

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA
YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

YÖNETİM KURULU

M. Akın Kozanoğlu
(09.08.2001'den beri)
Yönetim Kurulu Başkanı

Mevlüt Aydemir
(31.03.2008'den beri)
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Turgay Özbek
(24.03.2003'den beri)
Yönetim Kurulu Üyesi

Tamer Saka
(31.03.2008'den beri)
Yönetim Kurulu Üyesi

İ. Ragıp Yergin
(09.08.2001'den beri)
Yönetim Kurulu Üyesi

DENETLEME KURULU

Cezmi Kurtuluş (31.03.2008'den beri)
Üye

Mehmet Bingöl (31.03.2008'den beri)
Üye

ÜST YÖNETİM

İ. Ragıp Yergin
(07.02.2005'ten beri)
Genel Müdür

Çetin Kolukısa
(18.04.2005'ten beri)
Genel Müdür Yardımcısı

Fahri Altıngöz
(01.12.2005'ten beri)
Genel Müdür Yardımcısı

Ender Bıyıklıoğlu
(07.08.2006'dan beri)
Genel Müdür Yardımcısı

Ali Dođdu
(12.02.2007'den beri)
Genel Müdür Yardımcısı

Zafer Şenler
(27.08.2007'den beri)
Genel Müdür Yardımcısı

Lütfiye Yeşim Uçtum (*)
(01.04.2008'den beri)
Genel Müdür Yardımcısı

(*) 20 Ekim 2008 tarihinden itibaren Erkan Şahinler atanmıştır.

ORTAKLIK YAPISI

	30 Eylül 2008	
	Pay Tutarı (YTL)	Pay Oranı (%)
H.Ömer Sabancı Holding A.Ş.	189.658.800	61,98
Diğer	116.341.200	38,02
	<u>306.000.000</u>	<u>100,00</u>

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

2008 YILINA GENEL BAKIŞ

2007 yılında Amerika'da başlayan ve diğer gelişmiş ülkelere ve tüm dünyaya yayılan finansal dalgalanmalar yılın en dikkat çekici gündemini oluşturmuştur.

2008 yılı yurt dışından taze para akışının ve döviz kurlarındaki istikrarın bozulmaması yönündeki beklentilerin, ekonomik büyüme üzerindeki etkilerinin hissedileceği bir yıl olacaktır.

Büyüme hızındaki düşüş 2008 yılında, yaklaşan yerel seçimlerin de etkisiyle kamu maliyesindeki bozulma riskini artırabilir. Küresel çalkantı sonucu beklenen, küresel talepteki yavaşlamanın dış ticaret açığında artışa neden olacağı beklenmektedir. Dış kaynak girişindeki azalma da buna eklendiğinde, ülkemizde büyümenin ve cari açığın finansmanının daha zorlaşacağı düşünülmektedir.

Türkiye'nin IMF ile yapılacak güçlü bir program ile yoluna devam etmesi durumunda Türkiye dışında oluşabilecek olumsuzluklara karşı önemli bir sigorta sağlanmış olabilir.

Yıllardır beklenen yeni Sigortacılık Kanunu, 2007 Haziran ayında yürürlüğe girmiş ve 2008 yılında yeni kanunun etkileri sektör tarafından daha yakından hissedilmeye başlamıştır. Yeni kanunla beraber sigorta şirketlerinin mali bünyelerinin güçlenmesini, şeffaflık ve bilgilendirmenin artmasını, getirilen Tahkim Sistemi sayesinde de anlaşmazlıklarda çok daha hızlı çözüme ulaşılmalarını beklemekteyiz. Yeni mevzuat, finansal sektörün genişlemesinde daha fazla esneklik ve güvenlik sağlamayı amaçlamaktadır.

İŞLETMENİN FAALİYET GÖSTERDİĞİ SEKTÖR VE BU SEKTÖR İÇERİSİNDEKİ YERİ

2008 yılında da; son yıllardaki büyüme trendinin devam etmesini, bireysel sigortaların öne çıkmasını ve oto sigortalarının lokomotif rolünü sürdürmesini beklemekteyiz. Sorumluluk (Ürün, Meslek), Mortgage, Tarım ve Sağlık Sigortalarını ise büyüme alanları olarak görmekteyiz.

Markamıza yaptığımız yatırımlar ve tüketiciye verdiğimiz doğru hizmetler sayesinde, güven ve yenilikçilik denilince Aksigorta sektörün önde gelen ismi olarak yerini almaktadır. Kurumsal ve bireysel sigortaların ayrımı, underwriting yönetimi ve risk mühendisliği, oto hasar süreçlerinin ve yönetiminin elektronik ortama takibi, sağlık branşında hasar ve provizyon yönetimi, acente kompozisyonundaki gelişmeler, acentelere yönelik olarak gerçekleştirilen kampanyalar, teknoloji değişimi, İstanbul Üniversitesi işbirliğiyle açılan Acente Okulu, sosyal sorumluluk projeleri Aksigorta'nın sektördeki bu lider konumunu kanıtlayan çalışmalardır.

Teknolojiye önemli yatırımlar yapmaya devam etmekteyiz. Sigortalılara mükemmel bir hizmet sunmak amacıyla hasar süreçlerini tamamen elektronik ortama taşımaya başladık. 2007 yılında Bilgi Teknolojileri kapsamında oluşturulan Aktif07 ile uçtan uca şeffaf, kolay izlenebilir ve raporlanabilir alt yapı sayesinde müşteriler, acenteler ve diğer üçüncü şahıs ve firmalarla olan paylaşım sorumluluğu daha kolay bir hale

getirildi. Teknoloji altyapısı ve süreçleri yenilenen Aksigorta, Aktif07 ile yeni atılımlara hazır, rekabet şartlarına çok daha hızlı uyum gösterebilecek, hatta şartları belirleyebilecek bir konuma geldi.

Bu başarıları sağlamamızda katkıları bulunan bütün ortaklarımız, acentelerimiz ve müşterilerimize, bize gösterdikleri güven ve sağladıkları destek için teşekkürlerimizi sunar, bu güven ve desteğin artarak sürdürülmesi konusunda üzerimize düşen sorumluluğun bilincinde olduğumuzu vurgulamak isteriz.

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Şirketimizin gelişmesindeki özverili ve dürüst çalışmaları için bütün iş arkadaşlarımıza ve emeklilerimize teşekkürlerimizi sunuyor, vefat etmiş olan ortak ve çalışanlarımızı saygı ile anıyoruz.

SEKTÖR MUHASEBE UYGULAMALARINDAKİ ÖNEMLİ BAZI DEĞİŞİKLİKLER

1.1.2008 tarihinden itibaren finansal raporlar, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanmaya başlanmıştır.

Kazanılmamış prim karşılığı: 2008 yılından itibaren düzenlenen poliçelerde komisyon düşülmeden brüt prim üzerinden hesaplanmaya başlanmıştır. 31.12.2007 tarihi itibarıyla komisyonlar düşüldükten sonra kalan net tutar üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı ise yine net tutar üzerinden 2008 yılı açılış bilançosuna devredilmiştir. Komisyon tutarları ise 2008 yılı başından itibaren ertelenmiş komisyon hesabı kullanılmak suretiyle ayrı bir hesapta takip edilmeye başlanmıştır.

Devam eden riskler karşılığı : 2008 yılından itibaren, “Sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde” ayrılmaya başlanmıştır.

Muallak tazminat karşılığı : 2008 yılından itibaren, “muallak tazminat karşılığına ilişkin hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmeye” başlanmıştır.

Aktüeryal zincir merdiven metodu: 2008 yılından itibaren, “cari hesap dönemi muallak tazminat karşılığı tutarının, Müsteşarlıkça belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile bulunan tutardan küçük olamayacağı belirtilmiş ve bu esasa göre ilave aktüeryal zincir merdiven methoduna göre karşılık” ayrılmaya başlanmıştır.

Muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi: 2008 yılından itibaren her hesap yılı sonunda muallak tazminat yeterlilik testi yapılması uygulaması başlatılmıştır. Ara dönem mali tablolarında yıl sonunda hesaplanacak muallak yeterlilik farkı gözetilerek karşılık ayrılmıştır.

Dengeleme karşılığı: Takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları üzerinden ayrılmaya başlanmıştır.

Teknik kısma aktarılan yatırım gelir ve giderleri : 2008 yılında yapılan düzenlemelerle teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmaya başlanmıştır.

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

AKSIGORTA’NIN FAALİYET SONUÇLARI

Özet Finansal Göstergeler (Bin YTL.)

	30.09.2008
Prim Üretimi	653.753
Ödenen Hasarlar (Net)	237.688
Teknik Bölüm Dengesi	-21.762
Vergi Öncesi Kar	11.487
Net Kar	11.487
Sermaye	306.000
Özkaynaklar	2.047.850
Aktif Büyüklüğü	2.659.797

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;
Mehmet Ermurat, Genel Sekreter
Tel: (0212) 393 45 15
Faks: (0212) 334 39 00
e-posta: mehmet.ermurat@aksigorta.com.tr

Muzaffer Öztürk, Müdür
Tel: (0212) 393 46 10
Faks: (0212) 334 39 00
e-posta: muzaffer.ozturk@aksigorta.com.tr

sorumlu bulunmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri birimi, pay sahipleri ile ilişkilerin yürütülmesinde görev almaktadır. Bu görevleri içinde 2008 yılında Şirket merkezinde 40, 2 yurtiçi 1-on-1 yatırımcı toplantısı kapsamında 21, 3 yurtdışı 1-on-1 yatırımcı toplantısı kapsamında 54, olmak üzere toplam 115 kez kurumsal yatırımcılarla yüz yüze görüşülerek Şirket ve sigorta sektörü hakkında bilgiler paylaşılmıştır.

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerini ilgilendirecek bilgiler www.aksigorta.com.tr adresinde zorunlu bildiri süreçleri içinde duyurulmuştur. Ayrıca, pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek gelişmeler düzenli olarak İMKB aracılığıyla duyurulmaktadır.

Şirket Esas Sözleşmesi'nde, özel denetçi atanması bir hak olarak düzenlenmemiştir. 2008 yılında pay sahiplerinden bu konuda bir talep alınmamıştır.

4. Genel Kurul Bilgileri

2008 yılında bir adet Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2008 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısına %64.2 oranında hisseyi temsil eden pay sahipleri katılmıştır. Bu toplantılara davet, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve Şirket Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak yapılmıştır. Pay defterine kayıtlı nama yazılı pay sahiplerinin Genel Kurul'a katılması için herhangi bir süre mevcut değildir. Denetlenmiş 2007 yılı rakamlarını da içeren faaliyet raporu, Şirket Genel Merkezi'nde en az 19 gün önceden pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

Genel Kurul esnasında pay sahipleri soru sorma hakkını kullanmamışlardır ve gündem maddeleri haricinde bir öneri verilmemiştir. 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 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 değerlendirilmeye 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 temettü'nün nakden ve/veya bedelsiz hisse senedi şeklinde verilmesi yönündedir. Şirketimizin kâr dağıtımını yasal süreler içerisinde gerçekleştirilmektedir. Şirketimizin kâr dağıtım politikası, dağıtılabilir 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.

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

7. Payların Devri

Halka açık olan hisse senetlerimizin (beyaz ciro ile) devri mümkündür, halka kapalı hisselerin devrinde ise Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanır. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu 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

Şirketimizde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtildiği şekli ile bilgilendirme politikası yer almaktadır. Bu politika gereği Şirketimizin bağımsız dış denetimden geçmiş 6. ve 12. aya ait finansal sonuçları ile bağımsız denetimden geçmemiş 3. ve 9. aya ait finansal sonuçları İMKB duyurusunu takiben bir basın açıklamasıyla kamuya duyurulmaktadır. Kamunun dönemsel olarak açıklanan finansal bilgilerle ilgili olarak önceden haberdar olabilmesi amacıyla Şirketimizin internet sitesinde "Finansal Duyuru Takvimi"ne yer verilmektedir.

Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden Genel Müdür Sayın İ. Ragıp Yergin ve Genel Sekreter Sayın Mehmet Ermurat sorumludur. Ayrıca Kamuyu Aydınlatma Projesi (KAP) ile de mali sonuçlarımız kamuya duyurulmaktadır. Ayrıca Sigortacılık Kanunu çerçevesinde hazırlanan mali tablolarımız yılda bir kez yayımlanarak yatırımcılar bilgilendirilmektedir.

9. Özel Durum Açıklamaları

Şirketimiz, 2008 yılı içinde SPK düzenlemeleri uyarınca toplam 19 adet özel durum açıklamasında bulunmuştur. Yıl içinde SPK'ya yapılan özel durum açıklamalarının 4 tanesinde Bağımsız Denetimden Geçmemiş Tahmini Prim Verileri, 1 tanesinde Şirketimizin İstanbul Merter'deki alışveriş merkezi projesinin % 12,5 hissesine iştirak edilmesine, 1 tanesinde Şirketimizin Temettü dağıtım kararına ve 1 tanesinde Şirketimizin Olağan Genel Kurul toplantısının sonuçları, 2 tanesinde İştirak satışı, 1 tanesinde de Spin-off (bölme) yöntemiyle yeniden yapılandırılması hakkında açıklama yapılmıştır. Söz konusu açıklamalar zamanında yapılmış olup SPK veya İMKB tarafından yaptırım uygulanmamıştır.

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin internet sitesi bulunmaktadır ve adresi aşağıdaki gibidir.

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 konular aşağıdadır.

- Ticaret sicil bilgilerine, "Ticaret Sicil Bilgileri" başlığı altında,
- Son durum itibariyle ortaklık yapısına, "Ortaklık Yapısı" başlığı altında,
- Son durum itibariyle yönetim yapısına, "Yönetim Kurulu" başlığı altında,
- İmtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgiye, "İmtiyazlı Paylar" başlığı altında,
- Esas sözleşmenin son haline, "Ana Sözleşme" başlığı altında,
- Özel durum açıklamalarına, "Özel Durum Açıklamaları" başlığı altında,
- Yıllık faaliyet raporlarına, "Faaliyet Raporları" başlığı altında,
- Periyodik mali tablo ve raporlara, "Finansal Bilgiler" 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,
- 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.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmamaktadır.

12. İçeriden Bilgi Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İçeriden bilgi öğrenebilecek kişiler listesi; faaliyet raporunda Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetleme Kurulu Üyeleri ve Üst Yönetim başlığı altında yer almaktadır ve faaliyet raporu ile birlikte kamuya duyurulmuştur.

BÖLÜM III: MENFAAT SAHİPLERİ

13. 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 "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.

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

14. 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 aktarılmış, çalışanların görüşleri alınmış, Şirket'in etkin yönetimini temin için gerekli katılım ve katkıları sağlanmıştır.

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

15. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimizde, insan kaynakları politikaları mevcuttur, tüm çalışanlara duyurulmaktadır, gelişen stratejiler ve ihtiyaçlar dikkate alınarak yenilenmektedir. Şirket'in vizyon, misyon ve değerleri; insan kaynakları politikaları ve uygulamalarına esas teşkil etmektedir. Şirket hedeflerine ulaşılması için çalışanların aynı doğrultuda ilerlemesi, Şirket değerlerini bilen ve bu değerlere uygun davranmayı bir yaşam biçimi haline getirmiş elemanlarla çalışılması, insan kaynakları uygulamalarının ana amaçlarıdır.

Şirket; Performans Yönetimi, Kariyer Planlama ve düzenli eğitimlerle çalışanların motivasyonunu ve verimini arttırmayı ve kişisel gelişimlerini sağlamayı hedeflemektedir.

Vizyon, misyon ve değerler doğrultusunda, çalışanlardan beklenen davranış özellikleri "Yetkinlikler Kataloğu" adı altında Şirket çalışanlarına duyurulmuştur. Tüm çalışanlar, her yıl yetkinliklere dayalı bir performans değerlendirme sistemi ile değerlendirilmekte, gelişim alanları belirlenmekte, gelişime gerek duyulan konularda eğitim almaları sağlanmaktadır. Çalışanların kariyer yollarında ilerleyebilmeleri iyi performans göstermeleri ile mümkündür. Tüm çalışanlar, bu konuda Şirket'in gösterdiği kararlılığı bilmektedir.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere bir temsilci atanmamıştır. Yöneticiler, kendilerine bağlı elemanların sorunları ile yakından ilgilenmekte, gelişim olanaklarını takip etmektedirler. İnsan Kaynakları Birimi de bu konuda önemli rol almaktadır. Gerek orta kademe yöneticilerin gerekse üst yönetimin kapıları, her zaman çalışanlara açıktır.

Şirketimizde 2008 yılı içinde ve öncesinde çalışanlardan ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet olmamıştır.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler hakkında Bilgiler

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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

izlenmektedir. Müşterilerin hizmetlerimizden memnuniyeti Aksigorta Hizmet Merkezi'nden yapılan dış aramalarla düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmektedir.

17. Sosyal Sorumluluk

Şirketimiz, sosyal sorumluluk bilinciyle üzerine düşeni yapmaya devam etmektedir. 1995 yılında başlatılan “Geleceğe Yatırım Projesi” çerçevesinde 7-14 yaş grubundaki çocuklara yangın ve deprem gibi felaketlerden korunma eğitimi vermek ve sigorta bilincini yerleştirmek amacı ile 1996 yılında Aksigorta Genel Müdürlük binasında hizmete açılan Yangın ve Deprem Eğitim Merkezi (YADEM), daha fazla ziyaret edilmesi ve faydalanılması amacıyla 1 Kasım 2006 tarihinde, kullanım hakkını devretmek suretiyle Şişli Belediyesi Bilim Merkezi Vakfı'na taşınmıştır. Böylece YADEM'den daha geniş kitlelerin yararlanmasına olanak sağlanmıştır.

Ayrıca, her yıl Nisan ayında, seçilen bir ilde ilköğretim öğrencileri arasında “Yangın, Deprem ve Sigorta” konulu resim yarışması düzenlenmektedir. Bu yarışma, minik yetenekleri sanata teşvik ederken Yangın, deprem ve sigorta konusunda onları bilinçlendirmektedir. Yarışma sonucunda ilk üç giren öğrencilerin okullarına maddi destek sağlanmaktadır. Gelenekselleşen resim yarışmasının 14.sü 2007'nin Nisan ayında Konya'da gerçekleştirilmiştir. 15. si 2008 “Yangın, Deprem ve Sigorta” konulu resim yarışması ise gene Mayıs ayında Trabzon'da gerçekleştirilmiştir.

Faaliyet raporunda; Şirketimizin sosyal sorumluluk bilinci ile gerçekleştirdiği faaliyetlere yer verilmiştir.

BÖLÜM IV: YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Şirketimizin Yönetim Kurulu, üye ayrımı ile şöyledir:

Mehmet Akın Kozanoğlu, Yönetim Kurulu Başkanı
Mevlüt Aydemir, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Turgay Özbek, Yönetim Kurulu Üyesi
Tamer Saka, Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Ragıp Yergin, 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.

19. 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.

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

20. 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 adresinde internetten kamuya açıklamıştır. 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.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda, sigorta şirketlerinin risk yönetim sistemleri de dâhil olmak üzere etkin bir iç denetim sistemi kurmak zorunda olduğu belirtilmiştir. Yönetim Kurulu bünyesinde Denetimden Sorumlu Komite ve bu komiteye bağlı çalışan İç Denetim birimi ile Şirketimiz etkin bir denetim sistemine sahiptir. Şirketin risk yönetiminin de denetlenmesinden sorumlu olan İç Denetim birimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yıllık "Denetim Planı"na uygun olarak faaliyet gösterir. Denetimden Sorumlu Komite, Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen iki üyeden oluşmakta olup, en az üç ayda bir olmak üzere yılda en az dört kez toplanmaktadır.

İç Kontrol Mekanizması, Şirket'in kurulduğu günden beri mevcut olup; iç kontrol mekanizmasının işleyiş ve etkinliği, İç Denetim birimi raporları ve Denetimden Sorumlu Komite vasıtası ile sürekli olarak Yönetim Kurulu tarafından izlenmektedir.

Risklerin analizine ve yönetilmesine çok önem veren Şirketimiz, Risk Yönetimi Müdürlüğü aracılığıyla hem sigortalanacak riskin analizini yaparak firmaları ihtiyaç duydukları teminatlar hem de sigorta kapsamında alınması gereken önlemler konusunda bilgilendirerek işletmenin daha güvenli bir yer haline getirilmesini sağlamaya çalışmaktadır. Risk Yönetimi kapsamında sigortalı firmalara yönelik finansal analiz çalışmaları yapılarak etkin risk kontrolü gerçekleştirilmektedir.

22. 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.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Şirketimiz Yönetim Kurulu, 2008 yılı içinde Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme hükümleri paralelinde yazılı onay alınmak sureti ile toplam 75 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 Yönetim Kurulu Üyeleri'ne gerekli inceleme ve çalışmaları yapmalarını teminen Genel Müdür tarafından 1 hafta önceden dosya halinde yazılı olarak iletilmektedir. 2008 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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri, dönem içinde Şirketle işlem yapmamıştır.

25. Etik Kurallar

Şirketimizde, iş etiği kuralları oluşturulmuş ve uygulamaya alınmıştır. Çalışanlara, dağıtılan "Etik Kurallar Kitapçığı"nın yanı sıra toplantılar ve e-egitim ile bu kurallar detaylı olarak açıklanmıştır. Ayrıca şirket bünyesinde görevli olan Etik Kural Danışmanı aracılığıyla, konuyla ilgili tüm sorular cevaplanmaktadır. Etik kurallar; dürüstlük, gizlilik, çıkar çatışması, yasal sorumluluklar ile müşterilere, çalışanlara, tedarikçilerimize, rakiplerimize, ortaklarımıza, topluma ve Sabancı adına karşı sorumluluklarımız başlıkları altında tanımlanmıştır. Şirketimizin etik kuralları tüm Şirket çalışanlarına duyurulmuş, kamuya ise açıklanmamıştır.

26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirketimizde, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak Denetimden Sorumlu Komite mevcuttur. Denetimden Sorumlu Komite, icrada görevli olmayan iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşmaktadır.

27. 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. Yönetim Kurulu üyelerine, Şirket tarafından başka bir mali hak sağlanmamıştır.