürdürmesi beklenmektedir.

Dünya sigorta sektörü, 2008 yılının ikinci yarısında başlayan küresel ekonomik krizden önemli oranda etkilenmiştir. 2008 yılında dünya ekonomisini etkilemeye başlayan küresel ekonomik kriz ve aynı süreçte hisse senedi piyasalarında yaşanan büyük dalgalanmalar, sigorta sektöründe faaliyet gösteren dünya devlerinin de yer aldığı çok sayıda şirketin piyasa değerinde büyük ölçekli düşüşlerin yaşanmasına sebep olmuştur. Bu gelişmelerin doğal bir sonucu olarak gelişmiş ülkelerdeki sigorta prim hacimleri önemli oranda küçülürken, gelişmekte olan piyasalarda ise büyüme devam etmiştir.

Finansal krizin gölgesinde geçen ve ekonomik durgunluğun hakim olduğu 2009 yılında, dünya sigorta sektörünün gündemine yerleşen başlıca konular aşağıda özetlenmiştir.

- Olumsuz makroekonomik gelişmeler ve dalgalı hisse senedi piyasalarından kaynaklanan büyüme koşullarındaki zorlaşma,
- Kısıtlı büyüme koşulları içinde dağıtım kanalları ve özellikle bankasürans kanalında yaşanan rekabet,
- Hasar ve operasyonel maliyetlerdeki artış nedeniyle sigorta ürünlerinin kârlılığındaki azalma,
- Nakit ve risk yönetimine daha fazla odaklanma ihtiyacı,
- Şirket likiditelerinin azalması yüzünden sektör tarihindeki en yüksek borçlanma ihtiyacı ile karşı karşıya kalma,
- Sermaye yeterlilik (Solvency II) kurallarının uygulanmasındaki ve uygulamanın kârlılığa etkisindeki belirsizlikler.

#### **Likiditenin azalması krizin ortaya çıkardığı en temel sorun olmuştur.**

Sigortacılık şirketlerinin uzun yıllar içinde inşa ettikleri güçlü likidite, krizle birlikte önemli ölçüde azalmıştır. Bu durum şirketlerin sermaye yeterlilik oranlarını olumsuz etkilemiş; küresel piyasalar sigortacılık ürün ve hizmet fiyatlarının artabileceği sinyalini vermeye başlamıştır.

#### **Gelişmiş pazarlardaki doygunluk gelişmekte olan ülkelere yönelimi güçlendirmiştir.**

Dünya sigorta prim hacminin %87'si OECD ülkelerinde üretilmektedir. Diğer taraftan, gelişmiş pazarların doymuş yapısı ve sigortada özellikle son 10 yılda artan konsantrasyon, büyük global sigorta şirketlerinin henüz doygunluğa ulaşmamış, demografik özellikleri nedeniyle potansiyeli yüksek gelişmekte olan piyasalara yönelmesine neden olmuştur.

#### **Türk sigorta sektörü 2009 yılını küresel ekonomik krizin daraltıcı etkisi altında geçirmiştir. Hayat branşında görece iyi bir performans sergilenirken, elementer branşlarda aynı başarı elde edilememiştir.**

Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği (TSRŞB)'nin açıkladığı verilere göre, Türkiye'de 2009 yılı toplam prim üretimi önceki yıla göre %5,6 oranında artarak 12,4 milyar TL'ye ulaşmış bulunmaktadır ve prim üretiminde reel anlamda bir büyümenin olmadığı görülmektedir. Diğer taraftan, hayat sigortalarının geleceği güvence altına alan ürünler oluşu ve kriz dönemlerinde kişilerin gelecek kaygılarının ön plana çıkması, bu sigortalara olan talebin artmasını desteklemiştir.

## AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### **EKONOMİK ve SEKTÖREL DEĞERLENDİRME (devamı)**

#### **Kişi başına ortalama prim tutarı dünya ortalamalarının gerisindedir.**

Türkiye’de elementer ve hayat sigortaları son 5 yılda yıllık ortalama %11 büyümekle birlikte, kişi başı yıllık ortalama prim tutarı dünya ortalamasının hala çok altındadır.

2009 itibarıyla Türkiye’de, 33 elementer, 22 tane de emeklilik lisansı olan şirket faaliyet göstermektedir. Bu şirketlerin 37’si yabancı sermayeli olup elementer sigortadaki ilk 5 şirket pazarın %50’sini, bireysel emeklilik alanındaki ilk 5 şirket ise pazarın %79’unu kontrol etmektedir. Elementer sigortalarda dağınık bir pazar söz konusu iken hayat ve emeklilikte daha konsantre bir pazardan söz edilebilir.

#### **2010 yılında ekonomik büyümeye paralel olarak, elementer sigortacılığın %5-6, bireysel emeklilik tarafının ise %25-30 aralığında büyüme kaydetmesi beklenmektedir.**

2008 küresel finans kriziyle beraber, sermayenin doğru yönetimi dünya sigorta sektörünün odak noktası haline gelmiştir. Yeni dönemde, gelişmiş ekonomilerde sermaye yeterlilik uygulamalarının ve daha etkin risk yönetim konularının öncelik kazanacağı öngörülmektedir. Diğer taraftan, düşük enflasyon ve düşük faiz seviyeleri sigorta şirketlerinin kârlılığına olumsuz etki edeceği gibi, hizmet sağlayıcıların fiyatlama ve iş kabul koşullarına da yeni bir disiplin ve daha sıkı koşullar getirecektir.

Finansal krizin ortaya çıkmasıyla birlikte gelişmiş ekonomilerde faaliyet gösteren pek çok sigorta şirketi, krizin şok dalgalarının gelişmekte olan ekonomilere etkisinin yüksek olacağını varsayarak, yatırımlarını ve girişimlerini dondurma veya geri çekme yoluna gitmişlerdir. Ancak, krizin ilerlemesiyle birlikte bazı gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerinin beklenenden çok daha dayanıklı ve kuvvetli olduğu ortaya çıkmış ve Batılı ülkelerin bu ekonomilere olan yatırım iştahı tekrar artmaya başlamıştır. Türkiye ve Polonya, Avrupa’da bu sınıflamaya giren öncelikli ülkeler arasındadır.

Dünyada sigorta pazarının büyümesi yavaşlarken, doyumluğa ulaşmış piyasalardaki daralmaya karşın başta Türkiye gibi gelişmekte olan ekonomiler, büyüme ortamı arayan global sigorta şirketleri için son derece cazip birer pazar konumundadır.

### **SEKTÖRDE AKSİGORTA**

Aksigorta, Türkiye sigorta sektörünün en güçlü ve köklü şirketlerinden biridir.

Şirket’in 50 yıldan beri kesintisiz olarak devam eden sürdürülebilir gelişmesindeki ana güç kaynağını, güven ile özdeş markasını geliştirerek ileriye taşıma yetkinliği oluşturmuştur.

Bu yetkinlik;

- odağında acentelerin ve banka dağıtım kanalının yer aldığı verimliliğe odaklı bir pazarlama-satış organizasyonu,
- ileri teknolojik altyapı,
- müşteri profiline göre segmente edilmiş ve farklılaştırılmış ürün portföyü,
- kaliteli hizmet-müşteri memnuniyeti ekseninde motive olmuş profesyonel insan kaynağı unsurları etrafında şekillenmiştir.

Aksigorta, bireysel ve kurumsal müşterilerden oluşturduğu portföyünde, riskli satış politikalarından uzak bir strateji izlemekte; sektör dinamiklerinin doğru analizi ve yorumu ile faaliyet gösterdiği branşlarda yükselen bir üretim çizgisini sürdürmektedir. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 660 milyon TL prim üretimi gerçekleştirmiş bulunan Şirket TSRŞB tarafından açıklanan mayıs sonuçlarına göre %7,9 pazar payıyla 4. sırada yer almaktadır.

## AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### SEKTÖRDE AKSIGORTA (devamı)

Güçlü mali yapısı, ortakların ve yatırımcıların Şirket'e olan güvenini pekiştirmekte; acentelere, iş ortaklarına ve çalışanlarına güçlü bir Şirket'in üyesi olmanın gururunu yaşatmaktadır.

#### **Aksigorta güçlü bir hizmet yapılanmasına sahiptir.**

- Aksigorta, kurumsal ve bireysel müşterilerine Türkiye çapında
  - 10 bölge müdürlüğü,
  - 2 temsilcilik,
  - 1.483 serbest acente,
  - 871 Akbank şubesi,
  - 39 broker
- aracılığıyla hizmet sunmaktadır.

Aksigorta, çoklu dağıtım matrisini, güncel teknolojiyi yoğun olarak içselleştirdiği uygulamalarla desteklemektedir.

Bu kapsamda Şirket;

- 7 gün 24 saat aralıksız hizmet sunan “Aksigorta Hizmet Merkezi”
- “Aksigorta Web Sitesi”  
üzerinden hem sigortacılık alanında hem de destek hizmetleri konusunda müşteri ve acentelerine hizmetler sunmakta ve sektörde farklılık yaratmaktadır.

#### **Aksigorta, acentelerine en yakın sigorta şirketidir.**

Aksigorta, bölge müdürlükleri ve bölge temsilcilikleri ile Türkiye'nin dört bir yanına yayılmış nitelikli ve sistemli bir acente organizasyonuna sahiptir. Elli yılda şekillenen bu acente ağı, Aksigorta'nın en önemli rekabet avantajlarından birini oluşturmaktadır. Aksigorta, marka bilinirliğini artırmakla görevlendirdiği acentelerini, en güçlü dağıtım kanalı olarak görmektedir. Şirket, düzenli olarak gerçekleştirdiği satış ve teknik eğitimleri aracılığıyla acentelerinin gelişimlerine yardımcı olmayı sürdürürken; bölge ve temsilcilik müdürlüklerindeki acente temsilcileri aracılığıyla da güçlü bir iletişim ve acente portföyü yönetimine de katkı sağlamayı sürdürmektedir. Aksigorta, acentelerinin kazançlarını daha da artırabilmelerine olanak sağlayacak kampanyaları ve farklı komisyon sistemlerini sürekli olarak geliştirmektedir. Aksigorta, acentelerinin ihtiyaçlarını doğru tespit etmek için her yıl düzenli olarak bölgesel “Serbest Kürsü” toplantılarına devam etmektedir. Aksigorta, acentesine en yakın sigorta şirketi olma politikasını benimsemiştir ve bu yolda ilerleyişini sürdürmeye kararlıdır.

#### **Reasürörler ile sağlam ilişkiler**

Aksigorta'nın önemli güçlerinden biri seçkin reasürörlerden oluşan bir reasürans kaynağına sahip olmasıdır. Aksigorta'nın iş modeli, portföy bileşimi ve risk kabul politikalarının performansına yansımaları, yüksek derecelendirmeye sahip reasürans kuruluşlarınca güven duyulan ve çalışılan bir şirket olmasını sağlamaktadır.

Aksigorta, dünyanın önde gelen saygın reasürans şirketleriyle çalışmaktadır.

#### **\*Yurt çapında hizmet gücü**

Aksigorta, yurt çapına yayılmış yaygın hizmet platformu ile müşterileriyle sürekli iletişim halindedir ve değişim öncülüğünü sahanın talepleri doğrultusunda şekillendirmektedir.



# AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

### 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Aksigorta A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan “Kurumsal Yönetim İlkeleri”ni genel hatlarıyla uygulamakta, uygulanmayan hususlar gerekçe ile birlikte devam eden maddeler çerçevesinde açıklanmaktadır.

## BÖLÜM I: PAY SAHİPLERİ

### 2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Şirketimizde pay sahipleri ile ilgili ilişkilerden;

İclal Sarp, Mali Kontrol Müdürü  
Tel : (0212) 393 46 13  
Fax : (0212) 245 16 87  
E-mail : iclal.sarp@aksigorta.com.tr

Muzaffer Öztürk, Muhasebe Müdürü  
Tel : (0212) 393 46 10  
Fax : (0212) 334 39 00  
e-mail : muzaffer.ozturk@aksigorta.com.tr

sorumlu bulunmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri birimi, pay sahipleri ile ilişkilerin yürütülmesinde görev almaktadır. Bu görevleri içinde 2010 yılında Şirket merkezinde 19 kez kurumsal yatırımcılarla yüz yüze görüşülerek Şirket ve sigorta sektörü hakkında bilgiler paylaşılmıştır. 22 defa kurumsal pay sahipleri ile telefonda görüşülmüş ve gelen sorular cevaplandırılmıştır. Pay sahiplerinden gelen 21 elektronik posta başvurusu yanıtlanmıştır.

### 3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerinin ve yatırımcıların, ticari sır niteliğinde olmayan ve kamuya açıklanmış her türlü bilgi talepleri; Pay Sahipleri ile İlişkiler birimi tarafından değerlendirilerek; kısa sürede, hatasız, gerçeği tam olarak yansıtabilecek şekilde ve özenle karşılanmaktadır.

2010 yılında pay sahiplerinden gelen telefon, elektronik posta ve bizzat yüz yüze yapılan görüşmelerde 45 adet bilgi talebi cevaplandırılmıştır. Pay sahiplerini ve yatırımcıları ilgilendiren ve kamuya açıklanmış bilgiler [www.aksigorta.com.tr](http://www.aksigorta.com.tr) adresinde yayınlanmaktadır. Ayrıca, pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek gelişmeler düzenli olarak İMKB aracılığıyla duyurulmaktadır. Önemli görülen hususlar, yatırımcı ve analistlere elektronik posta yoluyla da duyurulmaktadır. Şirket Esas Sözleşmesi'nde, özel denetçi atanması bir hak olarak düzenlenmemiştir. 2010 yılında pay sahiplerinden bu konuda bir talep alınmamıştır.

### 4. Genel Kurul Bilgileri

2010 tarihi itibarıyla yılda bir adet Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul öncesi toplantı tarihi, yeri ve gündemi Ticaret Sicili Gazetesi, ulusal gazete, Şirketimiz web sitesi ve İMKB aracılığıyla duyurulmuş; kayıtlı yatırımcı ve analistlere elektronik posta ile bildirilmiştir. Pay defterine kayıtlı nama yazılı pay sahiplerinin Genel Kurul'a katılması için herhangi bir süre mevcut değildir. Olağan Genel Kurul Toplantısı tarihi 12.04.2010 olarak bildirilmiştir.

## AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### 4. Genel Kurul Bilgileri (devamı)

Bu toplantılara davet, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve Şirket Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak yapılmıştır. Türk Ticaret Kanunu'nda yer alan önemli nitelikteki kararlar Genel Kurul'da pay sahiplerinin onayına sunulmaktadır. Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin yasal uyumu sağlandığında değişen kanunlarda yer alacak olan tüm önemli nitelikteki kararlar da Genel Kurul'da pay sahiplerinin onayına sunulacaktır. Genel Kurul tutanakları, [www.aksigorta.com.tr](http://www.aksigorta.com.tr) adresinde internetten yayımlanmaktadır.

### 5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Esas Sözleşme'de imtiyazlı oy hakkı bulunmamaktadır. Esas Sözleşmede, mevcut ortaklık yüzdelerinde ve ortaklık yapısında birikimli oy hakkı tanınmasının Şirket'in uyumlu yönetim yapısını bozacağı düşüncesiyle bir düzenleme yapılmamıştır. Bu konu ilgili yasalarla düzenlenip azınlığın birikimli oy hakkını kötüye kullanımı engellendiğinde, konu Genel Kurul tarafından değerlendirmeye alınacaktır.

### 6. Kâr Dağıtım Politikası

Şirketin kârına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Kâr dağıtım şekli ve dağıtılma zamanı Esas Sözleşmesinde 61. ve 63. maddelerde belirtilmiştir. Kurumsal Yönetim İlkelerimize göre, Şirketimizin kâr dağıtım politikası, mevcut SPK kurallarına ve SPK'nın 27.01.2006 tarih 4/67 sayılı toplantısında temettü ve bedelsiz payların dağıtım esaslarına uygun olarak dağıtılması gereken zorunlu temettünün nakden ve/veya bedelsiz hisse senedi şeklinde verilmesi yönündedir. Şirketimizin kâr dağıtımını yasal süreler içerisinde gerçekleştirilmektedir. Şirketimizin kâr dağıtım politikası, dağıtılabılır kârın asgari % 30'u oranında nakit temettü dağıtmaktır. Temettü politikası, ulusal ve küresel ekonomik şartlara, gündemdeki projelere ve fonların durumuna göre Yönetim Kurulu tarafından her yıl gözden geçirilir. Bu konuyla ilgili olarak yukarıda açıkladığımız kâr dağıtım politikası, Genel Kurul toplantısında ortakların bilgisine sunulmuştur.

### 7. Payların Devri

Halka açık olan hisse senetlerimizin (beyaz ciro ile) devri mümkündür, halka kapalı hisselerin devrinde ise Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanır. Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmelik gereği; doğrudan veya dolaylı olarak bir sigorta şirketinin sermayesinin yüzde onunu, yüzde yirmisini, yüzde otuz üçünü veya yüzde ellisini bulacak ya da aşacak şekilde hisse edinimleri ile bir ortağa ait hisselerin söz konusu oranları bulması veya bu oranların altına düşmesi sonucunu doğuran hisse devirleri T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın iznine tabidir. Şirket Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan bir hüküm yer almamaktadır.

## BÖLÜM II: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 8. Şirket Bilgilendirme Politikası

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında Şirketimizin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bilgilendirme Politikası, internet sitemizde Yatırımcı İlişkileri bölümünde yer almaktadır. Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden Genel Müdür Sayın Uğur GÜLEN ve Genel Müdür Yardımcısı Sayın Erkan Şahinler sorumludur.

## AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### 9. Özel Durum Açıklamaları

Şirketimiz, 2010 yılı içinde SPK düzenlemeleri uyarınca toplam 23 adet özel durum açıklamasında bulunmuştur. Yıl içinde SPK'ya yapılan özel durum açıklamalarının;

- 3 tanesinde bağımsız denetimden geçmemiş tahmini prim verisi,
- 2 tanesinde Genel kurul toplantısı tarihi ilanı,
- 1 tanesinde Yönetim Kurulunda alınan Olağan Genel Kurul toplantı kararı,
- 1 tanesinde Şirketimizin Temettü dağıtım kararı,
- 9 tanesinde spin-off (bölme) süreci ile ilgili açıklama,
- 1 tanesinde bağımsız denetimden geçmiş Konsolide olmayan finansal tablo düzenleme bildirimini,
- 1 tanesinde bağımsız denetimden geçmemiş Konsolide finansal tablo düzenleme bildirimini,
- 1 tanesinde Geçici vergi beyannamesi bildirimini,
- 1 tanesinde Aksigorta stratejik opsiyonların değerlendirilmesi için finansal danışman atanması
- 2 tanesinde finansal tablo ve faaliyet raporu kabulüne ilişkin Yönetim Kurulu Kararı
- 1 tanesinde Şirketimizin yasal denetçisinin değişiminin bildirimini

hakkında yapılmıştır. Söz konusu açıklamalar zamanında yapılmış olup SPK veya İMKB tarafından yaptırım uygulanmamıştır.

### 10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin internet sitesi bulunmaktadır ve adresi aşağıdaki gibidir.  
[www.aksigorta.com.tr](http://www.aksigorta.com.tr)

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm madde 1.11.5'te sayılan bilgiler internet sitemizdeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer almaktadır. Bu başlık altında açıklanan konulardan;

- Son durum itibariyle ortaklık yapısına, "Ortaklık Yapısı" başlığı altında,
- İmtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgiye, "İmtiyazlı Paylar" başlığı altında,
- Son durum itibariyle yönetim yapısına, "Yönetim Kurulu" başlığı altında,
- Esas sözleşmenin son haline, "Ana Sözleşme" başlığı altında,
- Ticaret sicil bilgilerine, "Ticaret Sicil Bilgileri" başlığı altında,
- Periyodik mali tablo ve raporlara, "Finansal Bilgiler" başlığı altında,
- Yıllık faaliyet raporlarına, "Faaliyet Raporları" başlığı altında,
- Genel Kurul Toplantılarının gündemlerine "Genel Kurul Toplantı Gündemi" başlığı altında,
- Katılanlar cetveli ve toplantı tutanaklarına "Son 2 yıl Genel Kurul Toplantıları" başlığı altında,
- Vekâleten oy kullanma formuna "Vekâleten Oy Kullanma Formu" başlığı altında,
- Özel durum açıklamalarına, "Özel Durum Açıklamaları" başlığı altında,
- Şirkete ulaşan bilgi talepleri ve sıkça sorulan sorular ile bunlara verilen cevaplara "Sıkça Sorulan Sorular" başlığı altında,
- Bunlara ek olarak pay sahipleri ve kurumsal yatırımcılar ile ilişkilerde başvurulacak iletişim noktalarına "İletişim" başlığı altında yer verilmiştir.

## AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### 10. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmamaktadır.  
Şirket ortaklık yapısı yıllık faaliyet raporlarında ve İnternet sitesinde yayınlanmaktadır.

### 11. İçeriden Bilgi Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

SPK Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği'nin (No 54) 16. maddesi uyarınca Şirket'in içsel bilgilerine erişimi olanların listesi düzenlenmekte ve takip edilmektedir. İçeriden bilgi öğrenebilecek durumda olan kişilerin listesi açıklanmamaktadır. Bu konuda olabilecek Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetçiler ve üst düzey yöneticiler faaliyet raporlarında ve internet sitesinde yer almaktadır.

## BÖLÜM III: MENFAAT SAHIPLERİ

### 12. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şirket çalışanları, uzmanlık alanlarında ve genel ilgili oldukları konularda yapılan toplantılar, düzenlenen seminerler ve eğitimler, portal uygulaması ve internet kanalıyla gönderilen bilgiler vasıtası ile bilgilendirilmektedir.

Dağıtım kanallarımız ise, Şirket uygulamaları ve prosedürleri hakkında, Şirketimiz web sitesi [www.aksigorta.com.tr](http://www.aksigorta.com.tr) "Acentelerimize Özel" sayfasında yayımlanan sirkülerler marifetiyle yapılan duyuruların yanı sıra, tertip edilen geleneksel ve bölgesel acenteler toplantıları, ön ve teknik eğitimler ve elektronik posta yolu ile periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

### 13. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Çalışanların yönetime katılımı, periyodik toplantılar vasıtası ile sağlanmaktadır. Aylık icra toplantısına, bölge ve birimlerden yöneticiler katılmaktadır. Birimlerde yapılan toplantılar icra toplantılarını destekleyici yönde olmaktadır. Ayrıca, bilgi paylaşım toplantıları ile gruplar halinde tüm çalışanlara uygulamalar, politika ve hedefler hakkında bilgiler aktarılarak, çalışanların görüşleri alınmakta, Şirket'in etkin yönetimini temin için gerekli katılım ve katkıları sağlanmaktadır.

Çalışanlarla, yıllık performans değerlendirme toplantıları yapılmaktadır. Toplantılarda, çalışanlara performansları hakkında geribildirim verilmekte, çalışanların görüş ve beklentilerini ifade etmeleri sağlanmaktadır.

Bölgesel acenteler toplantıları ile sigortacılık sektöründe yaşanan gelişmeler ve değişen rekabet ortamı acentelerle paylaşılmaktadır. Bu toplantılarda gerçekleştirilen Serbest Kürsü uygulamalarında; yerel ve merkezi yönetim birimleri ile bir araya gelen acenteler, güncel sorunlarını dile getirmektedir. Aksigorta, bu sayede mevcut politikalarla ilgili geri bildirim almakta ve şirket stratejilerini oluşturmada acentelerin görüşlerini göz önünde bulundurmaktadır.

### 14. İnsan Kaynakları Politikası

Şirket insan kaynakları politikaları, vizyon, misyon ve Şirket değerleri doğrultusunda yönetilmektedir. Şirket hedeflerine ulaşılması için, şirket stratejilerine uygun organizasyonel planlama, Şirket değerlerini bilen ve bu değerlere uygun davranmayı bir yaşam biçimi haline getirmiş elemanlarla çalışılması temeldir.

Şirket; içeriden terfi, hedef bazlı etkin performans yönetimi, uzun vadeli gelişim ihtiyaçlarını karşılayan gelişim aktiviteleri ve sosyal kulüpler ve etkinlikler ile çalışanların motivasyonunu ve verimini arttırmayı hedeflemektedir. Vizyon, misyon ve değerler doğrultusunda, çalışanlardan beklenen davranış özellikleri "Yetkinlikler Kataloğu" adı altında Şirket çalışanlarına duyurulmuştur.

## AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### 14. İnsan Kaynakları Politikası (devamı)

Hedefler gibi, yetkinlikler de yıllık performans değerlendirmesinin bir parçasıdır. 360 derece değerlendirme, davranış bazlı mülakatlar ve geliştirme ve değerlendirme merkezi uygulamaları ile çalışanların güçlü yönleri ve gelişim alanları belirlenmekte, şirket gelişim programları bu doğrultuda hazırlanmaktadır.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek, yöneticilerin ana sorumlulukları arasındadır. Yöneticiler, kendilerine bağlı elemanların sorunları ile yakından ilgilenmekte, gelişim olanaklarını takip etmektedirler. Tüm yöneticilerin kapıları, her zaman çalışanlara açıktır.

Adil çalışma ortamının oluşturulması ve sürdürülmesi Şirketimizin temel etik değerleri arasında yer almaktadır. 2009 yılı içinde ve öncesinde çalışanlardan ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet olmamıştır.

### 15. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler hakkında Bilgiler

Müşteri memnuniyetini ön planda tutarak; vizyon, misyon ve değerlerimiz doğrultusunda, acentelerimiz, çalışanlarımız ve tedarikçilerimizle birlikte, sektörde güçlü, saygın ve güvenilir bir şirket olarak kaliteli hizmet sunmayı kalite politikası olarak benimseyen Şirketimiz, ISO 9001:1994 standardını model alarak kalite güvence sistemini kurmuş ve 1998 yılında BVQI'dan (Bureau Veritas Quality International) BS EN 9001:1994 Kalite Standardı Belgesi'ni almıştır. 12 Temmuz 2001 tarihinde, ISO 9001:2000 kalite yönetim standardına uyum sağlayacak şekilde kalite belgesi yenileyen Şirketimiz, müşterilerine kaliteli hizmet vermeye devam etmektedir.

Müşteri odaklı hizmet anlayışıyla, 2002 yılında devreye giren Aksigorta Hizmet Merkezi, 7 gün 24 saat Türkiye çapında hizmet vermeye devam etmektedir.

Aksigorta Hizmet Merkezi, müşterilerin sigortacılık ve acil durumlarda önemli başvuru noktası durumundadır. Hasar süreci Aksigorta Hizmet Merkezi'nden başlamakta ve Aksigorta Hizmet Merkezi, yapılan dış aramalarla tüm hasar süreci boyunca müşterilerimizin yanında yer almaktadır. Aksigorta Hizmet Merkezi'nden verilen hizmetler internet sitemizde de verilmekte, müşterilerimiz kesintisiz olarak hasar dosyaları ve poliçeler ile ilgili bilgilere ulaşabilmektedirler. Müşterilerin verdiğimiz hizmetlerle ilgili şikâyetleri, özel bir yazılım ile tüm dağıtım kanallarımız tarafından kayıt altına alınmakta, çözüm süreleri ve müşteri memnuniyeti izlenmektedir. Müşterilerin hizmetlerimizden memnuniyeti Aksigorta Hizmet Merkezi'nden yapılan dış aramalarla düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmektedir.

Şirketimiz, müşterilerinin şikâyet ve taleplerini karşılamak; kalite standartlarını daha da ileri seviyelere ulaştırarak hem daha iyi hizmet sunmak hem de sektörde fark yaratmak için oluşturduğu "Müşteri İlişkileri Politikası" doğrultusunda "ISO 10002:2004 Müşteri Memnuniyeti ve Kuruluşlarda Şikâyetlerin Ele Alınması" kalite belgesini 2009 yılında almıştır. Müşteri İlişkileri Politikamızın temel taşları şunlardır:

**Şeffaflık:** Aksigorta ailesi üyeleri; şikâyet, talep ve sorularını; doğru, eksiksiz, anlaşılabilir ve kolay bir şekilde istedikleri an ulaştırabilmektedir. Tüm iletişim kanallarımız sizlere açıktır.

**Erişilebilirlik:** Aksigorta ailesi üyeleri; şikâyet, talep ve soruları için 7 gün 24 saat, 444 27 27 numaralı Hizmet Merkezi ve diğer tüm erişim kanallarımızdan bizlere ulaşabilirler.

**Cevap verilebilirlik:** Aksigorta ailesi üyeleri; şikâyet, talep ve sorularına "Aksigorta Hizmet Merkezi" ayrıcalığıyla en kısa sürede cevap bulabilmektedirler.

**Objektiflik:** Aksigorta ailesi üyelerinin herhangi bir konu hakkında başvurdukları şikâyet, talep ve soruları ön yargısız ve adil bir şekilde değerlendirilmektedir.

## AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### 16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler hakkında Bilgiler (devamı)

Ücret: Aksigorta ailesi üyelerinin herhangi bir konu hakkında başvurdukları şikâyet, talep ve soruları; değerlendirilip çözüldükçe herhangi bir ücret talep edilmemektedir.

Gizlilik: Aksigorta'nın kuruluşundan bugüne kişisel verilerin korunması son derece önemlidir. Bu nedenle bize emanet ettiğiniz kişisel verileriniz her zaman gizli tutulmaktadır.

Müşteri Odaklılık: Her zaman en iyisini hak eden Aksigorta ailesi üyelerine; etkin, gerçekçi ve uygulanabilir çözümler sunulmakta, ihtiyaçları karşılanmakta ve hakları her zaman korunmaktadır.

Hesap Verilebilirlik: Aksigorta ailesi üyelerinin şikâyet, talep ve soruları; kayıt altına alınarak, sizlere daha iyi hizmet verebilmek amacıyla kararlarımız gerekçeleriyle açıklanır.

Sürekli İyileştirme: Sektörün en güçlü şirketlerinden biri olan Aksigorta, aile üyelerinin daha iyi hizmet alabilmesi ve doğru yönlenebilmeleri için, sunulan tüm sigortacılık hizmetlerinde sürekli iyileştirmeler yaparak, yatırımlarına ara vermeden devam etmektedir.

Hızlı ve Etkin Çözüm: Aksigorta; aile üyelerine ihtiyaçları doğrultusunda hızlı ve etkin çözümler üretebilmek için sektöre yenilikler getirmektedir.

Profesyonellik: Aksigorta, aile üyelerine; uzman şikâyet çözüm kadrosu ile en iyi hizmeti sunmaktadır.

## BÖLÜM IV: YÖNETİM KURULU

### 17. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Şirketimizin Yönetim Kurulu, üye ayrımı ile şöyledir:

Zafer Kurtul, Yönetim Kurulu Başkanı

Hakan Akbaş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Turgay Özbek, Yönetim Kurulu Üyesi

Hayri Çulhacı, Yönetim Kurulu Üyesi

Uğur Gülen, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyelerimize, Genel Kurul kararı ile Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. Maddeleri doğrultusunda işlem yapma hakkı tanınmıştır.

### 18. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri

Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyeleri'nde olması gereken özellikler, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ilgili maddeler ile örtüşmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nde aranacak asgari niteliklere Esas Sözleşme'de yer verilmemiştir. Ancak, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin vasıflarını tayin etmektedir.

### 19. Şirket'in Vizyon ve Misyonu ile Stratejik Hedefleri

Şirketimiz Yönetim Kurulu, vizyon ve misyonunu belirleyerek, bunu faaliyet raporunda yazılı bir şekilde ve aynı zamanda [www.aksigorta.com.tr](http://www.aksigorta.com.tr) adresinde internetten kamuya açıklamıştır.

# AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## 19. Şirket'in Vizyon ve Misyonu ile Stratejik Hedefleri (devamı)

### VİZYONUMUZ

Yaşamı daha güvenceli kılmak

### MİSYONUMUZ

Toplumda sigorta bilincini arttıran, çoklu dağıtım kanalı, ürün çeşitliliği, kaliteli ve yaygın hizmet ağı ile mevcut ve potansiyel müşterilerin ilk tercih ettiği, en kolay ulaşılabilen, en beğenilen ve paydaşlarına değer yaratan sigorta şirketi olmak.

Yönetim Kurulu, yılsonlarında yeni yılın bütçesini onaylarken, aynı zamanda yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri de müzakere etmektedir. Yönetim Kurulu, toplantılarda Şirket yetkililerinden aldığı karşılaştırmalı sunumlar paralelinde alınan kararların uygulama süreci hakkında bire bir bilgi sahibidir. Bu sunumlarda cari yılın bütçe ve gerçekleşen olarak karşılaştırılmasının yanı sıra, geçmiş yılların aynı dönemleri de karşılaştırmalı olarak Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulmaktadır. Yönetim Kurulu bu süreci her 2 ayda bir tekrarlamaktadır.

## 20. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

5684 sayılı sigortacılık kanununun 4 üncü maddesi uyarınca yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik'in 4. maddesi gereğince sigorta şirketleri, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm bölge müdürlükleri ve birimleri ile yürürlüğe konulan düzenlemelerde öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde yeterli ve etkin iç sistemler kurmak, işletmek ve geliştirmekle yükümlüdürler. Söz konusu yönetmelikte adı geçen iç sistemler tanımı içinde Risk Yönetim Sistemi ve İç Kontrol Sistemi yer almaktadır.

Sigortacılığın doğasında var olan ve Şirketimizin kurulduğu günden bugüne mevcut olan Risk Yönetimi ve İç Kontrol sistemleri Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ile 2008 yılında tanımlanmıştır. Yönetim Kurulu'nun birer üyesi, Risk Yönetimi ve İç Kontrol sistemlerinden sorumlu üye olarak görevlendirilmiştir.

Şirketimizde, Risk Yönetimi ve Aktüerya departmanı, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin koordinasyonundan sorumlu olup faaliyetlerini iki ayda bir Genel Müdür'e raporlamaktadır.

## 21. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun yönetim hakkı ve temsil yetkileri Esas Sözleşme'de tanımlanmıştır. Yöneticilerin yetki ve sorumluluklarına ise Şirket Esas Sözleşmesi'nde yer verilmemiştir. Ancak, söz konusu yetki ve sorumluluklar Şirket Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

## 22. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Şirketimiz Yönetim Kurulu, 2010 yılı içinde Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme hükümleri paralelinde yazılı onay alınmak sureti ile toplam 65 toplantı yapmıştır. Şirket Yönetim Kurulu Toplantıları'nın gündemi Şirket Yönetim Kurulu Başkanı'nın mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri ile görüşmesi sonucu oluşturulmaktadır. Tespit edilen gündem ve gündemde yer alan konuların içerikleri

## **AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### **22. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları (devamı)**

Yönetim Kurulu Üyeleri'ne gerekli inceleme ve çalışmaları yapmalarını teminen Genel Müdür tarafından 1 hafta önceden dosya halinde yazılı olarak iletilmektedir. 2010 yılında yapılan toplantılarda Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından alınan kararlar aleyhinde farklı görüş açıklanmamıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV. bölüm 2.17.4. maddesinde yer alan konular karara bağlanırken, Yönetim Kurulu Toplantıları'na mazereti olmayan üyelerin fiili katılımı sağlanmıştır. Bu konularda Yönetim Kurulu Üyeleri'nin soruları olmadığı için zapta geçirilmemiştir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne söz konusu kararlarla ilgili ağırlıklı olarak oy hakkı ve/veya veto hakkı tanınmamıştır.

### **23. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı**

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri, dönem içinde Şirketle işlem yapmamıştır.

### **24. Etik Kurallar**

Şirketimizde, iş etiği kuralları oluşturulmuş ve yayınlanmıştır. Çalışanlarımız ilk işe başladıklarında iş etiği kuralları ile ilgili bilgilendirilmekte, her yıl düzenli olarak iş etiği tazeleme eğitimleri yapılmaktadır. Şirket bünyesinde görevli bir Etik Kural Danışmanı vardır ve tüm paydaşlarımız etik kurallar ile ilgili öneri, şikayet ve soruları için kendisine başvurabilmektedirler. Sabancı Holding ve iştiraklerine yönelik iş etiği kuralları, Holding internet sayfasında kamuya açıklanmıştır.

### **25. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

Şirketimizde, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak Denetimden Sorumlu Komite, İç Kontrol Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi mevcuttur.

Her üç komitede de Yönetim Kurulu'ndan iki üye görevlendirilmiş olup; Denetimden Sorumlu Komite'de iki, diğer iki komitenin her birinde ise icrada görevli olmayan bir Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

### **26. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar**

Yönetim Kurulu'nun tabi üyesi olan Genel Müdür'e; Yönetim Kurulu tarafından Şirket ücret politikasına paralel, yıllık olarak belirlenen yılda 12 maaş ve dört ikramiye ödenmektedir. Söz konusu hakların belirlenmesinde Şirket sonuçları ile performans değerlendirme yöntemi göz önüne alınmaktadır. Genel Kurul, Yönetim Kurulu'nun diğer üyelerine ödenen huzur hakkını belirlemektedir. Yönetim Kurulu üyelerine, Şirket tarafından başka bir mali hak sağlanmamıştır.