

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Aksigorta (Şirket), SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan ilkelerinin tamamını uygulamaktadır.

Aksigorta, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olmayan ilkelerini genel hatlarıyla uygulamaktadır. Uygulanmayan ilkeler ve uygulamamaya dair açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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

Erkan Şahinler, Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Osman Akkoca, Mali Kontrol Bölüm Müdürü, Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı)

Necip Çakmakoğlu, Mali Kontrol Birim Yöneticisi, Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

Nergiz Demirköprü, Mali Kontrol Uzmanı, Yatırımcı İlişkileri Uzmanı

Yatırımcı ilişkileri bölümünün yürüttüğü faaliyetler şunlardır:

- 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,
- Şirket'in hisse performansının takip edilerek raporlanması.

2014 yılında; Şirket merkezinde 26, yurt içi konferanslarda 35, yurt dışı konferanslarda 35, tele konferanslarda 55 olmak üzere toplam 151 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.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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 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. 2014 yılında pay sahiplerinden bu konuda bir talep alınmamıştır.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

2014 yılında bir olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı 28 Mart 2014 Cuma günü saat 17:00'da İstanbul, Beşiktaş, 4. Levent, 34330, Sabancı Center, Sadıka Ana 1 Toplantı Salonu'nda gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul'a toplam itibari değeri 85,06% oranında hisseyi temsil eden pay sahipleri katılmıştır. Toplantıya 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 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. 2013 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 imkan sağlanmıştır.

Genel Kurul toplantısında; Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu, Finansal Tablolar okunmuş ve müzakere edilmiştir, 2013 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında gündemin 4. maddesinde Genel Kurul'a bilgi verilmiştir, 2014 yılında yapılabilecek bağış ve yardımların tutarı kabul edilmiştir, Yönetim Kurulu tarafından teklif edilen Kar Dağıtım Politikası kabul edilmiştir, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler ibra edilmiştir, Yönetim Kurulu içerisinde yapılan değişiklikler onaylanmıştır, Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım teklifi kabul edilmiştir, 2014 yılı hesap dönemi için bağımsız dış denetleme şirketi seçimi onaylanmıştır, Yönetim Kurulu üyelerinin TTK'nin 395 ve 396'ıncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri kabul edilmiştir.

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 yayınlanmıştır.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Şirket'in esas sözleşmesinde imtiyazlı oy hakkı bulunmamaktadır, azlık haklarına dair bir düzenleme bulunmamaktadır. Genel Kurul tarafından atanan Yönetim Kurulu'nda azınlık payı temsilcisi bulunmamaktadır. Şirket tarafından TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azınlık haklarının kullanılmasına önem verilmekte olup, 2014 yılında buna ilişkin eleştiri ya da şikâyet olmamıştır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Şirket'in kârına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket'in kâr dağıtım politikası, dağıtılabilir kârın aşgari %50'si oranında nakit temettü dağıtmaktır. Temettü politikası, ulusal ve küresel ekonomik şartlara, gündemdeki projelere ve fonların durumuna göre Yönetim Kurulu tarafından her yıl gözden geçirilir.

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 2014 yılında yasal süreler içinde pay sahiplerine 51,6 Milyon TL tutarında temettü dağıtmıştır.

2.6. Payların Devri

Şirket'in halka açık olan hisse senetlerinin (beyaz ciro ile) devri mümkündür, halka açık olmayan hisselerin devrinde ise Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmaktadır. 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.

BÖLÜM III- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Aksigorta 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 "Hakkımızda" başlığında,
- Şirket'in ticaret sicili detayına "Ticaret Sicil Belgeleri" başlığında,
- Son durum itibarıyla ortaklık yapısına, "Ortaklık Yapısı" başlığında,
- İmtiyazlı paylar hakkında bilgiye, "İmtiyazlı Paylar" başlığında,
- Esas Sözleşme'nin en güncel haline, "Ana Sözleşme" başlığında,
- Yönetim kurulu üyelerinin bilgilerine, "Yönetim Kurulu" başlığında,
- Yönetim kurulu çatısı altındaki komitelerin bilgilerine "Yönetim Kurulu Komiteleri" başlığında,
- Son durum itibarıyla yönetim yapısına, "Şirket Yönetimi" başlığında,
- Genel Kurul tarafından onaylanan bağımsız denetçi bilgisine "Bağımsız Denetçi" başlığında,
- Şirketin bilgilendirme politikasına "Bilgilendirme Politikası" başlığında,
- Şirketin kar dağıtım politikasına "Kar Dağıtım Politikası" başlığında,
- Şirketin ücretlendirme politikasına "Ücretlendirme Politikası" başlığında,
- Şirketin etik uygulamalarının detayına "Etik İlkeler" başlığında,

- Kurumsal Yönetim İlkelerine “Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu” başlığında,
- Periyodik mali tablo ve raporlara, finansal duyuru takvimine “Finansal Bilgiler” başlığında,
- İlişkili taraflarla işlemlerin detayına “İlişkili Taraflarla İşlemler” başlığında
- Yıllık ve çeyrek dönem faaliyet raporlarına, “Faaliyet Raporları” başlığında,
- Genel Kurul Toplantıları ile ilgili tüm bilgi ve belgelere “Genel Kurul” başlığında,
- KAP’da yayınlanan özel durum açıklamalarına, “Özel Durum Açıklamaları” başlığında,
- Şirket ile ilgili basın bültenlerine “Basın Bültenleri” başlığında,
- Pay sahipleri ve yatırımcıların şirket hakkında bilgi almak için ihtiyaç duyduğu iletişim bilgilerine “Yatırımcı İlişkileri İletişim” başlığında,
- Şirket’e ulaşan bilgi talepleri ve sıkça sorulan sorular ile bunlara verilen cevaplara “Sıkça Sorulan Sorular” başlığında yer verilmiştir.

3.2. Faaliyet Raporu

Şirket faaliyet raporu, Şirket faaliyetleri hakkında kamuoyunun zamanında, tam ve doğru bilgilere ulaşmasını sağlayacak nitelikte yasal düzenlemelere uygun olarak hazırlanmaktadır. Faaliyet raporu, Kurumsal Yönetim İlkeleri’nde yer alan tüm bilgileri içermektedir.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHIPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Çalışanların yönetime katılımı, periyodik toplantılar vasıtası ile sağlanmaktadır. Aylık icra toplantısına, bölge ve birimlerden yöneticiler katılmaktadır. Birimlerde yapılan toplantılar icra toplantılarını destekleyici yönde olmaktadır. Ayrıca, bilgi paylaşım toplantıları ile gruplar halinde tüm çalışanlara uygulamalar, politika ve hedefler hakkında bilgiler aktarılarak, çalışanların görüşleri alınmakta, Şirket'in etkin yönetimini temin için gerekli katılım ve katkıları sağlanmaktadır. Çalışanlarla, yıllık performans değerlendirme toplantıları yapılmaktadır. Toplantılarda, çalışanlara performansları hakkında geribildirim verilmekte, çalışanların görüş ve beklentilerini ifade etmeleri sağlanmaktadır. Bölgesel acenteler 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 getirmektedir. Aksigorta, bu sayede mevcut politikalarla ilgili geri bildirim almakta ve şirket stratejilerini oluşturmada acentelerin görüşlerini göz önünde bulundurmaktadır.

4.3. 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.

Vizyon, misyon ve değerler doğrultusunda, çalışanlardan beklenen davranış özellikleri "Yetkinlikler Kataloğu" adı altında Şirket çalışanlarına duyurulmuştur. 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. Yöneticiler, kendilerine bağlı çalışanların sorunları ile yakından ilgilenmekte, gelişim olanaklarını takip etmektedirler.

Çalışan Temsilciler Grubu tüm çalışanların sesi olarak hem “Çalışan Anketi” sonuçlarına göre çalışan bağlılığını artırmaya yönelik aksiyonların belirlenmesine ve bu aksiyonların yayılımına hem de insan kaynakları uygulamalarının Şirket içerisindeki iletişimine destek veren gruptur. 2012’de kurulan Çalışan Temsilciler Grubu’nda 2012 yılında 25, 2013’te ise 32, 2014 yılında ise 30 çalışan tüm Aksigorta çalışanlarını temsil etmiştir.

Çalışan temsilcilerinin görevleri; çalışan bağlılığını artırmaya yönelik çalışmalara destek olmak, Dönüşüm Elçileri olarak Şirket içerisinde kendi bölüm/bölge ve fonksiyonları ile İnsan Kaynakları Birimi arasında köprü görevi yapmak, iç iletişime destek olmak, kendi bölüm/bölge ve fonksiyonlarına yapılan iletişimi duyurmak ve yaygınlaştırmaktır.

Adil çalışma ortamının oluşturulması ve sürdürülmesi, Aksigorta’nın temel etik değerleri arasında yer almaktadır. 2014 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.

4.4. 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 kadercı yapısına karşı, öncelikle çocuklar ve kadınlar üzere toplumun tüm kesiminde risk ve 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 işbirliği 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.

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 bağışlamıştır.

Aksigorta, sahip olduğu köklü geçmişi yarınlara taşıırken 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 V – YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Şirket 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.

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

Haluk Dinçer

Yönetim Kurulu Başkanı, icracı olmayan üye

(29.07.2011’den itibaren)

Haluk Dinçer, Sabancı Holding Perakende ve Sigorta Grup Başkanı'dır. Dinçer, ayrıca grubun CarrefourSA, TeknoSA, KlikSA, AvivaSA, Aksigorta ve BimSA şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Haluk Dinçer kariyerine 1985 yılında ABD'de General Motors Technical Center bünyesinde proje mühendisi olarak başlamıştır. 1995 yılında Sabancı'ya katılan Dinçer, bu tarihten itibaren topluluğun otomotiv, gıda ve perakende şirketlerinde önemli liderlik pozisyonları üstlenmiştir. B20 Türkiye Yürütme Kurulu Üyesi olan Haluk Dinçer, aynı zamanda Washington merkezli düşünce kuruluşu Brookings Institute'de Uluslararası Danışma Kurulu Üyeliği yapmaktadır. Dinçer, daha önce TÜSİAD Yönetim Kurulu Başkanı ve üç dönem boyunca DEİK/Türk-Amerikan İş Konseyi Başkanı olarak görev yapmıştır. Haluk Dinçer, University of Michigan'dan makine mühendisliği dalında lisans ve işletme dalında yüksek lisans (MBA) derecelerini almıştır. Dinçer, Suzan Sabancı ile evli ve iki çocuk babasıdır.

Barry Duncan Smith

Yönetim Kurulu Başkan Vekili, icracı olmayan üye

(28.06.2013'den itibaren)

Barry Smith kariyerinde finansal hizmetler sektörü içinde çeşitli görevlerde bulunmuştur. 2001 yılında İngiltere Fortis'in yönetim kurulu başkanlığı görevine getirilmiştir. Bu görevindeki sorumluluğu, İngiltere'de sigorta çözümlerinde kârlı bir üretici ve satıcı olma stratejisiyle sektörde öncü olmaktır. Uzun yıllar bir parçası olduğu ve İngiltere sigorta sektöründe profesyonelliğin yönlendirilmesine destek olan Chartered Insurance Institute kurumunun başkanlığını yürütmektedir. Günümüzde, Ageas İngiltere operasyonlarının CEO görevinden ayrıldığı 8 Ocak 2013 tarihinden beri Ageas operasyonlarından sorumlu başkan (COO) görevini yürütmektedir.

Hayri Çulhacı

Yönetim Kurulu Üyesi, icracı olmayan üye

(31.07.2010'dan itibaren)

1990 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak Akbank'ta göreve başlayan Hayri Çulhacı, sırasıyla Kurumsal İletişim, Yatırımcı İlişkileri ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, Yönetim Kurulu Başkan Danışmanlığı ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Halen Akbank'ta Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ile Denetim Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi Başkanlığı görevlerini yürütmektedir. Hayri Çulhacı daha önce Maliye Bakanlığı bünyesinde Hesap Uzmanlığı ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Hayri Çulhacı, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu olup yüksek lisans derecesini İşletme (MBA) dalında ABD'de Northeastern Üniversitesi'nden almıştır. Hayri Çulhacı, ayrıca Sabancı Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi ve AvivaSA A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Steven Georges Leon Braekeveldt

Yönetim Kurulu Üyesi, icracı olmayan üye

(29.07.2011'den itibaren)

2001 yılında ING Amerika ve Meksika'da Genel Müdür Yardımcılığı görevinden önce birçok uluslararası yönetim fonksiyonunda görev aldı. Belçika'da Catholic Üniversitesi'nde Ekonomi üzerine lisans eğitimini tamamlayan Steven Georges Leon Braekeveldt Fransa'da ve Belçika'da Hukuk üzerine yüksek lisans eğitimini tamamladı. 2006 ve 2009 yılları arasında Fortis Sigorta'da Yönetim Kurulu'nda görev alan Steven Georges Leon Braekeveldt 2009 yılından beri Ageas Avrupa CEO'su olarak görev yapmaktadır. Steven Georges Leon Braekeveldt evli ve 3 çocuk babasıdır.

Neriman Ülsever

Yönetim Kurulu Üyesi, icracı olmayan üye
(01.04.2014'ten itibaren)

Neriman Ülsever, 1975 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme ve Yöneyem Araştırması bölümlerinden mezun olmuştur. Profesyonel hayatına 1973 yılında Türk Hava Yolları'nda başlayan ve kariyerine çeşitli sorumluluklarla devam eden Ülsever, sırasıyla Anadolu Bankası AŞ, Emlak Bankası AŞ, Group Sanfa ve Impexbank'ta farklı görevler üstlenmiştir. 1995 yılından itibaren kurduğu İKE Ltd'de Yönetici Ortak olarak çalışmış, insan kaynakları danışmanlığı ve eğitim konusunda ihtisaslaşmıştır. Indesit Company'nin Türkiye pazarına girdiği 1995 yılından itibaren grupta ve uluslararası platformlarda görevler üstlenen Ülsever, 1999-2002 yılları arasında İsviçre'de Doğu Avrupa ve Uluslararası Pazarlar İK Direktörlüğü, ayrıca 2001-2004 yılları arasında Fransa'da Batı Avrupa Pazarları İK Direktörlüğü sorumluluğunu da üstlenmiştir. 2004-2006 yılları arasında İtalya'da dünya ticari örgütünden sorumlu İK Direktörü olarak görev yapmıştır. 2006 – 2010 yılları arasında ise İtalya'da Indesit Company Grubu Global İK Direktörlüğü ve İcra Kurulu üyeliği sorumluluğunu üstlenmiştir. 1996 yılından bu yana Indesit Türkiye'nin Yönetim Kurulu Üyesi olan Ülsever, 1 Ocak 2011 tarihinde Indesit Türkiye'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır.

Noyan Turunç

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, icracı olmayan üye
(30.05.2012' den itibaren)

Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde Lisans ve Yüksek Lisans eğitimini tamamlayan Noyan Turunç, kariyerine Ray Sigorta'da Reasürans Bölümü'nde başladı. Daha sonra Boeing ve Coca-Cola'da görev yapan Noyan Turunç, 1990 yılında Turunç Hukuk Bürosunu kurdu. İstanbul ve İzmir'deki ofislerinde faaliyet gösteren Turunç Hukuk Bürosu, bankacılık, finans, birleşme ve satın almalar, proje finansı, rekabet kurulu, iş hukuku ve vergi hukuku gibi çok geniş bir yelpazede hizmet vermektedir. Noyan Turunç, İzmir Barosuna kayıtlı ve Amerikan Barolar Birliği ve Uluslararası Barolar Birliği üyesidir.

Muhterem Kaan Terzioğlu

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, icracı olmayan üye
(30.05.2012' den itibaren)

Kariyerine İstanbul'da Arthur Andersen and Company'de denetçi ve finansal danışman olarak başlayan Kaan Terzioğlu, daha sonra 1990-2000 yılları arasında Chicago ve Brüksel'de bilgi teknolojileri, bilgi güvenliği ve bilgi yönetimi alanlarında yönetim danışmanlığı yapmıştır. Son 12 senedir Cisco Systems'da farklı üst düzey pozisyonlarda çeşitli uluslararası sorumluluklar üstlenmiştir. TUSİAD Üyesi olan Kaan Terzioğlu İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası'na kayıtlıdır ve SMMM sertifikasına sahiptir. Kaan Terzioğlu Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Halen Akbank, Teknosa ve Neostratus şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Uğur Gülen

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür, icracı üye
(01.05.2009'dan itibaren)

1991 yılında çalışma hayatına başlayan Uğur Gülen; Interbank, Denizbank, Ak Internet, MNG Bank'ta çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. 2004-2009 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı olarak, Akemeklilik ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de görev yapmıştır. Mayıs 2009'tan itibaren Aksigorta Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Uğur Gülen, ODTÜ Endüstri Mühendisliği Bölümü'nde lisans eğitimi görmüş olup, aynı bölümde yüksek lisansını tamamlamıştır.

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

5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

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. Şirket Yönetim Kurulu 2014 yılı içinde 4 adet yüz yüze, 31 adet Türk Ticaret Kanunu ve Esas Sözleşme hükümleri paralelinde yazılı onay alınmak suretiyle toplam 35 adet toplantı yapmıştır. 2014 yılında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu Toplantıları'na, mazereti olmayan üyelerin fiili katılımı sağlanmıştır.

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.

Yönetim Kurulu çalışma esasları, toplantı ve karar nisapları Şirket Esas Sözleşmesi'nde yer alan hükümler dikkate alınarak yerine getirilir. Yönetim Kurulu toplantılarında her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu Toplantıları'nın gündemi, 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 bir hafta önceden iletilmektedir.

2014 yılında yapılan toplantılarda Yönetim Kurulu Üyeleri tarafından alınan kararlar aleyhinde farklı görüş açıklanmamış, kararlar Yönetim Kurulu karar tutanaklarında zapta geçirilmiştir.

5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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 Komiteleri

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 2014 yılında 4 kez toplanmıştır.

Üyeler

Noyan Turunç, Başkan (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)

Muhterem Kaan Terzioğlu, 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 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 2014 yılında 4 kez toplanmıştır.

Üyeler

Muhterem Kaan Terzioğlu, Başkan (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)

Neriman Ülsever, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Stefan Georges Leon Braekeveldt, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Erkan Şahinler, Üye (Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı)

Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi görevleri de Kurumsal 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 2014 yılında 6 kez toplanmıştır. İç Kontrol ve Risk yönetim sistemleri, yılda en az bir kez gözden geçirilmektedir.

Üyeler

Muhterem Kaan Terzioğlu-Başkan

Stefan Georges Leon Braekeveldt-Üye

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. Muhterem Kaan Terzioğlu 3 komitede, Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Stefan Georges Leon Braekeveldt 2 komitede görev almaktadır.

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik'in 4. maddesi gereğince; sigorta şirketleri, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm bölge müdürlükleri ve birimleri ile yürürlüğe konulan düzenlemelerde öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde yeterli ve etkin iç sistemler kurmak, işletmek ve geliştirmekle yükümlüdürler. Söz konusu yönetmelikte adı geçen iç sistemler tanımı içinde Risk Yönetim Sistemi ve İç Kontrol Sistemi yer almaktadır. Sigortacılığın doğasında var olan ve Aksigorta'nın kurulduğu günden bugüne mevcut olan Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemleri, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ile 2008'de tanımlanmıştır. Bu kapsamda, "Risk Yönetimi, İç Kontrol, Yönetişim, Uyum ve Aktüerya" fonksiyonlarının toplandığı "İç Sistemler ve Aktüerya" Grup Müdürlüğü oluşturulmuştur.

İç Kontrol

Şirket varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde kanuna ve ilgili mevzuata, Şirket içi politikalar ile kurallara ve sigortacılık mevzuatına uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde

edilebilirliğini sağlamak amacıyla iç kontrol sistemi kurulmuştur. Sorumlulukların devamlılığı ve gelişimini sağlamak, İç Kontrol Birimi'nin sorumluluğundadır. Şirket iç sistemlerinde birinci savunma hattı olarak oluşturulan iç kontrol sorumluluğu, esas olarak iş birimleri üzerindedir. İş Birimi, sorumluluğu altındaki işlemlerin kontrolünden de sorumludur. İç Kontrol Birimi, iş birimlerinin kontrol sorumluluğunu yerine getirmesi için koordinasyon faaliyetlerini yürütmektedir.

Risk Yönetimi

Şirket'in maruz kaldığı tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol altında tutulması amacıyla oluşturulmuştur. İkinci savunma hattı olarak oluşturulan Risk Yönetimi, her birimin sahip olduğu risklerin ilgili birimlerle birlikte yönetilmesini koordine etmektedir. İş sürekliliği, bilgi güvenliği ve Sermaye Yeterliliği'nin takibi de yine Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır. Ayrıca iş birimleri ile birlikte belirlenen kritik riskler, yakından takip edilmekte ve bunlara ilişkin alınan aksiyonlar Riskin Erken Saptanması Komitesi ve Aksigorta Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aksigorta Yönetim Kurulu'nun 26 Temmuz 2013 tarihli kararına istinaden ve 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 378. maddesi ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği hükümleri uyarınca görevli ve yetkili olmak üzere Riskin Erken Saptanması Komitesi kurulmuştur. Komite iki ayda bir düzenli olarak toplanmakta ve Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek stratejik, operasyonel, finansal her türlü riskin erken teşhisi ve tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin ve aksiyonların alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktadır. Aksigorta Risk Komitesi; Üst Yönetim Üyeleri'nden oluşmaktadır. Komite en az iki ayda bir düzenli olarak toplanmaktadır. Risk komitesi, risk iştahının belirlenmesi, risk politikalarının tespiti, aksiyon planlarının oluşturulması ve onaylanması hususlarında karar alma yetkisine sahiptir.

Yönetişim

Şirket'in tüm süreçlerinin, iş akışlarının, yönetmelik ve politikalarının belirli bir düzende yazılı ve güncel tutulmasını sorumluluğu, İç Sistemler ve Aktüerya Grup Müdürlüğü'ne verilmiştir.

Uyum

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" ve bu kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere gerekli uyumun sağlanması amacıyla, risk temelli bir yaklaşımla uyum programını oluşturmak ve oluşturulan uyum programı kapsamında gerekli çalışmaları yürütmek ve MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak amacıyla Uyum Birimi oluşturulmuştur. Sigortacılık ve Şirket'in tabi olduğu diğer mevzuata uyumun sağlanması da yine Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Aktüerya

İç Sistemler ile aynı grup müdürlüğü altında oluşturulan Aktüerya Birimi'nin temel görevi, Şirket'in ana faaliyet alanı olan sigortacılığa ilişkin risklerinin yönetimidir. Şirket'in ayırması gereken teknik karşılıkların hesaplanması, risk fiyatlamasına ilişkin teknik destek ve Risk Yönetimi ile

birlikte finansal risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi, sektör takibinin yapılması ve aktüeryal göstergeler ile raporlanması, uygulanacak stratejilere ilişkin simülasyon çalışmalarının yapılması ve öngörü tahminlemesi Aktüerya Birimi'nin faaliyet alanlarındandır.

Yukarıda sayılan tüm sistemlerin işleyişi ve etkinliği Yönetim Kurulu'na bağlı İç Denetim Birimi tarafından, Kamu otoritesi denetim birimleri tarafından, ilgili sistemlerin kendi iç kontrol süreçleri ile denetlenmektedir.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Şirket'in uzun vadeli ve orta vadeli stratejik planları Şirket Yönetimi tarafından oluşturulur, Yönetim Kurulu tarafından müzakere edilerek onaylanır. Orta ve uzun vadeli stratejik planların gerçekleşme durumu her sene aynı dönemlerde gözden geçirilir ve yeni güncel orta ve uzun vadeli planlar oluşturulur.

Kısa vadeli stratejik plan Şirket'in yıllık bütçe planıdır. Bütçe planı, Şirket'in orta ve uzun vadeli planlarının bir parçası olarak söz konusu planlar doğrultusunda oluşturulur. Bütçe planı Şirket Yönetimi tarafından oluşturulur, Yönetim Kurulu tarafından müzakere edilerek onaylanır. Şirket'in bütçe gerçekleşmesi her üç ayda bir Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim tarafından her ay gözden geçirilir ve geçmiş performansa dair değerlendirme yapılır.

5.6. 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.