



31 Mart 2019

YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

# AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

---

## 1960'TA BAŞLAYAN SERÜVENİMİZ...

### 1960'lar

#### İlk poliçe

Aksigorta ilk poliçesini 1961 yılında hazırlamıştır.

#### İlk acente

Aksigorta'nın ilk acentesi Lami Teymen tarafından Adana'da açılmıştır.

### 1980'ler

#### Banka sigortacılığı başladı

Aksigorta, banka sigortacılığı kavramını 1980'lerin başında sigortacılık literatürüne kazandırmıştır. Banka sigortacılığı alanında 1983'te ilk online poliçe tanzimini gerçekleştirmiştir. Kısa zamanda Şirket'in tüm bölge müdürlükleri online çalışmaya başlamıştır. Şirket, 1989'da teknolojik altyapıyı kullanarak daha hızlı hizmet sunmaya başlamıştır.

### 1990'lar

#### Aksigorta halka arz edildi

Aksigorta hisseleri 1994'te halka arz edilmiş ve Şirket'in hissedar tabanı genişlemeye başlamıştır. Karaköy'deki tarihi Minerva Han'da yer alan Aksigorta Genel Müdürlüğü, 1995'te İstanbul Fındıklı'daki binaya taşınmıştır.

#### Yangın ve Deprem Eğitim Merkezi açıldı

1996'da Türkiye'de daha önce eşine rastlanmayan bir projeye imza atan Aksigorta, Türkiye'de geliştirilen teknolojik altyapı ile inşa edilmiş Yangın ve Deprem Eğitim Merkezi'ni hizmete açmıştır. Proje, dünyada da adından söz ettirerek başarısını kanıtlamıştır.

1996'da ülke çapındaki bölge temsilciliklerini kademeli olarak yapılandıran Aksigorta, İK Projesi'ni uygulamaya başlamıştır. Performans yönetimi ile kariyer planlama sistemine geçiş tamamlanarak Şirket'in omurgası daha köklü ve daha sağlam hale getirilmiştir. Müşterilere daha hızlı ve etkin hizmet sunmak hedefiyle Aksigorta'nın ilk internet sitesi yayına açılmıştır.

#### İlk online poliçe

Aksigorta, 1998'de tamamladığı Bankasürans Projesi ile Akbank'ın yurt çapında yaygın şube ağı ile ortak çalışmaya başlamıştır. Türkiye'deki ilk online poliçeyi düzenleyen Aksigorta, 150'ye yakın acente ile online bağlantıya geçmiş, hizmet döngüsü kapsamında ulaştığı hız ve etkinlik ile müşteri memnuniyetini pekiştirmiştir.

Kalite sistemlerine de önem veren Şirket, ISO 9001:1994 standardına uygun kalite güvence sistemini kurmuş, ardından BS EN 9001:1994 Kalite Standardı Belgesi almıştır.

### 2000'ler

#### Sağlık branşında yetki belgesi

Hizmet çeşitliliğini artırmayı hedefleyen Aksigorta, 2002'de iş alanını genişleterek sağlık branşında da poliçe düzenlemeye başlamıştır.

#### Aksigorta Hizmet Merkezi açıldı

Müşterileri için daha verimli olabilmek ve acenteleri ile daha aktif şekilde irtibat kurabilmeyi amaçlayan Aksigorta, 2002'de hasar dosya ihbarından diğer bütün sigortacılık işlemlerine kadar birçok konuda 7 gün 24 saat hizmet sunacak olan Aksigorta Hizmet Merkezi'ni açmıştır.

# AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## Bölgesel yönetime geçiş süreci

Piyasa ve talep koşullarına uygun olarak sürekli yenilenen Aksigorta'nın, iş ve karar süreçleri 2006'da revize edilmiş; Şirket'in yönetim biçimi, merkezi sistemden bölgesel yönetime dönüştürülmüştür. Bu kapsamda, müşteri ve acentelerinin ilk iletişim noktası olan Aksigorta Bölge Müdürlükleri'nin etkinliği ve gücü artırılmış, daha yaygın bir bölge teşkilatı oluşturulmuştur.

## Ak Emeklilik ile Aviva Hayat ve Emeklilik birleşti

Aksigorta'nın iştiraklerinden olan AkEmeklilik A.Ş., Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile 2007'de birleşmiştir. Birleşme sonrası Şirket, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. unvanı ile hizmet sunmaya devam etmiştir.

## Yeni kanunlara uyum çalışmaları

Aksigorta, 2008'de Türkiye'de yürürlüğe giren yeni sigortacılık kanunu ve yönetmeliklerini göz önünde bulundurarak uyum çalışmalarını hızla tamamlamıştır. Başarılı çalışmalarıyla dikkat çeken Şirket, KalDer'in Türkiye Müşteri Memnuniyet Endeksi'nde lider şirket olmuştur. Aynı yıl Tüketici Dergisi tarafından dördüncü kez "Kalitesine En Çok Güvenilen Sigorta Şirketi" seçilmiştir.

## En güvenilir sigorta şirketi

Başarılarını çeşitli ödül ve takdirlerle tescilleyen Aksigorta, 2009'da AC Nielsen'in yaptığı araştırmada tüketiciler tarafından "En Güvenilir Sigorta Şirketi" seçilmiştir.

Sermaye optimizasyonunu sağlamak ve sigortacılık değerini daha da pekiştirmek amacıyla 2010'da spin-off (bölünme) sürecine giren Aksigorta, iştirak portföyünü Sabancı Holding'e devretmiştir. Türk Ticaret Kanunu'ndaki değişiklik sonucunda Aksigorta iştiraklerinin Sabancı Holding'e devir işlemleri başlamış, süreç 4 Ocak 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısını takiben 14 Ocak 2010 tarihinde tamamlanmıştır.

## Ageas ile güç birliği

Aksigorta'nın %62 hissesine sahip olan Sabancı Holding, hisselerinin %31'ini Temmuz 2011'de 220 milyon ABD doları karşılığında Belçika merkezli uluslararası sigorta şirketi Ageas'a devretmiştir. Şirket, yeni hissedar yapısıyla sahip olduğu yetkinliklerine global bir boyut ekleyerek gücünü pekiştirmiştir.

180 yılı aşkın geçmişe sahip uluslararası bir sigorta şirketi olan Ageas, faaliyetlerini dünyanın en büyük küresel sigorta pazarını oluşturan Avrupa ve Asya üzerinde yoğunlaştırmış ve bunları; Belçika, İngiltere, Kıta Avrupası ve Asya olmak üzere dört segment altında gruplamıştır.

Güçlü finans kuruluşları ve ana dağıtıcılarla ortaklık kurma konusunda dünyadaki farklı pazarlarda deneyime sahip olan Ageas; Belçika, İngiltere, Lüksemburg, İtalya, Portekiz, Çin, Malezya, Hindistan ve Tayland'da başarılı ortaklıklar yürütmektedir. Şirket'in Fransa, Almanya, Hong Kong ve İngiltere'de de iştirakleri bulunmaktadır. Belçika'da bireysel hayat ve işçi sigortalarında pazar lideri olmasının yanı sıra AG Insurance ile hayat dışı alanda da önemli bir oyuncudur. Belçika, İngiltere, Lüksemburg, Fransa, İtalya, Türkiye Portekiz, Çin, Malezya, Hindistan, Tayland, Vietnam, Laos, Komboçya, Singapur ve Filipinlerde toplamda 40.000'den fazla çalışanı bulunan Şirket'in 2018 yılındaki geliri yaklaşık 34 milyar avrodur.

## Yeniden yapılanma

Aksigorta, gelişen ve genişleyen portföyü ile müşterilerine daha iyi hizmet sunmak amacıyla 2017'de yeniden yapılandırılmıştır. Bu yapılanma doğrultusunda Bölge müdürlüklerimiz; Akdeniz ve Güney Ege, Ankara, Çukurova ve İç Anadolu, Doğu Anadolu ve Doğu Karadeniz, Güneydoğu ve Orta Anadolu, İstanbul Anadolu, İstanbul Avrupa, İstanbul Trakya, İzmir ve Kuzey Ege, Marmara ve Batı Karadeniz Bölge olarak yapılanmıştır.

# AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

---

## Aksigorta

2019 yılından itibaren kurumsal kimliğini yenileyen Aksigorta, “Aksigorta Bambaşka.” mottosu ile hareket etmektedir.

## Vizyonumuz

Sigortayı kolay, yalın ve erişilebilir hale getirmek.

## Misyonumuz

Hayatın devamlılığı ve kolaylaştırılması için benzersiz sigorta deneyimi sunarak değer yaratmak.

## SAYGILIYIZ

Saygıyı esas alan, güvenilir bir kurumuz.

## ÇÖZÜM ODAKLIYIZ

Doğru çözümleri sunmak ve insanları mutlu etmek için daima hazırız.

## BAŞARI ODAKLIYIZ

Yaptığımız her işte başarıya ulaşmak için kendimizi sürekli geliştiririz.

## İNSAN ODAKLIYIZ

İnsanların ihtiyaçlarını anlar, onlara doğru ürünleri yalın hizmet anlayışı ve güncel teknolojiyle sunarız.

## Stratejimiz

1. Dengeli Ürün Portföyü Kârlı motor - motor dışı sağlık üretimi
2. Dengeli Kanal Portföyü Acente, Bankasürans ve Kurumsal kanallarda kârlı ve sürdürülebilir büyüme
3. Operasyonel Mükemmellik Performansı destekleyen süreç, teknoloji ve organizasyon
4. Müşteri Odaklılık Kolay, yalın, erişilebilir müşteri deneyimi

## Müşteri İlişkileri Politikamız

Aksigorta ailesinin değerli üyeleri olarak, tüm çalışanlarımızla müşterilerimize daha iyi bir deneyim yaşatmak için aşağıdaki maddeler doğrultusunda ilerliyoruz.

### Müşteri Deneyimi Anayasası

Madde 1: Aksigorta, müşterilerine arkadaşlarına anlatacakları kadar kişiselleşmiş olumlu ve sıcak deneyimler yaşatır.

Madde 2: Aksigorta, organizasyonun her seviyesinde kendisini müşterinin yerine koyan bir yaklaşım benimser.

Madde 3: Aksigorta, çalıştığı çözüm ortaklarıyla birlikte sigortalılara yaşattığı bütün deneyimlerin sahibidir.

Madde 4: Aksigorta, müşterileri ile basit ve anlaşılır bir dille konuşur.

Madde 5: Aksigorta, müşterilerinin karşılaşabilecekleri riskleri fark etmesini ve bunları etkin yönetebilmesini sağlar.

Madde 6: Müşterilerimiz, Aksigorta'nın uzman ekibine hızlı ve kolayca erişebilirler.

Madde 7: Aksigorta, sigortalıların hayatlarını kaldıkları yerden devam ettirebilmeleri için elinden geleni yapar.

# AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELER

Aksigorta, 59 yıllık deneyimi ve sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetler ile Türkiye sigortacılık sektöründe “Değişimin Öncüsü” olmaya odaklıdır.

| Özet Finansal Göstergeler (Bin TL.) | 31.03.2019 | 31.03.2018 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Prim Üretimi                        | 1.058.222  | 932.143    |
| Gerçekleşen Hasarlar (Net)          | (362.257)  | (259.676)  |
| Teknik Bölüm Dengesi (Hayat dışı)   | 131.821    | 82.051     |
| Vergi Öncesi Kar/(Zarar)            | 96.061     | 67.228     |
| Net Kar/(Zarar)                     | 78.254     | 51.257     |
| Sermaye                             | 306.000    | 306.000    |
| Özkaynaklar                         | 585.932    | 717.959    |
| Aktif Büyüklüğü                     | 3.708.005  | 3.514.934  |

## SERMAYE HAREKETLERİ

### Kayıtlı Sermaye

2499 Sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul eden ve Sermaye Piyasası Kanunu’nun 9 Mart 1995 tarih ve 301 sayılı izni ile bu sisteme geçen Aksigorta A.Ş.’nin, kayıtlı sermaye tavanı 500 milyon TL ve ödenmiş sermayesi 306 milyon TL’dir.

### Sermaye Yapısı

Aksigorta A.Ş.’nin aşağıda belirtilen sermaye yapısında bu dönemde bir değişiklik olmamıştır. Şirket ana ortakları, 2012’de Borsa İstanbul (BİST)’te işlem gören Aksigorta A.Ş. hisselerinden eşit adetlerde satın alarak her bir ortaklık payını %33,11’den %36’ya çıkarmışlardır. Ortaklık yapısında nitelikli paya sahip gerçek kişi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Şirket Üst Yönetimi’nin ortaklık payları bulunmamaktadır.

### Yönetim Şekli

Sabancı Holding ve Ageas Insurance International N.V. Aksigorta A.Ş. üzerindeki yönetim kontrolü eşit olarak devam etmektedir.

### Çıkarılmış sermayenin %10’undan fazlasına sahip olan ortaklar

Ortaklık sermayesinin %10’undan fazlasına sahip olan ortağın unvanı ve pay miktarı ile payının sermayedeki oranı aşağıdaki gibidir:

| 31 Mart 2019                     |           |             |
|----------------------------------|-----------|-------------|
|                                  | Pay Oranı | Pay Tutarı  |
|                                  | %         | TL          |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.   | 36,00     | 110.160.000 |
| Ageas Insurance International NV | 36,00     | 110.160.000 |
| Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler    | 28,00     | 85.680.000  |
|                                  | 100,00    | 306.000.000 |

# AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

## KURUMSAL YÖNETİM

### YÖNETİM KURULU

|                                                                                 |                                                                                  |                                                                             |                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı<br>Haluk DİNÇER<br>(29.07.2011'den beri)                 | Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>Emmanuel Van GRIMBERGEN<br>(23.01.2019'dan beri) | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Hayri ÇULHACI<br>(31.07.2010'dan beri)              | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Stefan Georges<br>Leon<br>BRAEKEVELDT<br>(29.07.2011'den beri) |
| Bağımsız Yönetim Kurulu<br>Üyesi<br>Emin Hakan EMİNSOY<br>(20.03.2015'den beri) | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Fuat ÖKSÜZ<br>(14.03.2018'den beri)                      | Yönetim Kurulu Üyesi,<br>Genel Müdür<br>Uğur GÜLEN<br>(01.05.2009'dan beri) | Bağımsız Yönetim Kurulu<br>Üyesi<br>Lütfiye Yeşim UÇTUM<br>(Ekim 2018'den beri)        |

### ÜST YÖNETİM

|                                                                          |                                                                   |                                                                    |                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Genel Müdür<br>Uğur GÜLEN<br>(01.05.2009'dan beri)                       | Genel Müdür Yardımcısı<br>Fahri ALTINGÖZ<br>(01.12.2005'den beri) | Genel Müdür Yardımcısı<br>Osman AKKOCA<br>(01.01.2017'den beri)    | Genel Müdür Yardımcısı<br>Esra ÖGE<br>(01.06.2018'den beri)      |
| Genel Müdür Yardımcısı<br>Tolga Okan TEZBAŞARAN<br>(01.11.2016'den beri) | Genel Müdür Yardımcısı<br>Soner AKKAYA<br>(01.01.2017'den beri)   | Genel Müdür Yardımcısı<br>Ayşegül GÜRKALE<br>(01.08.2017'den beri) | Genel Müdür Yardımcısı<br>Metin DEMİREL<br>(12.01.2015'den beri) |

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM BEYANI

Aksigorta A.Ş. 1 Ocak – 31 Mart 2019 hesap döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan “Kurumsal Yönetim İlkeleri”nde yer alan prensiplerin uygulanmasında gerekli özeni göstermiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi yılın ilk yarısı itibarıyla iki kez toplanmış olup, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanma, iyileştirme konuları görüşülmüştür.

Aksigorta A.Ş. Olağan Genel Kurulu 4 Mart 2019 tarihinde yapılmıştır. Genel Kurul için kurumsal yönetim ilkelerine istinaden yapılması istenilen tüm bilgi belge düzeni ile açıklamalar zamanında ve uygun olarak yapılmıştır.

Dönem içinde gerçekleşen Genel Kurul sonrasında; Yönetim Kurulu Üyeliklerinde ve Yönetim Kurulu Komiteleri görevlendirmelerinde meydana gelen değişimler şirketimizin kurumsal internet sayfasında yayınlanmıştır.