



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu

**GÜNEŞ SİGORTA**

22 Temmuz 2020

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Şirket Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	8
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	9
Azlık hakları . . . . .	9
Genel kurul . . . . .	9
Oy hakkı . . . . .	10
Kâr payı hakkı. . . . .	11
Payların devri . . . . .	11
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	12
Kurumsal İnternet Sitesi . . . . .	12
Faaliyet Raporu . . . . .	13
Bağımsız Denetim . . . . .	14
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	15
Menfaat sahiplerine ilişkin Şirket politikası. . . . .	15
Menfaat sahiplerinin Şirket yönetimine katılımının desteklenmesi . . . . .	15
Şirket'in insan kaynakları politikası . . . . .	16
Müşteriler ve tedarikçilerle ilişkiler . . . . .	17
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .	17
Sürdürülebilirlik . . . . .	17
4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .	18
Yönetim kurulunun işlevi . . . . .	19
Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . . .	19
Yönetim kurulunun yapısı . . . . .	19
Yönetim kurulu toplantılarının şekli . . . . .	19
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .	20
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar . . . . .	21
Notların Anlamı . . . . .	22
Çekinceler . . . . .	23

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### GÜNEŞ SİGORTA A.Ş. (GUSGR)

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**9,31**



**ANA BÖLÜMLER: Ort. 93,13**

**Pay Sahipleri : 95,47**



**Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık : 93,39**



**Menfaat Sahipleri : 99,48**



**Yönetim Kurulu : 88,54**



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

Güneş Sigorta A.Ş. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, şirket nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. SAHA bu derecelendirme çalışmasında Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alan yeni metodolojisini kullanmıştır.

Güneş Sigorta, şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **9,31** notu ile derecelendirilmiştir. Güneş Sigorta'nın kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik ve bu doğrultuda gerçekleştirmiş olduğu iyileştirmeler göz önüne alınarak, şirketin kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde belirlenmiştir.

Ayrıca, SAHA yıllık olarak Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi yayınlamaktadır. Bu endeks ülkeleri; hem kurumsal yönetim prensiplerine uyma düzeylerine hem de kurumsal yönetimle ilgili kurumlarının gelişmişlik düzeylerine göre sıralamaktadır. Endeksin oluşumunda uluslararası kabul görmüş standartlar, kurallar, yönetmelikler ve ülkeleri şeffaflık, yolsuzluk, iş yapma kolaylığı açısından mukayese eden endeksler dikkate alınmaktadır. Güneş Sigorta, SAHA'nın 08 Ekim 2019 tarihinde yayımlanmış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne (DKYE) göre 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayımladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **9,55** alan Güneş Sigorta'da pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Şirket pay sahipleri ile ilişkilerini, Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü bünyesinde yürütmektedir. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Genel kurulların kamuya açık yapılması yönünde esas sözleşmede hüküm bulunmaktadır. Şirketin kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. İmtiyazlı pay bulunmamaktadır. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

Güneş Sigorta, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,34** almıştır. Şirketin, kapsamlı bir Türkçe internet sitesi mevcuttur. Önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BİST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) mevzuata uygun bir şekilde KAP aracılığı ile kamuya açıklanmış ve yıllık Faaliyet Raporunda yer verilmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur. Şirketin ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde açıklanmaktadır. Bunlara karşın; yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin kişi bazında açıklanmamış olması ve internet sitesinin İngilizce kısmının Türkçe ile aynı içeriklere sahip bir şekilde düzenlenmesinin olmaması bu başlık altında düzenlemeye açık alan olarak göze çarpmaktadır.

Güneş Sigorta, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,95** almıştır. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının ihlâli halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlanmaktadır. Şirketin yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Şirketin internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Şirketin çevre ve sosyal sorumluluk çalışmaları gelişmiş düzeydedir. Dönem içinde şirketin kamu idareleri tarafından yükümlü tutulduğu herhangi bir uygulama söz konusu olmamıştır. Çalışanlara yönelik tazminat politikası şirketin internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

**Yönetim Kurulu** başlığı altında **8,85** alan Güneş Sigorta'nın vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiştir. Yönetim kurulu, şirketin gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 8 kişilik yönetim kurulunda 3 bağımsız üye ve 3 icracı üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı aynı kişi olup ilgili KAP açıklaması yapılmıştır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Riskin Erken Saptanması komiteleri'ne ek olarak Katılım Sigortacılığı Danışma komitesi kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları şirketin internet sitesinde yer almaktadır. Yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır. Şirket, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman ve politika hazırlanmamıştır. Ayrıca Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile şirkette sebep olacakları zarar karşılığı yapılmış olan sigorta poliçesinin süresi sona ermiş olup, rapor tarihi itibarı ile uzatması yapılmamıştır.

## Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**

Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25**

Menfaat Sahipleri: **%15**

Yönetim Kurulu: **%35**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

<b>Güneş Sigorta A.Ş.</b>	
<b>GÜNEŞ SİGORTA</b>	<b>YÖNETİM KURULU BAŞKANI</b> Atilla Benli  <b>GENEL MÜDÜR</b> Beşir Alper Karayazgan
<b>Genel Müdürlük:</b> Güneş Plaza, Büyükdere Cad No:110 Esentepe- Şişli İstanbul <a href="http://www.gunessigorta.com.tr">www.gunessigorta.com.tr</a>	<b>Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi</b> Fulden Pehlivan Tel: (0212) 355 68 20 <a href="mailto:fulden.pehlivan@gunessigorta.com.tr">fulden.pehlivan@gunessigorta.com.tr</a>

1957 yılında kurulan Şirket, oto ve oto dışı kaza, yangın, nakliyat, mühendislik, sağlık, tarım, sorumluluk, finansal kayıplar, kredi ve hukuksal koruma branşları başta olmak üzere tüm hayat dışı sigortacılık branşlarında faaliyet göstermektedir.

Genel Müdürlük haricinde Şirket'in İstanbul Anadolu, İstanbul Avrupa, Orta Anadolu, Marmara, Ege, Akdeniz,Çukurova, Karadeniz, Doğu ve Güneydoğu Anadolu, Kıbrıs bölge müdürlükleri ile Samsun ve Kayseri illerinde temsilcilikleri bulunmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket 1.412 adet acente ile çalışmaktadır.

Şirket bünyesinde 2019 yıl sonunda 25 Üst kademe yönetici ve 595 diğer personel olmak üzere toplam 620 personeli bulunmaktadır.

Ziraat Sigorta A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş.'nin tüm aktif ve pasif malvarlığı unsurlarının bir bütün halinde Güneş Sigorta tarafından devralınması suretiyle Ziraat Sigorta A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş.'nin Güneş Sigorta bünyesinde birleşmesi işlemine ilişkin olarak, 30 Haziran 2020 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmıştır.

Şirketin halka açık olan hisseleri ("GUSGR" kodu ile); BIST YILDIZ / BIST 100-30 / BIST MALİ / BIST 100 / BIST SİGORTA / BIST TÜM endekslerinde yer almaktadır.

Şirket kayıtlı sermaye sisteminde olup tavanı 540.000.000 TL dir. Sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

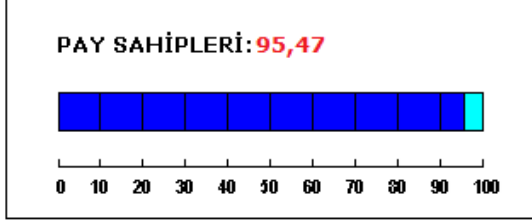
<b>Şirketin Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Pay Yüzdesi</b>
TVF Finansal Yatırımlar A.Ş	329.939.697	% 61,1
Diğer (Halka Açık)	210.060.303	% 38,9
<b>Toplam</b>	<b>540.000.000</b>	<b>% 100,0</b>

Şirketin Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>Yönetim Kurulu</b>			
<b>İsim</b>	<b>Görevi</b>	<b>İcracı/Bağımsız</b>	<b>Yer Aldığı Komiteler ve Görevi</b>
Atilla Benli	Yönetim Kurulu Başkanı	İcra Kurulu Başkanı	
Çağatay Abraş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	İcracı Değil	
Cenk Kurt	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil	
Beşir Alper Karayazgan	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı. Genel Müdür	
Ali Araz	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı. Genel Müdür Yardımcısı	
Serhat Yanık	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız üye	Denetim Komitesi Başkan / Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan / Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkan
Murat Akbalık	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız üye	Denetim Komitesi Üye / Kurumsal Yönetim Komitesi Üye
Mehmet Aydoğdu	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız üye	Riskin Erken Saptanması Komitesi Üye

Şirket esas sözleşmesine göre şirket Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil 8 kişiden oluşur. Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir ve oy hakkı vardır. Yönetim Kurulu bünyesinde kadın üye bulunmamaktadır.

## 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir.
+	Faal bir yatırımcı ilişkileri bölümü vardır. Bölüm çalışanları lisanslıdır.
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Esas sözleşmede Genel kurulların kamuya açık yapılmasına dair hüküm bulunmaktadır
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edicidir.
+	İmtiyazlı pay bulunmamaktadır
+	Şirketin bir kâr dağıtım politikası vardır, kamuya açıklanmıştır.
+	Şirketin bilgilendirme politikası vardır, kamuya açıklanmıştır.
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.

Pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılması amacıyla "Yatırımcı İlişkileri Bölümü" ihdas edilmiş ve aktif olarak çalışmaktadır.

Herhangi bir pay sahibinin oy hakkına üst sınır getirilmemiştir ve her bir payın bir oy hakkı vardır. İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Genel kurul öncesi yapılan bildirim ve çalışmalar tatmin edici bulunmuştur. Ayrıca; genel kurulların söz hakkı olmaksızın medya ve kamuya açık olarak yapılmasına izin veren bir esas sözleşme hükmü bulunmaktadır.

Şirketin belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika faaliyet raporunda ve şirketin internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirketin hisselerinin devri bakımından herhangi bir zorlaştırıcı uygulama bulunmamaktadır.

Bunlara karşın; Şirketin, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları (%5) aynen benimsemiş olup başlık altında geliştirilmeye açık alan olarak belirlenmiştir.

### 1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Şirket pay sahipleri ile ilişkilerini, Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü bünyesinde yürütmektedir.

Birim çalışanlarının şirkette kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanması için aktif ve istekli oldukları gözlemlenmiştir. Aynı şekilde, bölüm yöneticisi Sn. Fulden Pehlivan hem Kurumsal Yönetim Derecelendirme hem de Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisanslarına sahiptir.

Yatırımcı ilişkileri bölümü, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir;



a. Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır.

b. Ortaklık pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi talepleri yanıtlanmaktadır.

c. Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket düzenlemelerine uygun olarak yapılması sağlanmaktadır.

d. Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanlar hazırlanmaktadır.

e. Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmektedir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü, yürütmekte olduğu faaliyetlerle ilgili olarak en az yılda bir kez yönetim kuruluna rapor sunmaktadır.

Halka açıklık oranı %38,9 olan Güneş Sigorta'da pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

### **1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:**

Ortaklık yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştıracı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır.

Şirketle ilgili her türlü bilgi, tam ve dürüst biçimde, zamanında ve özenli bir şekilde verilmiş olup bu yönde alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Şirket, bir bilgilendirme politikası oluşturarak genel kurulun bilgisine sunmuş ve web sitesinden kamuya ilan etmiştir.

### **1.3. Azınlık Hakları:**

Azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, şirket mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

Blok hissedarın çıkarlarının şirket çıkarları ile çeliştiğine dair herhangi bir bulguya rastlanılmamıştır.

### **1.4. Genel Kurul:**

9 Temmuz 2020 tarihinde gerçekleştirilen genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 17 Haziran 2020 tarihinde yapılmıştır.

Yapılan bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Bunların yanı sıra, şirketin gündem maddelerine ilişkin açıklayıcı bir bilgilendirme dokümanı hazırladığı görülmüştür.

Aşağıdaki dokümanlar genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, şirketin merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmaktadır;

- yıllık faaliyet raporu,
- mali tablo ve raporlar,
- gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler,

Genel kurul öncesi, ortaklığın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmaktadır;

- a. Açıklamanın yapılacağı tarih itibariyle şirketin ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, şirket sermayesinde imtiyazlı pay bulunuyorsa her bir imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı ile imtiyazların niteliği hakkında bilgi,
- b. Yönetim kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler, şirket ve şirketin ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi,

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Genel kurullar şirket merkezinde yapılmaktadır.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden

olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya şirketin veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası adına yapması veya aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi ile ilgili olarak izin verilmesi genel kurul gündemine dahil edilmiştir.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuşlardır. Genel kurul toplantısında 8 kişilik yönetim kurulunun 5 üyesi hazır bulunmuştur.

Şirketin, bağış ve yardımlara ilişkin politikası genel kurul onayına sunulmuş ve önümüzdeki yıl için bir üst limit belirlenmiştir. Ancak toplantıda dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ayrı bir bilgi verilmemiştir.

Genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmaktadır.

Genel kurul toplantısına şirketin bağımsız denetimini gerçekleştiren firmanın temsilcisi katılmıştır.

#### **1.5. Oy Hakkı:**

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmaktadır.

Genel kurullarda oy hakkında bir imtiyaz bulunmamaktadır.

### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Şirketin belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve şirketin internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Şirketin kâr dağıtım politikası yatırımcıların şirketin gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

Kar dağıtım politikası dokümanından; kar dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile şirket menfaati arasında dengeli bir politika izleneceği kanaati oluşmuştur. Buna ek olarak genel kurul toplantısında; 2019 yılı dağıtılabilir karının geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesi konusunda karar verilmiştir.

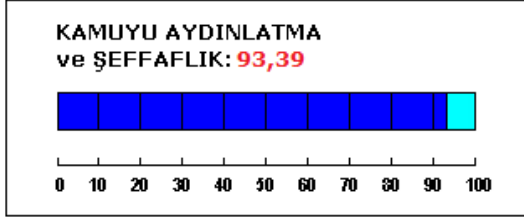
Ayrıca, esas sözleşmede kar payı avansı ile ilgili hüküm bulunmaktadır.

### **1.7. Payların Devri:**

Payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştırıcı uygulamalara rastlanılmamıştır.

Esas sözleşmede pay devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

+	Türkçe internet sitesi kapsamlıdır, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir.
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.
+	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) hazırlanmış ve ilgili mevzuat hükümlerine göre kamuya açıklanmıştır.
+	Gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri kamuya açıklanmıştır.
=	Faaliyet raporunda, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler kişi bazında yayınlanmamıştır.
=	İnternet sitesinin İngilizce kısmı Türkçe ile aynı içeriklere sahip değildir

Şirketin kapsamlı ve kullanışlı bir Türkçe internet sitesi mevcuttur. Uluslararası yatırımcılar için hazırlanmış olan İngilizce internet sitesi Türkçe ile aynı içeriklere sahip değildir.

Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler SPK ve BİST mevzuatına uygun olarak yapılmaktadır. Yıllık faaliyet raporu mevzuata uygun ve kapsamlıdır.

Şirketin ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde açıklanmaktadır.

Seçilen bağımsız denetim kuruluşu ile şirket arasında mahkemeye yansımış herhangi bir ihtilaf söz konusu değildir. Bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı bir durum bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) hazırlanmış ve genel kurul toplantı tarihinden en az üç hafta önce Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile açıklanmıştır.

Bunlara karşın, faaliyet raporunda yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin kişi bazında açıklanmamış olması bu başlık altında geliştirilebilecek husus olarak göze çarpmıştır.

### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Şirkete ait internet sitesi ([www.gunessigorta.com.tr](http://www.gunessigorta.com.tr)) kamuyu aydınlatmada aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Ortaklığın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin

tarih ve sayısı ile birlikte şirket esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, izahnameler ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme politikası, kar dağıtım politikası, ücretlendirme politikası, şirket tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular başlığı altında şirkete ulaşan bilgi talepleri, sorular ve bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 5 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

Şirketin ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde kamuyu aydınlatma platformunda (KAP) açıklanmaktadır.

Şirket, Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum ve dipnotlar dahil finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eş anlamlı İngilizce olarak da KAP' ta açıklamaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgilerin İngilizce olarak hazırlanan kısmı Türkçesine göre çok az bilgi ihtiva etmektedir.

Şirketin internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, başış politikası, özel durum açıklamaları başlığı altında önemli yönetim kurulu kararları, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon /misyon, sermaye artırımı bilgileri, haber alanı, genel kurul iç yönergesi, , üst yönetim hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, yatırımcıları ilgilendirecek olay/gelişmelere ilişkin

takvim ve İnsan Kaynakları politikasına yer verilmiştir.

## 2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun şirketin faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır. Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. Dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, murahhas üyelerin ad ve soyadları, yetki sınırları, bu görevlerinin süreleri (başlangıç ve bitiş tarihleriyle),
- c. İşletmenin faaliyet gösterdiği sektör ve bu sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- d. İşletmenin üretim birimlerinin nitelikleri, kapasite kullanım oranları, satış miktar ve fiyatlarına ilişkin genel açıklamalar, satış koşulları ve bunlarda yıl içinde görülen gelişmeler, verimlilik oranları ve geçmiş yıllara göre bunlardaki önemli değişikliklerin nedenleri,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler, teşviklerden yararlanma durumu, yararlanılmışsa ne ölçüde gerçekleştirildiği,
- f. Dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri,
- g. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu,
- h. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- i. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- j. Şirketin organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve varsa bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler
- k. Personel ve işçilere sağlanan menfaatler, personel sayısı bilgileri,

- l. İmtiyazlı paylara ve payların oy sayısına ilişkin açıklamalar,
- m. Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim kurulu üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetlerin olup olmadığı hakkında bilgi,
- n. Yapılan araştırma ve geliştirme faaliyetleri,
- o. Kar dağıtım politikası
- p. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar
- q. İşletmenin finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- r. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak;

- a. Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye, bağımsızlık beyanlarına,
- b. Yönetim kurulu komitelerinin üyeleri, yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde çalışma esaslarına,
- c. Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna,
- d. Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilgiye,
- e. Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiye,

- f. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- g. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,

Bunlara karşın faaliyet raporunda; yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

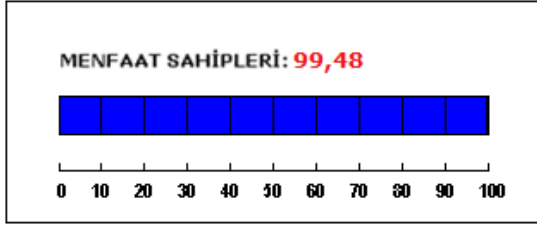
### **2.3. Bağımsız Denetim:**

Şirketin bağımsız denetimini yapan kuruluş; PwC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

Bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı bir durum olmamıştır. Aynı şekilde, bağımsız denetçiler ile mahkemeye yansımış anlaşmazlıklar bulunmadığı şirket yetkililerince beyan edilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşu ve bu kuruluşun denetim elemanları, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde, bedelli veya bedelsiz olarak danışmanlık hizmetleri vermemiştir. Bağımsız denetim kuruluşunun yönetim veya sermaye bakımından doğrudan ya da dolaylı olarak hakim bulunduğu bir danışmanlık şirketi ve/veya çalışanları, şirkete aynı dönem için danışmanlık hizmeti vermemiştir.

### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlali halinde tazmin imkânı sağlanmaktadır.
+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası vardır.
+	Mal ve hizmetlerde kalite standartlarına uyulmaktadır.
+	Etik kurallar kamuya açıklanmaktadır.
+	Etik iletişim kanalları mevcuttur.
+	Çalışanlara yönelik tazminat politikası kamuya açıklanmıştır.

Güneş Sigorta'nın, menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almıştır. Hakların ihlali halinde etkili ve süratli tazmin imkânı sağlanmıştır.

Şirketin yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır.

Güneş Sigorta, mal ve hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı tedbirleri alma konusunda ileri düzeydedir.

Şirketin internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır.

2019 yılı içinde şirketin kamu idareleri tarafından yükümlü tutulduğu herhangi bir uygulama yoktur.

Şirketin çalışanlara yönelik tazminat politikası internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

#### 3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası:

Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır. Şirketin kurumsal yönetim uygulamalarının üst seviyede olduğu ve menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının garanti altına alındığı görülmüştür.

Şirket, çalışanlarına yönelik bir tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesinden kamuya açıklamıştır. Menfaat sahiplerinin haklarının korunması ile ilgili şirket politikaları ve prosedürleri hakkında yeterli şekilde bilgilendirmek amacıyla, şirketin internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır.

Şirketin kurumsal yönetim yapısının başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân verecek yapıda olduğu görülmüştür.

#### 3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Şirkette; başta çalışanlar olmak üzere menfaat sahiplerinin, şirket faaliyetlerini aksatmayacak şekilde, şirket yönetimine katılımını destekleyici modeller vardır. Söz konusu modeller şirketin iç düzenlemelerinde yer almaktadır.

Ayrıca, menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşleri

alınmaktadır. Şirket çalışanları ile yapılan toplantılar, açık kapı toplantıları, Çalışan Memnuniyeti ve Bağlılığı Anketleri; sendika ile yapılan toplu iş sözleşmeleri ve çeşitli komite çalışmaları; bayiler, müşteriler ve tedarikçiler ile yapılan toplantılar, ziyaretler ve eğitimler; yatırımcılar ile yapılan toplantılar, faaliyet raporları, internet sitesi ve telekonferanslar yanında sivil toplum kuruluşları, medya, toplum ve üniversiteler ile yapılan ortak projeler menfaat sahiplerinin görüş ve önerilerine önem verildiğinin bir göstergesi olarak kabul edilmiştir.

### **3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası:**

Güneş Sigorta'nın insan kaynakları politikasının amacı; Kurum'un uzun vadeli strateji ve hedeflerini gerçekleştirmeye yönelik olarak esnek, verimli, çevik organizasyon yapısı oluşturmak ve ihtiyaçlara göre geliştirmek, bu doğrultuda Şirket'in temel değer ve ana yetkinliklerini belirleyip, tüm insan kaynakları süreç ve sistemlerini, organizasyonun ihtiyaçları çerçevesinde dizayn etmek ve geliştirmek, en başarılı yetenekleri bulmak, geliştirmek, aynı zamanda mevcut insan kaynağını etkin ve verimli kullanmak amacıyla güçlü bir yetenek yönetimi ile yetenekleri tespit etmek, kilit pozisyonlar için yedekleme planı yapmak ve buna entegre gelişim programları ile organizasyonu geleceğe hazırlamak, çalışan bağlılığı ve memnuniyetini ön planda tutmaya yönelik düzenli periyotlarda ölçümleme ve analizler yaparak gerekli aksiyonları almak, sektöründe en çok tercih edilen güçlü işveren markası olmaktır.

Güneş Sigorta, insan kaynakları politikasını "sürdürülebilir rekabetçi yapı" stratejik yönelimi doğrultusunda "çalışan memnuniyetinin artırılması stratejik amacına ulaşılabilmesi için insan kaynağının verimli ve etkin bir şekilde yönetilmesi olarak tanımlamıştır.

Güneş Sigorta çalışanlarının ortak paydası "Takım Ruhu"dur. Sigorta sektörünün köklü şirketlerinden biri olan Güneş Sigorta, ortak değerleri benimseyecek, ekip çalışmasına yatkın, başarı odaklı, gelişime açık çalışanları bünyesinde bulundurmaktadır. Şirket'te çalışanların tümü, Güneş Sigorta'nın misyonuna, vizyonuna ve kalite politikasına hakim olacak şekilde eğitilmiştir. Tüm çalışanlar yaptıkları işin Güneş Sigorta'nın örgütsel etkinliğine katkısının bilinci içinde faaliyet yürütmekte ve yenilikçi bakış açısıyla işlerine odaklanmaktadır.

Güneş Sigorta, çalışanlarına, başta eğitim olmak üzere, verimli çalışma için gerekli olan donanım ve disipline edilmiş prosedürleri sağlamaya ve geliştirmeye özel önem vermekte ve çalışanlarını en önemli sermayesi olarak görmektedir. Yöneticilerini kendi içerisinde yetiştiren Şirket; araştırmacı, vizyon sahibi, yaratıcı, problem çözme yetkinliğine sahip gençlere sigortacılık formasyonu kazandırmaktadır.

İnsan Kaynakları profili herhangi bir cinsiyet ya da yaş ayrımcılığı olmaksızın, dengeli bir kadro dağılımını ilke edinmiştir. Evrensel insan haklarını savunan bir kurum olarak Güneş Sigorta'da çocuk işçi istihdamı yoktur. Şirket'te 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla engelli çalışan sayısı 13, hükümlü çalışan sayısı ise birdir

Şirket ile BASS (Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası) arasında Toplu İş Sözleşmesi bulunmakta olup, müdür yardımcısı ve alt unvanlardaki tüm kadrolu çalışanlar, Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası'na üye olup, tüm ücret ve sosyal hakları işveren ile sendika arasında akdedilen Toplu İş Sözleşmesi'ne göre belirlenmektedir.

Güneş Sigorta çalışanları ve sendikalı çalışanları temsilen Şirket içinden temsilciler atanmıştır. Güneş Sigorta



çalışanlarının tazminat hakları iş kanununun ilgili maddeleri ve Toplu İş Sözleşmesi (TİS) hükümleri çerçevesinde korunmaktadır.

### **3.4. Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler:**

Şirketin, mal ve hizmetlerinin pazarlamasında ve satışında müşteri memnuniyetini sağlayıcı tedbirleri aldığı kanaati oluşmuştur.

Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

Şirketin sunduğu mal ve hizmetlerin piyasa dışı fiyatlandırıldığına dair herhangi bir delile rastlanılmamıştır.

### **3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:**

Şirket, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuştur.

Son bir yılda şirketin kamu idareleri tarafından yükümlü tutulduğu kayda değer herhangi bir uygulama yoktur.

Güneş Sigorta 2012 yılında, Genel Müdürlük binasındaki fuaye alanını değerlendirerek, Güneş Sanat Galerisi'ni hayata geçirmiştir. Kurulduğu günden bu yana kültür sanat etkinlikleri için değerlendirilen galeride sanatseverlere sergileri ücretsiz ziyaret edebilme olanağı sunulmaktadır.

24 Haziran-31 Ağustos 2019 tarihleri arasında düzenlenen yarışmada "Güneşli Kareler" temasını en iyi yansıtan fotoğraflar yer almıştır. Türkiye Fotoğraf Sanatı Federasyonu'nun desteğiyle gerçekleştirilen yarışmaya Türkiye genelinden toplam 2.213 fotoğrafçı 5.974 adet fotoğrafla katılım sağlamıştır. 16 Ekim 2019 tarihinde düzenlenen törende ödülleri verilen ve

sergilemeye hak kazanan eserler, 16 Ekim-15 Kasım 2019 tarihleri arasında Güneş Sigorta Sanat Galerisi'nde fotoğraf severlerle buluşmuştur.

Güneş Sigorta, Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği'nin 2011 yılından bu yana başarı ile sürdürdüğü Plastik Kapak Kampanyası'na destek vermeye 2019 faaliyet döneminde de devam etmiştir. 2019 yılı boyunca Genel Müdürlük binasında görev yapan çalışanlar, katlarında bulunan özel kutularda plastik kapakları biriktirerek, bölgelerde görev yapan çalışanlar ise kargoyla yolladıkları kapaklarla merkeze destek vererek bu uygulamaya katılmıştır. Güneş Sigorta önümüzdeki dönemde de "Mavi Kapak Kampanyası Destek Organizasyonu" ile toplayabildiği kadar plastik kapakla, olabildiğince çok hayatı kolaylaştırmayı hedeflemektedir.

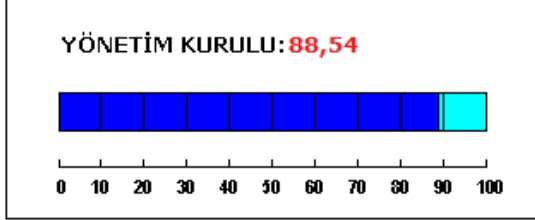
### **3.6. Sürdürülebilirlik**

Şirketin çevre, doğa, enerji tasarrufu, geri dönüşüm ve eğitim konularında politikası, iç düzenlemesi, hedefleri, girişim ve kampanyalarının olduğu görülmüştür.

Güneş Sigorta, sürdürülebilir bir gelecek için kaynakları verimli kullanarak tüm paydaşlarının geleceğini güvence altına almak için çalışmaktadır.

Güneş Sigorta, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nde yer alan; İnsan Hakları, Çalışma Standartları, Çevre ve Yolsuzlukla Mücadele konularındaki 10 temel ilkeyi iş süreçlerine en iyi şekilde uyarlamaya 2019 faaliyet döneminde de devam etmiştir.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşmaktadır.
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.
+	Her üyenin 1 oy hakkı vardır.
+	Yönetim kurulunda 3 bağımsız üye vardır.
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Riskin Erken Saptanması komiteleri ihdas edilmiştir ve çalışmaktadır.
+	Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları belirlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.
+	Yönetim kurulu başkanı ile genel müdürün yetkileri ayrıştırılmıştır.
-	Yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır.
-	Yönetim Kurulu Başkanı/İcra başkanı aynı kişidir
-	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri sırasında şirkette sebep olacakları zarar tazmini için yapılan sigorta poliçesinin süresi henüz uzatılmamıştır

Yönetim kurulu; şirketin misyon, vizyon ve stratejik hedeflerini belirlemiş olup, şirket faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan

politikalara uygunluğunu gözetmektedir.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı, faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Şirketin Yönetim Kurulu Genel Müdür dahil 8 üyeden oluşmuştur. Genel Müdür yönetim kurulu'nun doğal üyesidir. Kurulda 3 bağımsız üye yer almaktadır. Bağımsız adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Riskin Erken Saptanması komiteleri'ne ek olarak Katılım Sigortacılığı Danışma Komitesi kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır.

Denetim komitesi üyelerinin tamamı ve kurumsal yönetim komitesi ile riskin erken saptanması komitesinin başkanları bağımsız üyelerden seçilmiştir. Kurumsal Yönetim komitesinde, Yatırımcı İlişkileri Bölüm yöneticisi Sn. Fulden Pehlivan ve Riskin Erken Saptanması komitesinde Atakan Bektaş icracı olarak yer almaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları, şirketin internet sitesinde yer almaktadır.

Bunlara karşın Yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır ve yönetim kurulunda %25 oranında kadın üye hedefi ve bu hedef doğrultusunda bir politika henüz oluşturulmamıştır.

#### **4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:**

Yönetim kurulu; aldığı stratejik kararlarla, şirketin risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla şirketin öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, şirketi bu prensiplerle idare ve temsil etmektedir.

Yönetim kurulu şirketin stratejik hedeflerini tanımlamış, şirketin ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve şirket yönetiminin performansını denetlemektedir.

#### **4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:**

Yönetim kurulunun faaliyetlerini şeffaf, hesap verebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürüttüğü kanaati hâsıl olmuştur.

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur. Bu çerçevede, yönetim kurulu, yılda en az bir kez risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini gözden geçirmektedir.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrıştırılmış ve bu ayırım yazılı olarak esas sözleşmede net bir biçimde ifade edilmiştir.

Yönetim kurulu şirket ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaşılmasında öncü rol oynamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri sırasında şirkette verebilecekleri zarar tazmini için yapılmış olan sigorta

poliçesinin süresi bitmiş olup rapor tarihi itibarı ile uzatılmamıştır.

#### **4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:**

Şirketin yönetim kurulu 8 üyeden oluşmuştur. Yönetim kurulu doğal üyesi olan Genel Müdür icracıdır. Yönetim kurulu üyeleri içerisinde, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır.

Kurumsal yönetim komitesi yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır. Ayrıca, kurumsal yönetim ilkelerinin tavsiye niteliğindeki, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmesi, bu hedeflere ulaşmak için politika oluşturulması ile ilgili bir çalışma bulunmamaktadır.

#### **4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:**

Yönetim kurulu şirket işlerine yetecek sıklıkta toplanmaktadır. 12 Temmuz 2019 – 13 Temmuz 2020 tarihleri arasında 32 toplantı yapıldığı şirket yetkililerince beyan edilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı, diğer yönetim kurulu üyeleri ve genel müdür ile görüşerek yönetim kurulu toplantılarının gündemini belirlemektedir.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlamak

suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemelerde, toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede yazılı hale getirilmiştir.

Bunlara karşın; üyelerin Şirket dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma getirilememiştir.

#### **4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:**

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Riskin Erken Saptanması komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve şirketin internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Denetim komitesi üyelerinin tamamı, kurumsal yönetim komitesi ve Risk komitesinin başkanları bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Bağımsız üyeler haricinde bir üyenin birden fazla komitede yer almamasına özen gösterilmiştir. Sn. Fulden Pehlivan, SPK ilkeleri gereği, kurumsal yönetim komitesinde yer almaktadır. Genel Müdür Yardımcısı Sn. Atakan Bektaş Riskin Erken Saptanması komitesinde üye olarak yer almaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır.

Dercelendirme dönemi (Temmuz 2019 – Haziran 2020) içinde komitelerin toplanma sıklıkları şöyledir; Denetim Komitesi 19 kez, Kurumsal Yönetim Komitesi 7 kez, Riskin Erken

Saptanması Komitesi ise 4 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi şirkette kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Ayrıca, pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Denetim Komitesi; şirketin muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve şirketin iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakta, şirketin muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak şirkete ulaşan şikayetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, şirket çalışanlarının, şirketin muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterleri belirlemekte, kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini derhal yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmekte ve kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tabloların şirketin izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin değerlendirmelerini, şirketin sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerini alarak kendi değerlendirmeleriyle birlikte yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Ayrıca, denetim komitesi üyelerinin tebliğde geçen niteliklere sahip olduğu görülmüştür.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içindeki toplantılar ile sonuçları hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Şirketin bağımsız denetimini yapan kuruluş; PwC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, denetim komitesinin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını yönetim kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Riskin Erken Saptanması Komitesi görevini ifa etmekte olup bu konuda faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Görevleri Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilen Aday Gösterme ve Ücret Komitelerinin işlevsellikleri tarafımızca izlenmeye devam edilecektir.

#### **4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:**

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve 2020 yılı genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur.

Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya şirketin performansına dayalı ödeme plânları kullanılamamaktadır.

Şirket, herhangi bir yönetim kurulu üyesine veya üst düzey yöneticilerine borç vermemekte, kredi kullandırmamakta, üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmamakta veya lehine kefalet gibi teminatlar vermemektedir.

Yöneticilerin verilen görevleri ifa edebilmeleri için, gerekli profesyonel nitelikleri haiz olduğu kanaati oluşmuştur.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar.

Yöneticilerin, şirket hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair karine yoktur. Şirket işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur. Yöneticilere verilecek ücret, kişilerin nitelikleriyle ve şirketin başarısına yaptıkları katkıyla orantılı olup, piyasa koşullarına göre belirlenmiştir.

Yeni görevlendirilen yöneticiler için oryantasyon süreci şirketin iç düzenlemelerinde yazılı olarak belirlenmiştir.

## Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en akil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hak edilmiştir.
7 - 8	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara kısmen uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve şirket kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.

#### ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Güneş Sigorta A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Güneş Sigorta A.Ş. 'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen şirketin menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır ([www.saharating.com](http://www.saharating.com)).

© 2020, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Güneş Sigorta A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

[suhan@saharating.com](mailto:suhan@saharating.com)

Ali Perşembe

[apersembe@saharating.com](mailto:apersembe@saharating.com)

M. Metin Tosun

[mtosun@saharating.com](mailto:mtosun@saharating.com)

#### **Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş**

Valikonağı Cad., Hacı Mansur Sok., Konak Apt. 3/1, Nişantaşı, İstanbul

Tel: (0212) 291 97 91, Fax: (0212) 291 97 92

• [info@saharating.com](mailto:info@saharating.com) • [www.saharating.com](http://www.saharating.com)