

AKSIGORTA CORPORATE GOVERNANCE PRINCIPLES REPORT

Aksigorta adopts four main principles of Corporate Governance which are transparency, fairness, responsibility and accountability. Aksigorta (Company) implements all mandatory principles of CMB Corporate Governance Principles. However, some non-mandatory principles could not be fully complied due to the difficulties in implementation practice of these principles, ongoing debates on some of these principles, some mismatching between the market conditions and these principles. We are pursuing the developments on these issues and following compliance opportunities.

In 2017, we disclosed all useful information to shareholders, investors and analysts for their investment decisions with transparent, consistent and timely manner via Investor Relations announcements on corporate web site, Public Disclosure Platform, Investor meetings and conferences to keep the continuous and effective communication with the investors and the analysts. Also, we were complied with all regulation on this subject.

AKSIGORTA KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ RAPORU

Aksigorta, kurumsal yönetimin Şeffaflık, Adillik, Sorumluluk ve Hesap verebilirliğe dayalı 4 prensibine uymayı kendisine ilke edinmiştir. Şirketimiz, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan, uygulanması zorunlu tutulan ilkelerin tamamına uymaktadır. Ancak zorunlu olmayan ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelere uyum konusunda uluslararası platformda ve ülkemizde devam eden tartışmalar, bazı ilkelerin ise Şirket ve piyasanın yapısı itibarıyla örtüşmemesi gibi nedenlerden dolayı henüz tam uyum sağlanamamıştır. Konuyla ilgili gelişmeler izlenmekte olup uyuma yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2017 yılı içerisinde Şirket, mevzuat gereği yatırımcılara ve analistlere yatırım kararlarını etkileyecek önemdeki tüm bilgilerin zamanında, şeffaf, istikrarlı ve düzenli bir şekilde ve eş anlı olarak iletilmesi için gerekli kamu bilgilendirmelerini yapıp, Yatırımcı İlişkileri internet sitesini düzenli olarak güncellemiş ve yatırımcılar ve analistler ile iletişimin sürekli ve en iyi şekilde sağlanmasını teminen yatırımcı toplantılarına ve konferanslara katılmıştır. Mevzuat ile ilgili gelişmeler yakinen takip edilerek, gerekli aksiyonlar alınmıştır.

Despite CMP principle recommends not to participate in more than one committee for a board member, some of our board members involved in more than one committee due to both benefit their global and local experiences in related areas and to fit the required qualifications for the committee members.

Aksigorta will care to be in compliance with the principles and follow the recent developments in the legislation and the market practices.

Aksigorta is sensitive on social responsibility; we care about regulations on environment, consumers, public health and keep our ethics. We support and respect to international human rights.

SECTION I – SHAREHOLDERS

1.1. Investor Relations Department

Their names, titles, tasks and charters of the managers and employees who are involved in investor relations in Aksigorta task are listed as below:

Osman Akkoca, CFO (CMB Charter Level 3, Corporate Governance Rating Charter)
Elif Horasan, Financial Control Department Manager, Investor Relations Head (CMB Charter Level 3,

SPK'nın kurumsal yönetim ilkelerinde yer alan "bir yönetim kurulu üyesinin birden fazla komitede yer almaması" tavsiyesine uyulmasına özen gösterilmesine rağmen, komite üyeliğinin gerektirdiği iş uzmanlığı nedeniyle, Yönetim Kurulu üyelerimiz, birden fazla komitede üye olabilmektedir.

Önümüzdeki dönemde de ilkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar sürdürülecektir.

Aksigorta, sosyal sorumluluklarına karşı duyarlı olur; çevreye, tüketiciye, kamu sağlığına ilişkin düzenlemeler ile etik kurallara uyar. Şirket, uluslararası geçerliliğe sahip insan haklarına destek olur ve saygı gösterir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

1.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Aksigorta'nın yatırımcı ilişkileri faaliyetlerinin yürütülmesinde görev alan yönetici ve çalışanların adı soyadı, unvan, görev ve lisans bilgilerine aşağıda yer verilmiştir:

Osman Akkoca, Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı)
Elif Horasan, Mali Kontrol Bölüm Müdürü, Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

<p>Corporate Governance Rating Charter)</p> <p>Yasin Alp Alu, Investor Relations Manager</p> <p>Activities of Investor Relations team are as listed as below:</p> <ul style="list-style-type: none">- releasing the investor relations presentation in which the investors could get summary information about Company's performance, strategies and the market,- arranging conference calls at the end of each quarter to share the financial results of the Company,- meeting with the investors in domestic and foreign conferences, roadshow organizations, one to one meetings to share the Company performance,- respond to investors' questions and info requests which are received via phone, e-mail or one to one meeting,- coordinating the investor information on the official web site,- coordinating the statement of annual report and quarterly activity reports,- publishing the financial announcement calendar of the Company,- planning the annual activities of investor relations,- coordinating the annual General Assembly Meeting,- stating the compliance report for CMB Corporate Governance Principles,- reviewing the research report about the Company,	<p>Yasin Alp Alu, Mali Kontrol Birim Yöneticisi</p> <p>Yatırımcı ilişkileri bölümünün yürüttüğü faaliyetler şunlardır:</p> <ul style="list-style-type: none">-Şirketin finansal sonuçları, stratejileri ve içinde bulunduğu sektör hakkında yatırımcıların özet bilgi alabilecekleri yatırımcı sunumunun hazırlanması,-Çeyrek dönemler sonunda şirketin finansal sonuçlarının yatırımcılara aktarılması için tele konferanslar düzenlenmesi,-Yurtiçi ve yurtdışı yatırımcı konferansları, roadshow organizasyonları, şirket merkezindeki yüz yüze toplantılar ile mevcut ve potansiyel yatırımcılara şirket performansının aktarılması,-Telefon, e-posta, bire bir görüşmelerle iletişim kuran yatırımcıların bilgi taleplerinin yanıtlanması,-Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alan yatırımcı bilgilendirmelerinin koordinasyonu,-Yıllık ve çeyrek dönem faaliyet raporlarının koordinasyonu,-Şirket'in finansal duyuru takviminin yayınlanması,-Yıllık yatırımcı ilişkileri faaliyetlerinin planlanması,-Genel Kurul hazırlıklarının koordinasyonu,-Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum raporunun oluşturulması,-Şirket hakkında yazılan araştırma raporlarının takibi,
---	---

- reporting the performance of the Company stock

Investor Relations team held face to face talks with institutional investors 12 times at the head office of the Company, 25 times at domestic conferences, 20 times at abroad conferences and 42 times on conference calls totalling 99 times in 2017 to share information about the Company and the insurance industry and to respond their questions.

Investor relations team report to Corporate Governance Committee each quarter about their activities.

1.2. Right to Obtain Information

Any information concerning the shareholders and investors, which has been already disclosed to public, is published on the official web site of the Company. Contact information of investor relations team is also available on official web site for using shareholders' and investors' rights to receive information. Requests of the shareholders and investors for information of any kind which is not in nature of a trade secret and which has been already disclosed to public are considered and fulfilled by the Investor Relations team carefully and unerringly in a manner to reflect the whole truth in a short time. They are invited via e-mail and by the announcement on the official web site

-Şirket'in hisse performansının takip edilerek raporlanması.

2017 yılında; Şirket merkezinde 12, yurt içi konferanslarda 25, yurt dışı konferanslarda 20, tele konferanslarda 42 olmak üzere toplam 99 defa kurumsal yatırımcılarla yüz yüze görüşülerek; şirketimizin performansı, stratejileri, finansal sonuçları ve sigorta sektörü hakkında bilgiler paylaşılmış, yatırımcıların soruları yanıtlanmıştır.

Yatırımcı ilişkileri faaliyetlerine dair üç ayda bir hazırlanan raporlar, Yönetim Kurulu'na bağlı Kurumsal Yönetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Pay sahiplerini ve yatırımcıları ilgilendiren kamuya açıklanmış bilgiler, şirketimizin kurumsal internet sitesinde yayınlanmaktadır. Pay sahiplerini ve yatırımcıların bilgi alma haklarını kullanabilmeleri için Yatırımcı İlişkileri biriminin iletişim bilgileri de kurumsal internet sitesinde bulunmaktadır. Pay sahiplerinin ve yatırımcıların, ticari sır niteliğinde olmayan ve kamuya açıklanmış her türlü bilgi talepleri; Yatırımcı İlişkileri birimi tarafından değerlendirilerek, kısa sürede, hatasız, gerçeği tam olarak yansıtabilecek şekilde ve özenle karşılanmaktadır. Şirketi yakın takip etmek için e-posta adresini paylaşan pay sahiplerine, yatırımcılara ve analistlere; her çeyrek sonunda

for the conference calls at each quarter, who wants to follow the company closely and send an e-mail address.

The Articles of Association of the Company does not govern appointment of a special auditor as a right. No request in this regard was received from the shareholders in 2017.

1.3. General Assembly Meeting

One annual General Assembly Meeting was held in 2017. General Meeting was held on March 21th 2017 Tuesday at 14:00 at the address of Istanbul, Beşiktaş, 4. Levent, 34330, Sabancı Center, Sadıka Ana 1 Meeting Hall. Attendees of the General Meeting represented 89.82% of the total shares. There were no attendees from the press or any other stake holders other than shareholders. The shareholders didn't use their right to ask questions or propose new agenda item during the General Meeting.

Board of Directors had invited the shareholders to the General Meeting as explained in the Commercial Code, CMB Communiques and Articles of Association. The decision of Board of Directors for holding the General Meeting was publicly disclosed on

şirketin finansal sonuçlarının özetini paylaşmak, şirketin performansını aktarmak ve onların sorularını yanıtlamak için düzenlenen tele konferansların davetiyesi elektronik posta ile iletilmektedir.

Şirket Esas Sözleşmesi'nde, özel denetçi atanması talebi düzenlenmemiştir. 2017 yılında pay sahiplerinden bu konuda bir talep alınmamıştır.

1.3. Genel Kurul

2017 yılında bir olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı 21 Mart 2016 Salı günü saat 14:00'te İstanbul, Beşiktaş, 4. Levent, 34330, Sabancı Center, Sadıka Ana 1 Toplantı Salonu'nda gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul'a toplam itibari değeri 89,82% oranında hisseyi temsil edilen pay sahipleri katılmıştır. Pay sahipleri dışında menfaat sahipleri ve medyanın katılımı olmamıştır. Genel Kurul esnasında pay sahipleri soru sorma hakkını kullanmamıştır ve gündem maddeleri haricinde bir öneri verilmemiştir.

Genel Kurul toplantısına davet Türk Ticaret Kanunu (TTK), Sermaye Piyasası Kanunu ve Şirket Esas Sözleşmesi hükümlerine göre, Yönetim Kurulu'nca yapılmıştır. Genel Kurul'un yapılması için Yönetim Kurulu kararı alındığı anda Kamuyu

PDP (Public Disclosure Platform) and Central Registry Office. At least three weeks before, General Meeting invitation and information letter was disclosed on the official web site for the shareholders' and investors' information. The annual report also containing the audited financial statements of 2016 was submitted at the Head Office and on the official web site of the Company for the inspection of the shareholders, at least three weeks before General Meeting. It was possible for shareholders to attend the General Meeting both physically in the meeting hall and electronically on EGKS (Electronic General Meeting System).

In the General Meeting; Board of Directors' Annual Report, Auditor's report and Financial Statements were reviewed and discussed, members of the Board of Directors and Auditors were released regarding their activities in 2016, Board's proposal to not distribute dividend was approved, board member replacement was approved, brief information about the donations in 2016 was released and donation limits of the Company for the year 2017 was determined, Board's proposal for auditor election in 2017 was approved, permission granted to the Chairman and members of the Board of Directors to execute the transactions noted in

Aydınlatma Platformu (KAP) ve MKK elektronik genel kurul sistemi aracılığı ile açıklamalar yapılarak kamuoyu bilgilendirilmiştir. Genel Kurul toplantı ilanı ve bilgilendirme dokümanı, en geç Genel Kurul toplantısından üç hafta önce şirketin kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin ve yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. 2016 yılının denetlenmiş mali tablolarını da içeren faaliyet raporu, Şirket Genel Merkezi'nde ve kurumsal internet sitesinde en az üç hafta önceden pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur. Pay sahiplerinin, fiziksel olarak toplantı salonunda bulunabilmelerinin yanında Elektronik Genel Kurul sistemi üzerinden Genel Kurul Toplantısı'na katılmalarına imkân sağlanmıştır.

Genel Kurul toplantısında; Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu, Finansal Tablolar okundu ve müzakere edildi, 2016 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyeleri ibra edildi, Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımını yapmama teklifi kabul edildi, Yönetim Kurulu üye değişikliği onaylandı, 2016 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verildi, 2017 yılında yapılabilecek bağış ve yardımların tutarı kabul edildi, 2017 yılı hesap dönemi için bağımsız dış denetleme şirketi seçimi onaylandı, Yönetim Kurulu üyelerinin TTK'nin 395 ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri kabul edildi.

Articles 395 and 396 of Commercial Code.

No material transaction that could cause conflict of interest, no transaction similar to the business scope of the company or subsidiaries on behalf of themselves or third parties, no shareholding relation as unlimited responsible partner within another company which have similar business, was informed within the shareholders who control the management of the company, board members and executive managers of the company, their spouses and their second-degree relatives by blood or by marriage. Other than those, no transaction in business scope of the company was reported by the people who have right to access internal information on behalf of themselves or third parties.

Material decisions as referred in the Commercial Code are submitted to the approval of the shareholders during the General Meeting. Including the minutes of the General Meeting, all related document is published on Company's official web site, Public Disclosure Platform and Central Registry System.

1.4. Voting Right

The Articles of Association do not provide for privileged voting rights and each share has single voting right.

Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumu söz konusu değildir. Bu kişiler dışında şirket bilgilerine ulaşma imkânı olan kimselerin kendileri adına şirketin faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlem bulunmamaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'nda yer alan önemli nitelikteki kararlar, Genel Kurul'da pay sahiplerinin onayına sunulmaktadır. Toplantı tutanakları dahil Genel Kurul'a dair tüm bilgi ve belgeler, Genel Kurul Toplantısı'nın ardından şirketin kurumsal internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve MKK sisteminde yayınlanmaktadır.

1.4. Oy Hakkı

Şirket'in Esas Sözleşmesi'ne göre Şirket'in imtiyazlı payı bulunmamaktadır ve her bir pay için tek oy hakkı bulunmamaktadır.

Electronic General Meeting System is available and power of attorney form which needs notary approval is available on our corporate web site and in our headquarters for the use of shareholders to attend the General Meeting or authorization of representative. Thus, the shareholders who are registered in the Central Registry Office and have the right to attend the General Meeting or their representatives who are holding the power of attorney attend the General Meeting by themselves or attend the Electronic General Meeting System using the secured electronic sign. Aksigorta cares about providing fair opportunities for the shareholders to attend the General Meeting with easiest and the cheapest way.

1.5. Minority Rights

There isn't any regulation in the Articles of Association regarding the minority rights.

Aksigorta cares about the minority rights as regulated in Commercial Code and CMB communiques and no complaint or critic is received in 2017 for that case.

There isn't a representative of the minority shareholders in the Board of Directors appointed by the General

Pay sahiplerinin Genel Kurul'da kendilerini temsil ettirebilmeleri için; hem Elektronik Genel Kurul Sistemi kullanılmakta hem de noter tarafından onaylanacak olan vekâletname formu, Şirket merkezi ve internet sitesinde hazır bulundurulmaktadır. Böylece, payları Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde kayden izlenmekte olup Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan pay sahiplerinin veya onları noter onaylı vekâletname ile temsil eden temsilcilerinin Genel Kurul'a bizzat katılımları veya güvenli elektronik imzalarını kullanarak Elektronik Genel Kurul sistemi ile katılımları sağlanarak, Genel Kurul'a, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, en az maliyetle ve en kolay usulde katılım kolaylaştırıcı uygulamalar gözetilmektedir.

1.5. Azlık Hakları

Şirket'in esas sözleşmesinde azlık haklarına dair bir düzenleme bulunmamaktadır.

Şirket tarafından Türk Ticaret Kanunu ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanılmasına önem verilmekte olup, 2017 yılında buna ilişkin eleştiri ya da şikâyet olmamıştır.

Yönetim Kurulu'nda azlık pay sahipleri ve menfaat sahipleri temsil edilmemektedir. Ancak, azlık hissedarlar başta olmak üzere, tüm hissedarları ve menfaat sahiplerini eşit

Meeting. However, there are two independent Board members, to represent equally all shareholders, stakeholders and especially minority shareholders.

1.6. Dividend Receiving Right

There isn't any privilege for shareholders receiving dividend from the Company. The dividend policy was discussed and approved the shareholders in General Meeting in 2014. The Dividend Policy of Aksigorta is disclosed on the official web site for the information of all stakeholders.

We did not distribute dividend in 2017 due to period loss.

1.7. Transfer of Shares

There is no statement in the Articles of Association which restricts the transfer of shares. However, pursuant to the Communiqué about the Principles of Establishment and Operating of Insurance and Reinsurance Companies, direct or indirect acquisition of shares which will result in owning of ten percent, twenty percent, thirty percent, thirty three percent or fifty percent or more of the capital of an insurance company and a share transfer by which the rate of shares owned by one shareholder reaches or decreases

olarak temsil etmek üzere Yönetim Kurulu'nda iki bağımsız Yönetim Kurulu üyesi görev yapmaktadır.

1.6. Kâr Payı Hakkı

Şirket'in kârına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Şirket'in kâr dağıtım politikası, 2014 yılında Genel Kurul Toplantısı gündeminde müzakere edilerek Genel Kurul tarafından kabul edilmiştir. Onaylanan kar dağıtım politikası, şirketin kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Şirket 2017 yılında pay sahiplerine temettü dağıtımını yapmamıştır.

1.7. Payların Devri

Şirket Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan bir hüküm yer almamaktadır. Ancak, Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmelik gereği; doğrudan veya dolaylı olarak bir sigorta şirketinin sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü veya %50'sini 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.

below any of the aforesaid rates are subject to permission of the Undersecretaries of Treasury of the Prime Ministry of Turkey.

SECTION II – PUBLIC DISCLOSURE AND TRANSPARENCY

2.1. Official Web Site

The Company has the official web site at the following address: www.aksigorta.com.tr Information for the shareholders and the investors is available under the “Investor Relations” heading on the official web site both in Turkish and in English. Under this heading, there are several pieces of information such as;

- Summary information about the company, mission, vision and values,
- Trade Registration Details,
- Shareholding Structure,
- Privileged Shares,
- Articles of Association,
- Members of Board of Directors,
- Board Committees,
- Company Management,
- Independent Auditor,
- Public Disclosure Policy,
- Dividend Policy,
- Remuneration Policy,
- Code of Ethics,
- Corporate Governance Principles Report,
- Financial Statements,
- Annual Reports,
- Financial Announcement Calendar,
- Related Party Transaction Report,

BÖLÜM II- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. Kurumsal İnternet Sitesi

Aksigorta A.Ş.’ne ait kurumsal internet sitesinin adresi www.aksigorta.com.tr dir. Kurumsal internet sitesinde pay sahipleri ve yatırımcıların bilgisine sunulan içerik hem Türkçe hem de İngilizce yer almaktadır. Pay sahipleri ile yatırımcılara yönelik bilgilendirme kurumsal internet sitesinde yatırımcı ilişkileri başlığı altında yer almaktadır. Bu başlık altında sunulan içerikte;

- Şirket hakkında özet bilgiye, vizyon, misyon ve değerlerimize,
- Şirket’in ticaret sicili detayına,
- Son durum itibarıyla ortaklık yapısına,
- Esas Sözleşme’nin en güncel haline,
- Yönetim kurulu üyelerinin bilgilerine,
- Yönetim kurulu çatısı altındaki komitelerin bilgilerine,
- Son durum itibarıyla yönetim yapısına,
- Genel Kurul tarafından onaylanan bağımsız denetçi bilgisine,
- Şirketin bilgilendirme politikasına,
- Şirketin kar dağıtım politikasına,
- Şirketin ücretlendirme politikasına,
- Şirketin etik uygulamalarının detayına,
- Kurumsal Yönetim İlkelerine,
- Periyodik mali tablo ve raporlara, finansal duyuru takvimine,

- General Assembly Meeting Documents and Related Information,
- Material Event Disclosures,
- Press Releases,
- Investor Relations Team Contact Information,
- Frequently Asked Questions,

2.2. Annual Report

Our Company's Annual Report is released in accordance with statutory periods set out in regulations and corporate governance principles and disclosed.

Annual Report, is approved by the Board of Directors and disclosed by the same time with Financial Statements unless the Board of Directors decide a different disclosure time with a separate declaration of responsibility. Annual reports are disclosed on the Company's official website.

SECTION III – STAKEHOLDERS

3.1. Informing the Stakeholders

- Yıllık ve çeyrek dönem faaliyet raporlarına,
- Genel Kurul Toplantıları ile ilgili tüm bilgi ve belgelere,
- KAP’da yayınlanan özel durum açıklamalarına,
- Şirket ile ilgili basın bültenlerine,
- Yatırımcı ilişkileri iletişim bilgilerine,
- Şirket’e ulaşan bilgi talepleri ve sıkça sorulan sorular ile bunlara verilen cevaplara yer verilmiştir.

2.2. Faaliyet Raporu

Şirketimizin Faaliyet Raporu, yasal düzenlemelerde yer alan süreler ve Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanır ve kamu ile paylaşılır.

Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulu’nun onayından geçirilmekte ve Yönetim Kurulu, ayrı bir sorumluluk beyanı ile finansal tablolardan sonra açıklanması konusunda karar almadığı sürece, finansal tablolar ile birlikte kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu, Şirketimizin internet sitesinde de yayımlanmaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Aksigorta, menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi konusunda şirketin Bilgilendirme Politikası’nı esas alır.

Aksigorta informs stakeholders within the as it is described in Disclosure Policy.

Disclosure Policy, Dividend Policy, Remuneration Policy and Code of Business Ethics of the Company are available on the official web site for all stakeholders.

Employees of the Company are informed through meetings, seminars and training courses and with information sent via the portal application and the Internet in their fields of specialty and on the issues, they are involved in general. Our distribution channels are informed about the practices and procedures of the Company through announcements made by means of circulars published on the web site of the Company at www.aksigorta.com.tr under the page of "Special to Agents", as well as traditional and regional agent meetings, preliminary and technical training sessions and via electronic mails periodically.

As being the Joint Venture of Sabancı and Ageas Insurance who are operating globally, Aksigorta respects and cares about laws and contracts. Company totally cares about the payment of rights and receivables of the employees from sign date to the resign date.

Kurumsal internet sitesi aracılığıyla Şirket'in Bilgilendirme Politikası, Kar Dağıtım Politikası, Ücretlendirme Politikası ve Etik İlkeleri tüm menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

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 kanalları ise, Şirket uygulamaları ve prosedürleri hakkında, Şirket'in kurumsal internet sitesi "Benim Aksigortam, İş ortağı Girişi" sayfasında yayınlanan 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.

Birçok ülkede faaliyet gösteren Sabancı Holding ve Ageas Insurance ortaklığındaki Aksigorta, genel hukuk kurallarına ve özel hukuk kurallarına saygılı ve uygun davranır. Çalışanların iş sözleşmelerinin başlamasından sona ermesine kadar geçen süreçte, tüm hak ve alacaklarının korunması ve ödenmesi konusunda gerekli özeni gösterir.

Menfaat sahipleri, şirketin mevzuata aykırı veya etik açıdan uygun olmayan işlemleri olması durumunda; Şirket'in kurumsal internet sitesinde "İletişim"

Stakeholders could directly contact to the Board Committees or the Ethic Rule Consultant by filling out the communication form on the official web site, in case Company has any operation or transaction which is contrary to laws or ethics.

3.2. Participation of Stakeholders in the Management of the Company

Participation of the employees in the management is ensured through periodic meetings. The executive meeting is attended by executives from the regional offices and the departments. Meetings held at the departments tend to support the executive meetings. In addition, information about the practices, policies and targets is transmitted to all employees in groups and views of the employees are received through information exchange meetings, so that their participation and contribution needed for efficient management of the Company is ensured. Annual performance assessment meetings are held with the employees. In the meetings, the employees are given feedback about their performance and the opportunity to express their views and expectations. Through the regional agency meetings, developments in the insurance industry and the changing competition environment

başlığı altında yer alan görüş formunu doldurarak Yönetim Kurulu'nun ilgili komitelerine erişebilirler veya Şirket'in etik temsilcisi ile doğrudan iletişime geçebilirler.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Çalışanların yönetime katılımı, periyodik toplantılar vasıtası ile sağlanmaktadır. Bölge Müdürlükleri ve Genel Müdürlük birimlerden yöneticiler de ilgili oldukları konularda icra toplantılarına katılmaktadır. Birimlerde yapılan toplantılar icra toplantılarını destekleyici yönde olmaktadır. Ayrıca, bilgi paylaşım toplantıları ile gruplar halinde tüm çalışanlara uygulamalar, politika ve hedefler hakkında bilgiler aktararak, 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 toplantılarında 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

are shared with the agents. In these meetings, through the practice of Free Platform, the agents who come together with local and central executive units express their current problems. In this way, Aksigorta receives feedback about the current policies and considers the views of the agents in the establishment of the strategies of the Company.

3.3. Human Resources Policy

Human resources policies of the Company are managed in accordance with the vision, mission and values of the Company. To achieve the targets of the Company, an organizational planning congruent with the strategies of the Company and working with employees who know the values of the Company and behave in accordance with these values are fundamental.

By means of internal promotion, target-oriented efficient performance management, development activities meeting the long-term development needs and social clubs and events, the Company aims at raising the motivation and productivity of the employees.

Behaviours expected from the employees in accordance with the vision, mission and values have been communicated under the name of "Catalogue of Competencies" to the employees of the Company. Just like

getirmektedir. Aksigorta, bu sayede mevcut politikalarla ilgili geri bildirim almakta ve şirket stratejilerini oluşturmada acentelerin görüşlerini göz önünde bulundurmaktadır.

3.3. İnsan Kaynakları Politikası

Şirket'in 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 çalışanlarla 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 artırmayı hedeflemektedir.

Şirket çalışanları için, hedefler gibi yetkinlikler de yıllık performans değerlendirmesinin bir parçasıdır. 360 derece değerlendirme, davranış bazlı mülakatlar, 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.

the targets, the competencies, too, are a part of the annual performance assessment. By means of 360 degrees' assessment, behaviour-based interviews and central development and assessment applications, strengths and development areas of the employees are identified, and the development programs of the Company are established in line with this. Carrying out the relations with the employees is one of the primary responsibilities of the executives. The executives are closely concerned with the problems of their subordinates and follow their development opportunities.

Creating and maintaining a fair working environment is one of the basic codes of ethics in Aksigorta. In 2017, there is no complaint from employees about discrimination in Aksigorta.

Including performance and rewarding rules, all Human Resources policies and practices are announced to all employees and they are all available for the employees on the company portal application.

3.4. Customer and Supplier Relations

Aksigorta always keeps customer satisfaction and focuses on providing quality insurance service being a

Yöneticiler, kendilerine bağlı çalışanların sorunları ile yakından ilgilenmekte, gelişim olanaklarını takip etmektedirler.

Adil çalışma ortamının oluşturulması ve sürdürülmesi, Aksigorta'nın temel etik değerleri arasında yer almaktadır. 2017 yılında çalışanlardan ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet bulunmamaktadır.

Performans ve ödüllendirme kriterleri dâhil, Şirketin tüm İnsan Kaynakları politikaları ve uygulamaları şirket çalışanlarına duyurulmakta ve portal uygulaması ile çalışanların erişimine sunulmaktadır.

3.4. Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler

Aksigorta, her zaman müşteri memnuniyetini ön planda tutarak, vizyon, misyon ve şirket değerleri doğrultusunda; sektörde güçlü, saygın ve güvenilir bir şirket olarak kaliteli hizmet sunmaya odaklanır. Bu ilkeyle müşteri ve tedarikçilerin şikâyet ve taleplerini karşılamak; kalite standartlarını daha ileri seviyeye

strong, reputable, and reliable company in the market in accordance with its vision, mission and corporate values. By this principle, Aksigorta stated Customer Relations Policy and disclosed it on the official web site to receive complaints from customers and suppliers, to improve the quality standards higher levels, to provide quality insurance service and to differentiate in the market. Our principles stated in our Customer Relations Policy are:

Transparency

Customers and suppliers of Aksigorta could deliver their complaints, requests and questions in accurate, complete, understandable and easy way any time they want. All our communication channels are open to our customers and suppliers.

Accessibility

Customers and suppliers of Aksigorta could connect to the company via Call Center numbered 444 27 27 or all other communication channels for their complaints, requests and questions.

Responsiveness

Customers and suppliers of Aksigorta could find solutions in a short time with the privileges of the Call Center for their complaints, requests and questions.

Objectivity

ulaştırıp hem daha iyi hizmet sunmak hem de sektörde fark yaratmak için Müşteri İlişkileri Politikası oluşturmuş ve internet sitesinde paylaşmıştır. Şirketimizin Müşteri İlişkileri Politikasında esas aldığı ilkeler şunlardır:

Şeffaflık

Aksigorta müşterileri ve tedarikçileri; şikâyet, talep ve sorularını; doğru, eksiksiz, anlaşılabilir ve kolay bir şekilde istedikleri an ulaştırabilmektedir. Tüm iletişim kanallarımız müşterilerimize ve tedarikçilerimize açıktır.

Erişilebilirlik

Aksigorta müşterileri ve tedarikçileri; 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 müşterileri ve tedarikçileri; şikâyet, talep ve sorularına "Aksigorta Hizmet Merkezi" ayrıcalığıyla en kısa sürede cevap bulabilmektedirler.

Objektiflik

Aksigorta müşterileri ve tedarikçilerinin herhangi bir konu hakkında başvurdukları şikâyet, talep ve soruları ön yargısız ve adil bir şekilde değerlendirilmektedir.

Ücret

Complaints, requests and questions of customers and suppliers of Aksigorta are evaluated in an unbiased and fair manner.

Fee

No fee is charged for the evaluation and the solution of their complaints, requests and questions of customers and suppliers of Aksigorta.

Privacy

Security of personal data is extremely important since the establishment of Aksigorta. Therefore, entrusted personal data of customers and suppliers in our company is always kept confidential.

Customer Focus

Effective, realistic and applicable solutions are presented to the customers and suppliers of Aksigorta who we believe always deserve the best and their requests are met and their rights are protected.

Accountability

Complaints, requests and questions of customers and suppliers of Aksigorta are recorded and our decisions are explained with the reasons to provide them more quality insurance service.

Continuous Improvement

As being one of the most powerful companies in the market, Aksigorta

Aksigorta müşterileri ve tedarikçilerinin herhangi bir konu hakkında başvurdukları şikâyet, talep ve soruları; değerlendirilip çözüldükten herhangi bir ücret talep edilmemektedir.

Gizlilik

Aksigorta'nın kuruluşundan bugüne kişisel verilerin korunması son derece önemlidir. Bu nedenle müşterilerin ve tedarikçilerin şirketimize emanet ettiği kişisel veriler her zaman gizli tutulmaktadır.

Müşteri Odaklılık

Her zaman en iyisini hak eden Aksigorta müşterileri ve tedarikçilerine; etkin, gerçekçi ve uygulanabilir çözümler sunulmakta, ihtiyaçları karşılanmakta ve hakları her zaman korunmaktadır.

Hesap Verilebilirlik

Aksigorta müşterileri ve tedarikçilerinin şikâyet, talep ve soruları; kayıt altına alınarak, onlara daha iyi hizmet verebilmek amacıyla kararlarımız gerekçeleriyle açıklanır.

Sürekli İyileştirme

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

continues making investments and improves all insurance services offered to provide more quality insurance service and give the right consultancy to its customers and suppliers.

Fast and Efficient Solution

Aksigorta creates innovations in the market; to provide fast and efficient solutions to its customers and suppliers aligned with their needs.

Profession

Aksigorta provides the best quality insurance service to its customers and suppliers with an expert call center team.

3.5. Ethical Rules and Social Responsibility

At the Company, code of business ethics has been established and published. The employees are informed about the business ethic rules at the very beginning of their job, and refreshment training on business ethics is provided regularly every year. There is an Ethic Rule Consultant within the organization of the Company, and all stakeholders can apply to him about their recommendations, complaints and questions involving the ethical rules.

The fact that risk and insurance awareness is at very low level indicates that it is necessary to raise

Hızlı ve Etkin Çözüm

Aksigorta; müşterilerine ve tedarikçilerine ihtiyaçları doğrultusunda hızlı ve etkin çözümler üretebilmek için sektöre yenilikler getirmektedir.

Profesyonellik

Aksigorta, müşterileri ve tedarikçilerine; uzman şikâyet çözüm kadrosu ile en iyi hizmeti sunmaktadır.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Aksigorta'da, iş etiği kuralları oluşturulmuş ve yayınlanmıştır. Çalışanlar işe başladığında iş etiği kuralları ile ilgili bilgilendirilmekte, her yıl düzenli olarak iş etiği tazeleme eğitimleri yapılmaktadır. Şirket bünyesinde görevli bir Etik Kurul Danışmanı vardır ve tüm paydaşlarımız etik kurallar ile ilgili öneri, şikâyet ve soruları için kendisine başvurabilmektedir.

Risk ve sigorta bilincinin çok düşük seviyelerde olması, sektörü geliştirmek için öncelikle halk arasında sigorta ürünlerine karşı farkındalık oluşturmanın gerekliliğini ortaya koymaktadır. Aksigorta'da, kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetlerinde ve gerçekleştirdiği tüm etkinliklerde Türk insanının kaderci yapısına karşı, öncelikle çocuklar ve kadınlar olmak üzere toplumun tüm kesiminde risk ve

the awareness of the public about the insurance products in the first instance to develop the insurance industry. In all corporate social responsibility activities and all events conducted, Aksigorta focuses on raising the risk and insurance awareness in all segments of the society, primarily among children and women, against fatalistic mentality of the Turkish people. For Aksigorta, which has targeted to add plus value to the society by realizing many awareness rising and education projects since the very date of its establishment, Social Responsibility is one of the most important constituents of the corporate culture.

In cooperation with AKUT, the Search and Rescue Society, which is one of the most efficient non-governmental organizations of Turkey in the field of natural disasters and search and rescue operations, Aksigorta launched in 2010 the project called "Hayata Devam Türkiye" [Keep Living Turkey] which is a traveling educational project comprising Turkey's first 3G-Force Earthquake Simulator which travels all over Turkey with the aim of creating and raising awareness of natural disasters. The project, which aims at creating and raising the awareness of Turkish people about the insurance and has been planned to last 5 years, was completed the fifth and the last step in 2014. The project "Keep Living Turkey" visited 52 provinces and 174 sub-provinces and

sigorta bilincini artırmaya odaklanmaktadır. Kurulduğu yıllardan bu yana, birçok bilinçlendirici ve eğitici projeye imza atarak topluma artı değer katmayı hedefleyen Aksigorta için sosyal sorumluluk, kurum kültürünün en önemli unsurlarından biridir.

Aksigorta 2010'da Türkiye'nin doğal afet ve arama kurtarma alanında en etkili sivil toplum kuruluşu olan Arama Kurtarma Derneği (AKUT) ile bir iş birliği yaparak doğal afetler konusunda farkındalık ve bilinç yaratmayı hedefleyen, gezici bir eğitim projesi olan ve Türkiye'nin ilk 3G-Force Deprem Simülatörü ile tüm ülkenin dolaşıldığı "Hayata Devam Türkiye" projesini başlatmıştır. Türk halkında sigorta bilinci oluşturmayı ve artırmayı da hedefleyen ve beş yıl sürmesi planlanan projenin 5. ve son etabı 2014 yılı içerisinde tamamlanmıştır. 5 yıl boyunca Türkiye'de 52 il ve 174 ilçe meydanında toplamda 5.4 milyon kişiye ulaşılmıştır. 60 bin kilometre yol katedilen "Hayata Devam Türkiye" projesi kapsamında 700 bin öğrenciye eğitimler verilmiş, eş zamanlı olarak sosyal medyada gerçekleştirilen çalışmalarla da 1 milyon 400 bin kişi bilgilendirilmiştir.

met 5.4 million people in five years. During this valuable project; 60 thousand kilometres were driven, 700 thousand students were educated, 1 million 400 thousand people were informed with the simultaneous studies on the social media.

With "Keep Living Turkey" project, Aksigorta received the Gold Award in International - General category of International CSR Excellence Award in 2014. Prior to this award Aksigorta won; the best project prize in the Corporate Responsibility -Education category under which 18 projects competed under the organization of Altın Pusula Ödülleri 2011 [Golden Compass Awards] held by Türkiye Halkla İlişkiler Derneği [Turkey Public Relations Society], market's most prestigious award Gold SABRE in 2013, the "Bronze Stevie" award in the category of corporate social responsibility in Stevie International Business Awards in 2013, all with "Keep Living Turkey" project.

Apart from the project "Keep Living Turkey", another project of Aksigorta is YADEM, the Fire and Earthquake Education Center. YADEM, which has been built with the support of the late Sakıp Sabancı entirely with the Turkish technology and which is a rare example of its kind in the world, was established in 1996, before the Marmara Earthquake in 1999. In the center, which has the "best" quality according to the level of technology in

Aksigorta, Hayata Devam Türkiye projesi ile 2014 yılında Uluslararası KSS Mükemmellik Ödülleri'nde Uluslararası-Genel kategorisinde Altın ödül kazanmıştır. Bundan önce de 2012 yılında Türkiye Halkla İlişkiler Derneği tarafından verilen Altın Pusula Ödülleri'nde Kurumsal Sorumluluk-Eğitim kategorisinde "En iyi proje", geçtiğimiz yıl sektörün en prestijli ödülllerinden olan Altın SABRE, Stevie 2013 Uluslararası İş Ödülleri'nde kurumsal sosyal sorumluluk projeleri kategorisinde "Bronz Stevie" ödülünü almıştır.

Aksigorta'nın bir başka projesi de YADEM'dir. Rahmetli Sakıp Sabancı'nın da desteği ile dünyada nadir örnekleri bulunan ve tamamen Türk teknolojisi ile inşa edilen Yangın ve Deprem Eğitim Merkezi (YADEM) 1996'da, henüz 1999 Marmara Depremi yaşanmadan önce kurulmuştur. O yılların teknolojisinde "en iyi" olma özelliğine sahip merkezde, ileri teknolojiye sahip yangın ve deprem simülatörleri çocuklarla buluşturularak bir ilke imza atılmıştır. Aksigorta, yapılan simülatörler ile her yıl 7-14 yaş arasındaki 15 bin çocuğun eğitim gördüğü YADEM'i, 2006'da daha geniş kitlelere ulaşması amacıyla Şişli Belediyesi Bilim Merkezi'ne

those years, the fire and earthquake simulators built on advanced technology are introduced to the children as a first application of its kind. Aksigorta donated YADEM, where 15,000 children at age 7-14 receive training by means of simulations each year, to the Science Center of Şişli Municipality in 2006 to offer the services of the center to a wider public. After the termination of Science Center of Şişli Municipality in 2015 YADEM was donated to Science Center of İstanbul Technical University.

While carrying its long-standing past to future, Aksigorta believes that its responsibility is great. Thinking that the priority is to realize sustainable projects which will cultivate risk awareness in education and society, Aksigorta has placed its current projects in this field, the essence of which is education, on a long-term platform. Aksigorta will continue to realize different projects which will contribute to upbringing of generations with sound awareness about natural disasters and insurance.

SECTION IV – BOARD OF DIRECTORS

4.1. Functions of the Board

Aksigorta Board of Directors; monitor the compliance of the company activities with the legislation, Articles of Association, internal regulations

bağışlamıştır. Şişli Bilim Merkezi'nin 2015 yılında kapanmasıyla YADEM, İstanbul Teknik Üniversitesi Bilim Merkezi'ne bağışlanmıştır.

Aksigorta, sahip olduğu köklü geçmişi yarınlara taşırken sorumluluğunun büyük olduğuna inanmaktadır. Önceliğinin eğitim ve toplumda risk bilincinin artırılmasını sağlayacak sürdürülebilir projeler hayata geçirmek olduğunu düşünen Aksigorta, mevcut projelerini de bu alanda, özünde eğitim olan, uzun vadeli bir platforma oturtmuştur. Şirket, doğal afetler ve sigorta bilinci sağlam nesiller yetiştirilmesine katkıda bulunacak farklı projeler gerçekleştirmeye devam edecektir.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi

Şirketimizin Yönetim Kurulu, şirket faaliyetlerinin mevzuata, Esas Sözleşme'ye, iç düzenlemelere ve belirlenen politikalara uygunluğunu gözetlemekte olup, aldığı stratejik kararlarla Şirket'in risk, büyüme ve getirilerini dikkate alarak, uzun vadeli çıkarlarını gözeterek Şirket'i idare ve temsil etmektedir.

and the policies, represent and chair the company with strategic decisions while considering the risk, growth and returns of the Company and the long-term targets of the Company.

Board of Aksigorta defines the Company's strategic objectives, determines the human and financial resources the Company will need and oversees the management's performance. The Board of Directors supervises the compliance of the Company's activities with applicable legislation and the Company's Articles of Association, internal regulations and policies.

The Board of Directors executes its activities in a transparent, accountable, fair and responsible manner. The Board of Directors plays an active role in maintaining effective communications between the Company and its shareholders and in obviating and resolving potential conflicts.

4.2. Operating Principles of the Board of Directors

Operating principles of the Board are stated in the Articles of Association.

The Board of Directors meets as often as they could perform their duties

Aksigorta Yönetim Kurulu Şirketimizin stratejik hedeflerini tanımlamakta, şirketin ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemekte, yönetimin performansını denetlemektedir. Yönetim Kurulu, şirket faaliyetlerinin mevzuata, Ana Sözleşme'ye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetmektedir.

Yönetim Kurulu faaliyetlerini şeffaf, hesap verilebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütmektedir. Yönetim Kurulu, şirket ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözülmesinde etkin rol oynamaktadır.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu'nun faaliyet esaslarına, Şirket'in Esas Sözleşmesi'nde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu, görevlerini etkin olarak yerine getirebileceği sıklıkta toplanır, faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütür, bunu yaparken de Şirket'in uzun vadeli çıkarlarını göz önünde bulundurur.

effectively, they execute their activities in transparent, accountable, fair and responsible manner, while they also consider the long-term targets and interests of the Company.

4.3. Structure of the Board

Board of Aksigorta is composed of eight members in accordance with the Articles of Association. CEO is a member of the Board of Directors. Board members are elected for three years at most. However, Board members should be re-elected whose mission time is expired.

The duties, authorizations and responsibilities of the Board of Directors are subject to the principles stated in Commercial Code, Insurance Law and Articles of Association.

Minimum qualifications required in Board members are not stated in the Articles of Association. However, minimum qualifications required in Board members are defined in Insurance Law.

Two members of Board of Directors are independent members who are selected in accordance with the Corporate Governance Principles of CMB and Corporate Governance legislation. Independent Board members signed their independence declaration. During the reporting

4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı

Şirketimiz Yönetim Kurulu, esas sözleşme doğrultusunda sekiz üyeden oluşur. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilir. Ancak süreleri biten üyeler yeniden seçilebilir.

Yönetim Kurulu'nun görev, yetki ve sorumlulukları; Türk Ticaret Kanunu'nun ve Sigortacılık Kanunu'nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve Ana Sözleşme hükümlerine tâbidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nde aranacak asgari niteliklere Esas Sözleşme'de yer verilmemiştir. Ancak, Şirketimizin Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip olması gereken özellikler Sigortacılık Kanunu ile belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nden ikisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine ve Kurumsal Yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilmiş bağımsız üyelerdir. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanları bulunmaktadır. İlgili faaliyet dönemi itibarıyla bağımsızlığı ortadan kaldıran herhangi bir durum bulunmamaktadır.

Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri, icracı ve icracı olmayan ve bağımsız üye ayrımı ile şöyledir:

period, there is no condition which interrupts the independency.

Members of the Board of Directors of the Company, with the breakdown in executive and non-executive and the breakdown in dependent and independent are as follows:

Haluk Dinçer, Chairman, Non-executive Member
Filip Coremans, Deputy Chairman, Non-executive Member
Hayri Çulhacı, Non-executive Member
Stefan Georges Leon Braekeveldt, Non-executive Member
Meral Kurdaş, Non-executive Member
Emin Hakan Eminsoy, Independent Member, Non-executive Member
İsmail Aydın Günter, Independent Member, Non-executive Member
Uğur Gülen, Executive Member and CEO

Resumes of Board members are available on the official web site and in the annual report. Intra group and out group tasks of the Board members are underlined in their resumes.

Board members of the company, spend sufficient time to the Company's business. The Board of Directors did not set a rule or restriction for the board members for undertaking other duties or tasks outside the company, except spending sufficient time for Aksigorta business. Members' responsibilities

Haluk Dinçer, Yönetim Kurulu Başkanı, İcracı Olmayan Üye
Filip Coremans, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, İcracı Olmayan Üye
Hayri Çulhacı, İcracı Olmayan Üye
Stefan Georges Leon Braekeveldt, İcracı Olmayan Üye
Meral Kurdaş, İcracı Olmayan Üye
Emin Hakan Eminsoy, Bağımsız Üye, İcracı Olmayan Üye
İsmail Aydın Günter, Bağımsız Üye, İcracı Olmayan Üye
Uğur Gülen, İcracı Üye, Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Şirketimizin internet sayfasında ve faaliyet raporunda yer almaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin grup içi ve grup dışı aldıkları görevler özgeçmişlerinde yer almaktadır.

Yönetim kurulu üyelerimiz Şirket'in işleri için yeterli zaman ayırmaktadırlar. Yönetim Kurulu, Şirket için yeterli zaman ayırmaları haricinde, üyelerin şirket dışında başka görev veya görevler alması konusunda bir kural veya sınırlandırma belirlememiştir. Yönetim Kurulu üyelerimizin Şirket dışındaki görevleri özgeçmişlerinde belirtilmiştir.

outside the company are underlined in their resumes.

In the Board of Directors, we have one female member. The Board of Directors did not set a target rate for female members.

4.4. Structure of Board Meetings

Board members elect a Chairman among the members to chair the Board meetings and a deputy Chairman to substitute him. Chairman of the Board determines the agenda of the Board meeting in consultation with other members of the Board and Chief Executive Officer. The established agenda and the contents of the issues in the agenda are sent by the General Manager to the Members of the Board of Directors 1 week before the meeting to enable them to make the necessary examinations and works. Agenda items of the Board meetings are discussed clearly and with every aspect. Chairman of the Board shows best effort to ensure the effective participation of the executive and non-executive Board members in the Board meetings.

Timing and the agenda of the Board meetings are organized by the Chairman or the Deputy Chairman. The Board of Directors convenes upon the call of the Chairman and the Deputy Chairman whenever necessary. It's essential to convene

Şirketimiz Yönetim Kurulu'nda bir kadın üyemiz bulunmaktadır. Yönetim Kurulu, kadın üye oranı için bir hedef belirlememiştir.

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Yönetim Kurulu üyeleri, toplantıları yönetmesi için aralarından bir başkan ve başkan bulunmadığı zaman ona vekâlet edecek bir başkan vekili seçerler. Yönetim Kurulu Başkanı, diğer Yönetim Kurulu üyeleri ve Genel Müdür ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirler. Tespit edilen gündem ve gündemde yer alan konuların içerikleri Yönetim Kurulu Üyeleri'ne gerekli inceleme ve çalışmaları yapmalarını teminen bir hafta önceden yazılı olarak iletilmektedir. Yönetim Kurulu toplantılarında gündemde yer alan konular açıkça ve her yönü ile tartışılır. Yönetim Kurulu başkanı, icracı olmayan üyelerin toplantıya etkin katılımını sağlamak için en iyi gayreti göstermekle yükümlüdür.

Toplantı günleri ve gündem başkan veya başkan vekili tarafından düzenlenir. Yönetim Kurulu ortaklık işleri gerektirdikçe, başkan veya vekillerin çağrısı üzerine toplanır. Yönetim Kurulu'nun yılda en az dört kez toplanması esastır. Üyelerden birisi fiziki toplanma talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu

the Board of Directors at least four times a year. Board of Directors may also approve on paper a member's recommendation about a certain matter unless one of them requests physical meeting.

Board of Directors had totally 17 meetings in 2017; 4 times face to face meetings, 13 times by written approvals as released in Commercial Code and Articles of Association. Attendance in person of the members without an excuse at the meetings of the Board of Directors held in 2017 was ensured. Board of Directors' meetings and decision quorums are subject to the provisions of Turkish Commercial Code.

Each board member has single and equal vote right in the board meetings. Board of Directors' decisions are approved with consensus and aligned with Corporate Governance Principles. There were no additional queries about the agenda items from the Board members so no matter was materialized. At the meetings held in 2017, no different opinion against the resolutions taken was expressed by the Members of the Board of Directors and all the decisions were written consent.

In 2017 none of the Board members trade with the Company and compete with the Company in the same business.

kararlarını, içlerinden birisinin belirli bir hususa ilişkin olarak yaptığı öneriye, diğerlerinin yazılı olurları alınmak suretiyle de alabilir.

Şirket Yönetim Kurulu 2017 yılı içinde 4 adet yüz yüze, 13 adet Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme hükümleri paralelinde yazılı onay alınmak suretiyle toplam 17 adet toplantı yapmıştır. 2017 yılında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu Toplantıları'na, mazereti olmayan üyelerin fiili katılımı sağlanmıştır. Yönetim Kurulu toplantı ve karar nisapları Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

Yönetim Kurulu toplantılarında her üyenin 1 oy hakkı bulunup, konular karara bağlanırken oy birliği aranmış ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyulmuştur. Yönetim Kurulu Toplantıları'na mazereti olmayan üyelerin fiili katılımı sağlanmıştır. Bu konularda Yönetim Kurulu Üyeleri'nin soruları olmadığı için zapta geçirilmemiştir. 2017 yılında yapılan toplantılarda Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından alınan kararlar aleyhinde farklı görüş açıklanmamıştır.

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri, 2017 yılı içinde Şirket ile işlem yapmamış ve aynı faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamıştır.

4.5. Board Committees

Board of Directors benefits from committee studies for carrying out its responsibilities and running its duties. Committee decisions are presented as recommendations to the Board of Directors, and the Board takes the final decision. The committees of the Board of Directors are as follows:

Audit Committee

The Audit Committee, which is responsible for assisting the Board of Directors in its audit and supervision activities, oversees operation and adequacy of the internal systems and the accounting and reporting systems. The committee had 5 meetings in 2017.

Members:

Emin Hakan Eminsoy - Chairman
(Independent Member of the Board)
İsmail Aydın Günter - Member
(Independent Member of the Board)

Corporate Governance Committee

The Corporate Governance Committee has been established with the aim of performance of the duties and responsibilities of the Board of Directors in a sound manner. The Corporate Governance is a governance process of Aksigorta A.Ş.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Yönetim Kurulu görev ve sorumluluklarını yerine getirirken komite çalışmalarından faydalanmaktadır. Komiteler tarafından yapılan çalışmalar sonucu alınan kararlar Yönetim Kuruluna öneri olarak sunulmakta, nihai kararı Yönetim Kurulu almaktadır. Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler şunlardır:

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmaktan sorumlu olan Denetim Komitesi, iç sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişini, yeterliliğini gözetmekle görevlidir. Denetim Komitesi 2017 yılında 5 kez toplanmıştır.

Üyeler

Emin Hakan Eminsoy, Başkan
(Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)
İsmail Aydın Günter, Üye (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)

Kurumsal Yönetim Komitesi

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi amacıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim, Aksigorta'nın SPK tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun şekilde etik

targeting a sustainable success based on ethical rules, responsible toward internal and external parties, having risk awareness, being transparent and responsible in its decisions, observing the interest of its stakeholders in compliance with the Corporate Governance Principles established by the Capital Market Board. Objective of the Corporate Governance Committee is to propose recommendations to the Board of Directors with a view to ensuring compliance of the corporate governance principles of Aksigorta A.Ş. with the Corporate Governance Principles established by the Capital Market Board and other internationally recognized corporate governance principles, ensuring implementation of these principles and monitoring the compliance of the Company with these principles and carrying out improvement works on such matters. Committee had 4 meetings in 2017.

Members:

İsmail Aydın Günter - Chairman (Independent Member of the Board)
Meral Kurdaş, Member (Board Member)
Stefan Georges Leon Braekeveldt, Member (Board Member)
Osman Akkoca, Member (CFO)

Duties of the Nomination Committee and the Remuneration Committee are

değerlere dayalı, içeriye ve dışarıya karşı sorumlu, riziko bilinçli, kararlarında saydam ve sorumlu, paydaşlarının menfaatini gözeten, sürdürülebilir başarı hedefli yönetim sürecidir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin amacı, Aksigorta'nın kurumsal yönetim ilkelerinin SPK tarafından belirlenen ve diğer uluslararası kabul edilmiş Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamak amacıyla, Aksigorta Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak ve bu ilkelerin hayata geçirilmesi ile uygulamasını teminen tavsiyeler oluşturmak, Şirket'in bu ilkelere uyumunu izlemek ve bu konularda iyileştirme çalışmalarında bulunmaktır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2017 yılında 4 kez toplanmıştır.

Üyeler

İsmail Aydın Günter, Başkan (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)
Meral Kurdaş, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
Stefan Georges Leon Braekeveldt, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
Osman Akkoca, Üye (Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı)

Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi görevleri de Kurumsal

carried out by the Corporate Governance Committee as well.

Early Detection of Risk Committee

It conducts works for the purposes of early detection of risks which may endanger existence, growth and continuation of the Company, implementation of the necessary measures and remedies taken against the detected risks and management of the risk. The Committee evaluates the situation, points out to the dangers, if any, and indicates the remedies in the report to the Board of Directors. The report is sent to the auditor as well. It reviews the risk management systems at least once a year. Committee had 6 meetings in 2017.

Members:

İsmail Aydın Günter - Chairman
Stefan Georges Leon BRAEKEVELDT – Member

It is sensitively cared about the Board Members not to take part in more than one committee. To both benefit their global and local experiences in related areas and to fit the required qualifications for the committee members; Independent Board Member Mr. İsmail Aydın Günter is involved in 3 committees and Board Member Mr. Stefan Georges Leon Braekeveldt is involved in 2 committees.

Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin ve çarelerin uygulanması, riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktadır. Komite, Yönetim Kurulu'na vereceği raporda durumu değerlendirip varsa tehlikelere işaret etmekte ve çareleri göstermektedir. Rapor, denetçi ile de paylaşılmaktadır. Riskin Erken Saptanması Komitesi 2017 yılında 6 kez toplanmıştır. İç Kontrol ve Risk yönetim sistemleri, yılda en az bir kez gözden geçirilmektedir.

Üyeler

İsmail Aydın Günter, Başkan (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)
Stefan Georges Leon Braekeveldt, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Yönetim Kurulu üyelerimizin birden fazla komitede görev almamasına özen gösterilmektedir. Hem ilgili alanlarda sahip oldukları yerel ve uluslararası tecrübelerden faydalanmak amacıyla hem de komite üyelerinden beklenen niteliklere sahip olmaları nedeniyle; bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sn. İsmail Aydın Günter 3 komitede, Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Stefan Georges Leon Braekeveldt 2 komitede görev almaktadır.

4.6. Financial Rights of the Board Members and Executive Directors

The remuneration policy is approved by the General Assembly at the meeting on 2012 May 30th and it is available on the official web site of the company.

There is no Board Member or C-level Manager, having payable or credit account, receiving bail or collateral, either for themselves or on behalf of third parties.

4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Aksigorta Ücretlendirme Politikası 30 Mayıs 2012 tarihli toplantıda Genel Kurul'un bilgisine sunulmuş olup Şirket'in kurumsal internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Şirketin herhangi bir yönetim kurulu üyesi veya üst düzey yöneticisi, kendi adına veya üçüncü bir şahıs adına; şirkete borçlu değildir, şirketten kredi kullanmamıştır, şirketten kefalet veya teminat almamıştır.