



AVIVA
SİGORTA

2012

**Şirketin 2012 Yılı Faaliyet Sonuçları, Finansal
Bilgiler, Üst Yönetim Görüşleri, Değerlendirmeler,
Mali Tablolar ve Dipnotları'yla Bağımsız Denetim
Raporu**

**Faaliyet
Raporu**

DEĞERLERİMİZ;

GÜVENİLİRLİK

SÜREKLİ
GELİŞİM

PERFORMANS

TAKIM
ÇALIŞMASI

AMACIMIZ;

ÇALIŞAN
MUTLULUĞU

KARLILIK

MÜŞTERİ
MEMNUNİYETİNDE
BİRİNCİLİK

İçindekiler

1.	YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI	3
2.	GENEL BİLGİLER	4
	Aviva Grubu	4
	Aviva Sigorta A.Ş.	5
	Sermaye Yapısı	6
	Organizasyon Yapısı	7
3.	YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MADDİ HAKLAR	8
	Yönetim Kurulu	8
	Yönetim Kadrosu	14
	Diğer Kurul ve Komiteler	14
	Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Maddi Haklar	16
	Kanuni Denetçiler	17
4.	ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	17
5.	ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	18
	Şirket Faaliyetleri	18
	İç Denetim Faaliyetleri	19
	Kanuni Denetçi Raporu	20
	Dönem İçerisinde Yapılan Yönetim Kurulu ve Genel Kurullara İlişkin Bilgiler	21
	Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Bunlara İlişkin Bilgiler	21
	Sosyal Sorumluluk Projeleri	22
	Desteklenen ve Sponsor Olunan Proje ve Kuruluşlar	23
	Kurumsal Yönetim İlkeleri	24
	Paylar ve Pay Sahiplerine İlişkin Bilgiler	26
6.	FİNANSAL DURUM	27
	Prim Üretimi, Poliçe Adetleri, Satış Kanalları ve Hasar Tutarları	27
	Yatırım Portföyü	30
	Karşılaştırmalı Bilanço	32
	Özet Mali Bilgiler	33
	Sermaye	36
	Kar Dağıtımı	37
7.	RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ	38
	Uygulanan Risk Politikası	38
	Diğer Risk Önleyici Faaliyetler	39
	Finansal Ve Operasyonel Riskler	39
8.	DİĞER HUSUSLAR	41
	İçsel Bilgilere Erişim	41
	Ek 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu	
	Ek 2. Bağımsız Denetim Raporu Raporu	

AVIVA SİGORTA

2012 Yılı Faaliyet Raporu

GENEL KURUL'A SUNULACAK YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Aviva Sigorta A.Ş.

Genel Kurulu'na

Aviva Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Genel Kurulu'na sunulmak üzere hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, bağımsız denetimden geçmiş ve 11 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporlarına konu olan finansal tablolar ile uyumuna ilişkin olarak görüş bildirmektir.

Denetim, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ile uyumuna ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere yürütülmesini öngörmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, uygunluk görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Aviva Sigorta A.Ş.'nin bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarında yer alan bilgiler ile uyumludur.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

a member of

PricewaterhouseCoopers

Adnan Akan, SMMM

Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 11 Mart 2013

11 Mart 2013

Aviva Sigorta A.Ş. 31 Aralık 2012
Faaliyet Raporu Uygunluk Beyanı

Şirket'imizin 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin Faaliyet Raporu, 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik'te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmıştır.

Sunay Koray
Mali İşler Grup Başkanı

Selmin Çağatay
Genel Müdür Yardımcısı

Ertan Fırat
Yönetim Kurulu Başkanı
Murahhas Aza



*Zor bir yılı yeni sistem altyapımız
"Viva"ya geçiş ve yeni dağıtım
kanalımız "Dijital Satış"ın
lansmanı ile yatırım yılı olarak
değerlendirdik ve kendimizi
geleceğe daha iyi hazırladık.*

1. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Bir yılı daha sigortacılığın karsızlık sorununu tartışarak geride bıraktık. Ancak bu karamsar tablonun yanında bize ışık tutan ise, sektörün artık karlılığı hedef seçmeye başladığını gösteren yaklaşımların varlığı oldu.

Şirket olarak, sektörün geri kalanıyla benzer şekilde, oto ve yangın branşlarındaki yüksek hasar trendi sorunumuz devam etse de, satış performansımız ümit verici düzeyde seyretmiştir.

Daha ümit verici olan ise, yılın ikinci çeyreğinden bu yana uygulamaya koyulan stratejik girişimlerin, özellikle daha önceden sorunlu olan Trafik, Kasko ve Yangın branşlarında, teknik kârlılıkta belirgin fayda sağlamaya başlamış olmasıdır.

Trafik ve Kasko kârlılığının iyileştirilmesinde son dönem boyunca büyük çaba harcanmıştır. Yapılanlar iyi performansı teşvik etmek ve yetersiz performansı ele almak üzere acente ağımızın gözden geçirilmesini de içermiştir.

Yangın branşında son yıllarda sektör olarak da hissedilen olumsuz trendin çözümünde, risk kabul yaklaşımımızda revizeler ile aksiyon alınmıştır.

Alınan aksiyonların olumlu sonuçlarının 2013 yılında daha belirgin olarak karşımıza çıkacağını beklemekteyiz.

Karsızlık sorununu Şirket'imiz özelinde daha kararlı aksiyonlarla çözmeye odaklanmanın yanında, 2012 yılı bizim açımızdan iki farklı başarıyı da beraberinde getirmiştir. Zor bir yılda, yeni altyapı sistemimiz "Viva" uygulamaya alınmış, bunun yanında geleceğin dağıtım kanalı internetten satışı konu edinen "Dijital Satış" kanalımız da müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Erhan Fırat

Aviva Sigorta A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı
ve Murahhas Aza

2. GENEL BİLGİLER

Aviva Grubu

Aviva Sigorta, dünyada 300 yılı aşkın bir geçmişe sahip olan İngiliz sigorta grubu Aviva'nın bir üyesidir. İngiltere'nin en büyük sigorta grubu olan Aviva, dünyanın da altıncı büyük sigorta grubudur.

Bugün İngiltere, Kanada, Fransa, İtalya, İspanya, İrlanda, Polonya, Hindistan, Hong Kong, Tayland, Singapur, Avustralya, Çin, Litvanya, Belçika, Lüksemburg ve Türkiye'de milyonlarca insana hizmet vermektedir.

Aviva Sigorta ile birlikte, Aviva Grubu'na bağlı 50 uluslararası şirket bulunmaktadır. Aviva Grubu'nun 2011 yılı itibarıyla prim üretimi 40,6 milyar Pound olup, yönettiği varlık değerleri 337 milyar Pound'dur.

Tüm dünyada yaşanan belirsizliklere, sürekli düşen borsa değerlerine, azalan mali gelirlerin ve karlılığın büyük sigorta gruplarını etkilemesine rağmen, Aviva Grubu A+ reytingi ile gücünü korumayı başarmıştır.

Aviva Grubu'nun dünya çapında 36.700 çalışanı ve 43 milyonun üzerinde müşterisi bulunmaktadır.



**Aviva Sigorta
A.Ş.'nin bağlı
bulunduğu Aviva
Grubu
İngiltere'nin en
büyük,
Avrupa'nın ise
önde gelen hayat
ve genel sigorta
şirketlerinden
biridir.**

Aviva Sigorta A.Ş.

Aviva Sigorta A.Ş., Türkiye’de, 16 Aralık 1988 yılında 250323/197894 tescil numarasıyla Ticaret Sicil’ine tescil olmuş ve faaliyete geçmiştir. Ülkemizde sadece sınai ve ticari kuruluşları hedefleyen ilk sigorta şirketi olarak kurulmuş olmasına rağmen, günümüzde geniş bireysel ürün yelpazesıyla tüketicilerin değişen ihtiyaçlarına yönelik gelişimci, dinamik, yenilikçi bir anlayışla hizmet vermektedir.

Türkiye’nin önde gelen hayat dışı sigorta kuruluşlarından olan Aviva Sigorta, farklı sektörlerle yönelik özel ürünler ve uzman Risk Yönetimi çalışmalarıyla müşterilerine butik sigortacılık anlayışıyla hizmet vermektedir.

Aviva Sigorta A.Ş., hayat sigortaları dışında kalan finansal kayıplar, genel sorumluluk, genel zararlar, hukuksal koruma, kara araçları, kara araçları sorumluluk, kaza, nakliyat, su araçları, yangın ve doğal afetler ve sağlık alanlarında farklı sektörlerle yönelik olarak tasarladığı özel ürünleri ve butik sigortacılık anlayışıyla hem kurumsal hem de bireysel müşterilerine sigorta hizmeti vermektedir.

Aviva Sigorta, uluslararası ve yerel tecrübesi ile maksimum teminatları uygun fiyatlarla sunarak, ürünlerini ve hizmet kalitesini sigortalı ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda sürekli geliştirmektedir.

Şirket’in Genel Müdürlüğü “Küçükçamlıca Mahallesi Gülhan Sokak No: 1-1 / 1-2 Üsküdar – İstanbul” adresinde bulunmaktadır. Şirket’in mali tablolarına, denetim ve faaliyet raporlarına, şirket ve sektörle ilgili haberlere ve şirketle ilgili diğer tüm bilgilere Şirket’in internet adresi olan www.avivasigorta.com.tr adresinden ulaşılabilmektedir.

Aviva Sigorta’nın 31 Aralık 2012 itibarıyla 256 çalışanı, 891 adet acentesi ve 49 adet brokeri bulunmaktadır. Nitelikli, profesyonel ve deneyimli acente yapısı prim üretiminin ağırlığını gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka Sigortacılığı Birimi ile Aktifbank A.Ş., Al Baraka Türk Katılım Bankası A.Ş., Anadolubank A.Ş., Bank Pozitif A.Ş., HSBC Bank A.Ş., Tekstil Bank A.Ş. ve Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. kanalıyla da müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Aviva Sigorta’nın İstanbul, Ege, İç Anadolu, Güney Marmara ve Güneydoğu Anadolu’da beş Bölge Müdürlüğü ile Antalya, Eskişehir ve Zonguldak’da üç Bölge Temsilciliği bulunmaktadır.

Diğer yandan yenilikçi hizmet anlayışının bir sonucu olarak Aviva Sigorta 2012 yılında internet üzerinden trafik ve kasko ürünleri satışına başlayarak, “Dijital Satış” kanalını devreye almıştır.

Aviva Değerleri

GÜVENİLİRLİK

PERFORMANS

SÜREKLİ GELİŞİM

TAKIM ÇALIŞMASI

Sermaye Yapısı



Aviva Sigorta A.Ş. kayıtlı sermaye sistemine tabidir.

Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 150.000.000 TL, ödenmiş sermayesi ise, 19.732.000 TL tutarındaki kısmı tescilli bekleyen sermaye olmak üzere, 169.732.000 TL'dir. Şirket hisselerinin % 98,66'sı Aviva International Holdings Ltd.'in elinde bulunmaktadır. Şirket'in ortaklık yapısında hesap dönemi içinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Aviva Sigorta A.Ş.'de oy ve temettü alımına ilişkin imtiyazlı paya sahip gerçek veya tüzel kişi bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Şirket, 26 Nisan 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile bedelli olarak yapılacak sermaye artırımını ile ödenmiş sermayesini 75.000.000 TL'den 150.000.000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Artırılan sermaye Aviva International Holdings Limited tarafından 16 Aralık 2011

tarihinde gönderilen 36.997.500 TL ile 5 Nisan 2012 tarihinde 36.997.500 TL tutarındaki sermaye avansları, 18 Eylül 2012 tarihli SPK onayı sonrasında sermaye hesabına sınıflandırılmıştır. Sermaye artış işlemleri, Şirket hisselerinin halka açık kısmına ilişkin işlemler de dahil olmak üzere, 18 Ekim 2012 itibari ile tamamlanmıştır.

Şirket'in sermaye artırım politikaları ve finansal tabloların güçlülüğünü koruma kararlılığı gereği, 2012 Aralık ayında Aviva International Holdings Limited tarafından sermaye artırımında kullanılmak üzere gönderilen 19.732.000 TL tutarındaki sermaye avansı, yılsonu itibariyle sermaye avansı hesabına sınıflandırılmıştır. Sermaye artış işlemleri ile ilgili süreç devam etmektedir.

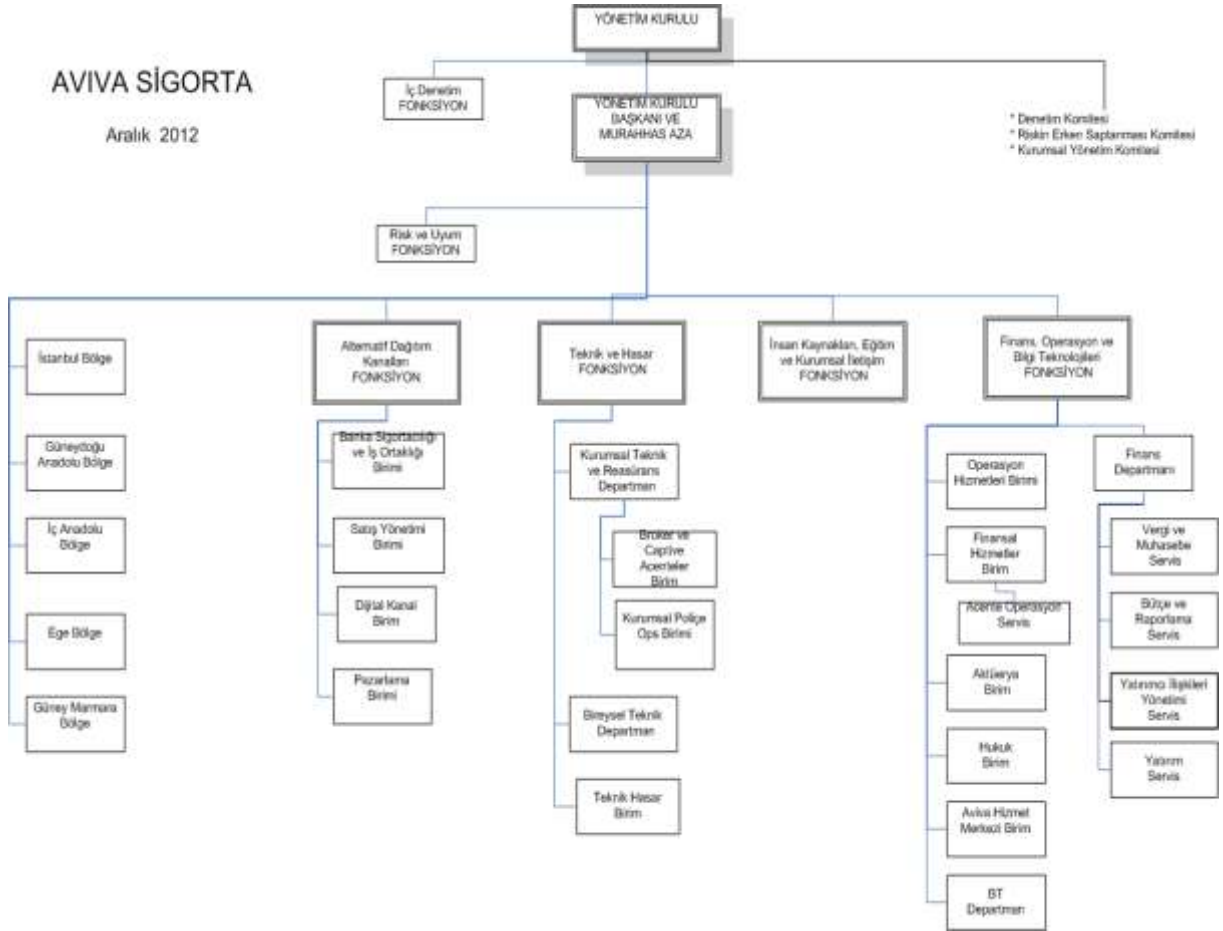
31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri on Kuruş (10 Kr.) olan, sırasıyla 1.500.000.000 ve 750.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket 18.10.2012 tarihli ve 2012/53 sayılı Yönetim Kurulu kararınca Ana Sözleşmesi'nin Sermaye başlıklı 6. Maddesinin tadiliyle, Şirket'in kayıtlı sermaye tavanının 250.000.000,- (ikiyüzellimilyon) TL'ye çıkartılmasına, her biri 10,- Kr itibari değerde tamamı nama yazılı 2.500.000.000 (ikimilyarbeşyüz milyon) paya bölünmüş olmasına ve gerekli izinlerin alınması için Sermaye Piyasası Kurulu, T.C.Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve T.C.Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmasına karar vermiştir. Ana Sözleşme tadili gerekli izinler alındıktan sonra Genel Kurul onayına sunulacaktır.

Organizasyon Yapısı

Şirket, operasyonlarını daha etkin bir biçimde yönetmek ve karlılığı hedefleyen stratejik kararları uygulamaya başlamak gereği Kasım ayında organizasyon yapısında yeniden düzenlemeye gitmiştir. Bu bağlamda şirket operasyonlarının tüm sorumluluğu Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Murahhas Aza görevlerini yürüten Ertan Fırat'a bağlanmıştır.

Son alınan kararlar sonrası oluşan organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir;



3. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MADDİ HAKLAR

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu Başkanı	Ertan Fırat
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Adam Jacek Uszpolewicz
Yönetim Kurulu Üyesi	Lütfiye Yeşim Uçtum
Yönetim Kurulu Üyesi	David Angulo Rubio
Yönetim Kurulu Üyesi	Jürg Weber
Yönetim Kurulu Üyesi	Altuğ Acar

ERTAN FIRAT

Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Aza

Eğitim Durumu

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Ekonomi Bölümü (Öğrenim süresi dört yıl)

Deneyim

1987 – 1988	Tütüncüler Bankası	İç Denetim
1988 – 1990	Anadolu Sigorta A.Ş.	İç Denetim
1990 – 1991	Başak Sigorta A.Ş.	İç Denetim
1991 – 1992	Başak Sigorta A.Ş.	Adana Bölge Müdürü
1992 – 1996	Başak Sigorta A.Ş.	Kurumsal Pazarlama Müdürü
1996 – 1999	Toprak Sigorta A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
1999 – 2002	Toprak Sigorta A.Ş.	Genel Müdür
12/2002 – 02/2004	Aviva Sigorta A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
03/2009 – 11/2011	Aviva Sigorta A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
02/2004 – 03/2012	Aviva Sigorta A.Ş.	Genel Müdür
(*) 06/2003 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi

- Şirket sermayesinde ortaklık payı bulunmamaktadır.
- Hakkında açılmış dava bulunmamaktadır.
- Türk Ticaret Kanununun şirketle muamele yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 334. ve 335. maddelerinde yazılı izinler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyeleri'ne verilmiştir.
- Ertan Fırat'ın elinde Şirket'imize ait sermaye piyasası aracı bulunmamaktadır.
- Ertan Fırat aleyhinde Şirket'imiz faaliyetleri ile ilgili açılmış bir dava bulunmamaktadır.

Ertan Fırat, Şirket'imizde yürütmekte olduğu görevi dışında ayrıca AvivaSa Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

ADAM JACEK USZPOLEWICZ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Eğitim Durumu

Kopenhag Üniversitesi, İngilizce Ekonomi Bölümü (Öğrenim süresi dört yıl)

Deneyim

1996 – 1998	GE Capital, Londra	Direktör
1998 – 1999	Cigna, Varşova	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1999 – 2002	Nationwide, Varşova	Genel Direktör
2002 – 2006	Nationwide, Lüksemburg	Yönetici Direktör
2006 – 2007	PriceWaterhouseCoopers, Varşova	Yönetici Direktör
2007 – 2009	Aviva, Polonya	CEO
2009 – Devam	Aviva, Avrupa	Perakende Direktörü
05/2011 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi, Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi

- Şirket sermayesinde ortaklık payı bulunmamaktadır.
- Hakkında açılmış dava bulunmamaktadır.
- Türk Ticaret Kanununun şirketle muamele yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 334. ve 335. maddelerinde yazılı izinler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerine verilmiştir.
- Adam Jacek Uszpolewicz'in elinde Şirket'imize ait sermaye piyasası aracı bulunmamaktadır.
- Adam Jacek Uszpolewicz aleyhinde Şirket'imiz faaliyetleri ile ilgili açılmış bir dava bulunmamaktadır.

Adam Jacek Uszpolewicz'in Şirket'imizde yürütmekte olduğu görevi dışında yürüttüğü görevler yukarıda gösterilmiştir.

DAVID ANGULO RUBIO
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitim Durumu

Madrid Comillas Pontifical Üniversitesi, Ekonomi ve İşletme Bilimleri (Öğrenim süresi dört yıl)

Deneyim

1993 – 1996	Bank Inter	Kurumsal Finans (Bankacılık Bölümü, Bölüm Direktörü
1996 – 1997	Aegon Union Aseguradora	CEO Yönetici Asistanı
1997 – 2000	Aegon Money Maxx,	S.A. de Seguros Ticari ve Finansal İdari Müdür
2000 – 2001	Aegon, Seguros de Vida,	Ahorro e Inversion CEO'ya raporlayan E-Ticaret Müdürü
2005 – 2007	Abbey National Bank	Yönetici Sigorta Direktörü
2007 – 2008	Aviva İspanya	CEO
2008 – Devam	Aviva	Avrupa Bankasürans Direktörü
05/2011 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi

- Şirket sermayesinde ortaklık payı bulunmamaktadır.
- Hakkında açılmış dava bulunmamaktadır.
- Türk Ticaret Kanununun şirketle muamele yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 334. ve 335. maddelerinde yazılı izinler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu üyelerine verilmiştir.
- David Angulo Rubio'nun elinde Şirket'imize ait sermaye piyasası aracı bulunmamaktadır.
- David Angulo Rubio aleyhinde Şirket'imiz faaliyetleri ile ilgili açılmış bir dava bulunmamaktadır.

David Angulo Rubio'nun Şirket'imizde yürütmekte olduğu görevi dışında yürüttüğü görevler yukarıda gösterilmiştir.

LÜTFİYE YEŞİM UÇTUM
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitim Durumu

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü (Öğrenim süresi dört yıl)

Deneyim

1986 – 1997	Ernst&Young	Kıdemli Denetim Müdürü
1999 – 2000	Yapı Kredi Yatırım A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
2000 – 2005	Koçbank A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
2005 – 2007	Koç Holding A.Ş.	Banka ve Sigortacılık Grubu Koordinatörlüğü
04/2008 – 10/2008	Aksigorta A.Ş.	Genel Müdür Yardımcısı
11/2011 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
11/2011 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Denetim Komitesi Başkanı, Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

- Şirket sermayesinde ortaklık payı bulunmamaktadır.
- Hakkında açılmış dava bulunmamaktadır.
- Türk Ticaret Kanununun şirketle muamele yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 334. ve 335. maddelerinde yazılı izinler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu üyelerine verilmiştir.
- Lütfiye Yeşim Uçtum'un elinde Şirket'imize ait sermaye piyasası aracı bulunmamaktadır.
- Lütfiye Yeşim Uçtum aleyhinde Şirket'imiz faaliyetleri ile ilgili açılmış bir dava bulunmamaktadır.
- Lütfiye Yeşim Uçtum Şirket'imizde yürütmekte olduğu görevleri dışında, Avrupa Birliği Türkiye İş Geliştirme Merkezi - Hatay İli Direktörlüğü görevini yürütmektedir.

ALTUĞ ACAR
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitim Durumu

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İnşaat Mühendisliği Bölümü (Öğrenim süresi dört yıl)

Deneyim

1999 – 2000	Red Herring Communications, ABD	Uzman Analist
2000 – 2002	Semotus Solutions, ABD	Ürün Yönetimi Direktörü
2002 – 2009	Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	İş Geliştirme Bölüm Bşk.
2009- Devam	Mivento Bilişim Hizm. ve Ticaret A.Ş.	Kurucu Ortak, Genel Müdür
11/2011 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
07/2012 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

- Şirket sermayesinde ortaklık payı bulunmamaktadır.
- Hakkında açılmış dava bulunmamaktadır.
- Türk Ticaret Kanununun şirketle muamele yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 334. ve 335. maddelerinde yazılı izinler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyeleri'ne verilmiştir.
- Altuğ Acar'ın elinde Şirket'imize ait sermaye piyasası aracı bulunmamaktadır.
- Altuğ Acar aleyhinde Şirket'imiz faaliyetleri ile ilgili açılmış bir dava bulunmamaktadır.

Altuğ Acar'ın Şirket'imizde yürütmekte olduğu görevi dışında yürüttüğü görevler yukarıda gösterilmiştir.

JÜRIG WEBER
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitim Durumu

California Üniversitesi, Santa Barbara, Mikro-Ekonomi ve İngilizce (Öğrenim süresi dört yıl)
Wharton School, Pensilvanya Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans

Deneyim

1988 – 1990	Union Bank of Switzerland	Genel Müdür Asistanlığı
1992 – 1997	McKinsey & Company	Ortak
1997 – 2001	Benkar, Boyner Holding	Genel Müdür
2001 – Devam	Golden Horn Management Ltd.	Yönetim Kurulu Başkanı
01/2012 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
07/2012 – Devam	Aviva Sigorta A.Ş.	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

- Şirket sermayesinde ortaklık payı bulunmamaktadır.
- Hakkında açılmış dava bulunmamaktadır.
- Türk Ticaret Kanununun şirketle muamele yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 334. ve 335. maddelerinde yazılı izinler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyeleri'ne verilmiştir.
- Jürg Weber'in elinde Şirket'imize ait sermaye piyasası aracı bulunmamaktadır.
- Jürg Weber aleyhinde Şirket'imiz faaliyetleri ile ilgili açılmış bir dava bulunmamaktadır.

Jürg Weber'in Şirket'imizde yürütmekte olduğu görevi dışında yürüttüğü görevler yukarıda gösterilmiştir.

Yönetim Kadrosu

Yönetim Kadrosu

Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Aza	Ertan Fırat
Genel Müdür Yardımcısı, Finans, Operasyon ve BT	Selmin Çağatay
Genel Müdür Yardımcısı, Teknik (Ürün) ve Hasar	Ali Akşener
Grup Başkanı, İnsan Kaynakları Eğitim ve Kurumsal İletişim	Pınar Çağlı
Grup Başkanı, Mali İşler	Sunay Koray
Grup Başkanı, BT	Serkan Avcı
Grup Başkanı, Hukuk (*)	Ali Haydar Büyüktuğrul
Grup Başkanı, Satış Yönetimi	Ünver Yalınca
Grup Başkanı, Fiyatlama ve Portföy Yönetimi	Burak Topçak
Grup Başkanı, Oto Dışı UW	Suat Oruç
Bölge Müdürü, Ege	Gürcan Çetin
Bölge Müdürü, İç Anadolu	Handan Demir
Bölge Müdürü, Güneydoğu	Emine Belkis Gürses
Bölge Müdürü, Güney Marmara	Gülşay Ulupınar
Bölge Müdürü, İstanbul Acenteler (**)	Sibel Sevinç

(*) 31 Ocak 2013 tarihi itibarıyla şirket görevinden ayrılmıştır.

(**) 20 Şubat 2013 tarihi itibarıyla şirket görevinden ayrılmıştır.

Aviva Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının şirket sermayesinde payları bulunmamaktadır.

Diğer Kurul ve Komiteler

Denetim Komitesi

Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Altuğ Acar	Yönetim Kurulu Üyesi
Jürg Weber	Yönetim Kurulu Üyesi

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Üyesi, Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı
Adam Jacek Uszpolewicz	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
David Angulo Rubio	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Lütfiye Yeşim Uçtum	<i>Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı</i>
Altuğ Acar	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>
Jürg Weber	<i>Yönetim Kurulu Üyesi</i>

İcra Komitesi

Ertan Fırat	<i>Murahhas Aza, İcra Komitesi Başkanı</i>
Selmin Çağatay	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Ali Akşener	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Maurizio Pescarini	<i>Direktör</i>
Pınar Çağlı	<i>Grup Başkanı, İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim</i>
Burak Topçak	<i>Grup Başkanı, Fiyatlama ve Portföy Yönetimi</i>
Suat Oruç	<i>Grup Başkanı, Oto Dışı UW</i>
Sunay Koray	<i>Grup Başkanı, Finans</i>
Serkan Avcı	<i>Grup Başkanı, Bilgi Teknolojileri</i>
Ünver Yalınca	<i>Grup Başkanı, Satış</i>

İnsan Kaynakları Komitesi

Ertan Fırat	<i>Murahhas Aza, İcra Komitesi Başkanı</i>
Selmin Çağatay	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Ali Akşener	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Maurizio Pescarini	<i>Direktör</i>
Pınar Çağlı	<i>Grup Başkanı, İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim</i>

Varlık Yükümlülük Komitesi

Ertan Fırat	<i>Murahhas Aza, İcra Komitesi Başkanı</i>
Selmin Çağatay	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Ali Akşener	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Maurizio Pescarini	<i>Direktör</i>
Sunay Koray	<i>Grup Başkanı, Finans</i>
Menekşe Canpolat	<i>Müdür, Risk ve Uyum</i>

Operasyonel Risk Komitesi

Selmin Çağatay	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Ali Akşener	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Pınar Çağlı	<i>Grup Başkanı, İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim</i>
Serkan Avcı	<i>Grup Başkanı, Bilgi Teknolojileri</i>
Sunay Koray	<i>Grup Başkanı, Finans</i>
Menekşe Canpolat	<i>Müdür, Risk ve Uyum</i>
Ali Haydar Büyüktuğrul (*)	<i>Grup Başkanı, Hukuk</i>
Ayşıl Diri	<i>Müdür, Hukuk</i>
Emre Bayram	<i>Müdür, Operasyon</i>

(*) 31 Ocak 2013 tarihi itibarıyla şirket görevinden ayrılmıştır.

AVIVA SİGORTA

2012 Yılı Faaliyet Raporu

Rezerv (Karşılıklar) Komitesi

Ertan Fırat	<i>Murahhas Aza, İcra Komitesi Başkanı</i>
Selmin Çağatay	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Ali Akşener	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Sunay Koray	<i>Grup Başkanı, Finans</i>
Ali Haydar Büyüktuğrul (*)	<i>Grup Başkanı, Hukuk</i>
Mehmet Pırıldak	<i>Müdür, Aktüerya</i>
Gülümser Demirtaş	<i>Uzman Yardımcısı, Aktüerya</i>

(*) 31 Ocak 2013 tarihi itibarıyla şirket görevinden ayrılmıştır.

Teknik Ürün ve Fiyatlama Komitesi

Ertan Fırat	<i>Murahhas Aza, İcra Komitesi Başkanı</i>
Selmin Çağatay	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Ali Akşener	<i>Genel Müdür Yardımcısı</i>
Maurizio Pescarini	<i>Direktör</i>
Burak Topçak	<i>Grup Başkanı, Fiyatlama ve Portföy Yönetimi</i>
Suat Oruç	<i>Grup Başkanı, Oto Dışı UW</i>
Selcen Umutoğlu	<i>Müdür, Teknik Hasar</i>
Sunay Koray	<i>Grup Başkanı, Finans</i>
Mehmet Pırıldak	<i>Müdür, Aktüerya</i>

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Maddi Haklar

MADDİ HAKLAR

31 Aralık 2012

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	2.406.910
Primler	365.343
SSK İşveren Payları	72.655
TOPLAM	2.844.908

Şirket ilgili dönemde üst düzey yöneticilerine yukarıda belirtilmiş olan maddi hakları sağlamıştır. 2011 yılının aynı döneminde üst düzey yöneticilere sağlanan maddi haklar tutarı 2.114.784 TL olarak gerçekleşmiştir.

Kanuni Denetçiler

FEMİSİ IŞIK

Kanuni Denetçi

Aviva Sigorta A.Ş.'nin 30 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurulu'nda bir yıl süre ile görev yapmak üzere yönetim kurulu denetçisi olarak seçilmiştir.

Eğitim Durumu

Karadeniz Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü (Öğrenim süresi dört yıl)

Deneyim

1993 – Devam

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Muhasebe Birim Yöneticisi

M. FIRAT KURUCA

Kanuni Denetçi

Aviva Sigorta A.Ş.'nin 30 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurulu'nda bir yıl süre ile görev yapmak üzere yönetim kurulu denetçisi olarak seçilmiştir.

Eğitim Durumu

Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Fakültesi (Öğrenim süresi dört yıl)

Deneyim

1989 – 1991

Unilever Türkiye

Yönetim Muhasibi

1991 – 1994

Unilever Brüksel

Avrupa Merkez Ofisi Muhasibi

1994 – 2004

Unilever Almanya

Denetim Md. , Finans Direktörü

2004 – 2005

Koç Holding-Setur A.Ş.

Finans Direktörü

2005 – 2007

Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Genel Müdür Yardımcısı

2007– Devam

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Genel Müdür Yardımcısı

4. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Aviva Sigorta nezdinde gerek şirket içindeki işlemlerin etkinliğini ve verimliliğini artırmak, gerek müşterilere ve acentelere daha iyi hizmet sunabilmek için mevcut uygulamaları iyileştirmek ya da yeni yöntemler geliştirmek amacıyla çeşitli çalışmalar yürütülmektedir. Bu bağlamda Şirket, Kasım 2012 itibarıyla Bilgi Teknolojileri altyapısı "Viva" platformunu devreye alarak müşterilerine daha esnek ve verimli bir yapıda hizmet verecek bir seviyeye taşımıştır. İlk geçiş sürecinde ortaya çıkan problemlerin giderilmesi ile beraber yeni sistem Şirket'in etkin çalışma planlarına önemli katkı yapacaktır.

5. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirket Faaliyetleri

Şirket 2012 yılı içerisinde karlılık amaçlı faaliyetlere odaklanmıştır. Bu çerçevede karlılığın sağlanmasından portföy yapısına ilişkin değerlendirmelere, acente ilişkilerinden bilgi teknoloji altyapısının iyileştirilmesine kadar değişik alanlarda birçok proje üretmiş ve bunları uygulamaya koymuştur.

Şirket'in 2012 yılı içerisinde en önemli hedefi karlılığın sağlanmasına yönelik gerekli aksiyonları almak ve bu çerçevede yapılması gerekenleri belirlemek olmuştur. Şirket buradan yola çıkarak hem bireysel hem de kurumsal ürünleri kapsayacak şekilde acente ve ürün portföyünde gerçekleştirdiği incelemeler sonucu belirlediği acente ve ürün portföyüne odaklanmış, gerekli aksiyonları almış ve kısa zamanda bu değişikliğin sonuçlar üzerinde olumlu etkisini görmeyi amaçlamıştır.

Şirket 2012 yılı içerisinde, Türkiye'de ilkler arasında yer alan, internet üzerinden direk satış kanalını devreye sokmuştur. Bu sayede internet üzerinden hızlı, güvenli ve kaliteli bir şekilde poliçe satışı gerçekleştirilirken aynı zamanda fiyat, müşteri portföyü ve eğilimler hakkında da önemli bir bilgi birikimi sağlanması hedeflenmektedir. Direk satışın ilerleyen dönemlerde önemli bir satış kanalı olması noktasında beklentilere yönelik çalışma ve geliştirmelere devam edilecektir.

Şirket Kasım 2012 itibarıyla yeni bilgi teknolojileri altyapı sistemi Viva'yı kullanmaya başlamıştır. İlk aktif kullanımı takiben belirli problemlerin yaşanmasına karşın 9 ay gibi çok kısa bir süre içerisinde gerçekleştirilen bu geçiş ile beraber alınan aksiyonlarla sistem, Şirket operasyonlarını tam olarak karşılar hale getirilmiştir. İlerleyen dönemlerde yapılacak geliştirmelerle beraber yeni altyapı sisteminin şirket operasyonlarını son derece etkin yönetilebilir bir hale getirmesi beklenmektedir.



**Aviva Sigorta
direk satış kanalı
ile Türkiye'de
ilkler arasında
yer alarak
internet
üzerinden hızlı
ve güvenli poliçe
satış işlemi
gerçekleştiriyor.**

**Yeni altyapı
sistemi VIVA
Aviva Sigorta
bünyesinde aktif
bir şekilde
kullanılmaya
başlandı.**

İç Denetim Faaliyetleri

İç Denetim Departmanı, Aviva Grup tarafından kullanılmakta olan risk değerlendirme modeli ve risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde planlama ve incelemelerde bulunmaktadır. İç Denetim Faaliyetleri, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi toplantılarının değişmez gündem maddesidir. Denetim bulguları ile bulgulara ilişkin belirlenen aksiyon planları ve bu aksiyon planlarının belirlenen tarihlerine karşılık gelen mevcut durumları Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne sunulmakta; İç Denetim Departmanı'nın görüşüne ve departman tarafından yürütülen diğer faaliyetlere dair bilgi verilmektedir. İç Denetim Faaliyetleri aşağıda belirtilmektedir:

Güvence Faaliyetleri: Risk odaklı süreç değerlendirmelerini baz alan ve Aviva Grup tarafından öngörülen metodolojiye uygun gerçekleştirilen denetimlerdir. Bu güvence faaliyetleri, üç yıllık bir plan çerçevesinde önemli tüm süreçleri kapsayacak şekilde planlanır ve gerçekleştirilir. Bu çalışmalarda her bir süreç yalın/artık risk analizine tabi tutulur ve şirket açısından arz ettiği öneme göre derecelendirilerek riskin etkisi ve olasılığına göre belli dönemlerle denetimin yapılması sağlanır. Tespit edilen bulgular ve bunları gidermeye yönelik aksiyon planları denetlenen birim/birimler ile mutabakata varılarak raporlanır.

Belirlenen aksiyon planları İç Denetim Departmanı tarafından takip edilerek söz konusu aksiyonların durumu Aviva Grup İç Denetim Departmanı'na aylık dönemlerde, Aviva Sigorta Yönetim Kurulu, Aviva Sigorta Denetim Komitesi ile Aviva Grup Denetim Komitesi'ne ise üçer aylık dönemlerde raporlanır.

Danışmanlık Faaliyetleri: İç Denetim Departmanı'nın bağımsızlığını olumsuz etkilememesi kaydı ile Şirket dahilindeki

birimler tarafından talep edilen danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

İnceleme ve Soruşturma: Yönetim Kurulu onayı ile yönetim tarafından talep edilen veya gerek görülen hususlarda inceleme ve soruşturma faaliyetleri yapılmaktadır. Ayrıca, çalışanların karıştığı suistimal ve diğer hatalı uygulamalara ilişkin inceleme/soruşturma faaliyetleri İç Denetim Departmanı tarafından yürütülmektedir.

İç Denetim Departmanı Müdürü, Risk Komitesi toplantılarına düzenli olarak katılmaktadır.

İç Denetim Departmanı'nda görevli iç denetçilerin kişisel gelişimlerine önem verilmekte olup, Aviva Grup İç Denetim Departmanı gözetiminde gelişme planları hazırlanarak uygulanmaktadır. Aviva Grup tarafından verilen eğitim faaliyetleri de bu kapsamda yer almaktadır. Şirket dönem içerisinde Finansal Suç, İnsan Kaynakları, Finansal Raporlama, Karşılıklar, TTK Uyum ve Acente İzleme başta olmak üzere 9 farklı iç denetim çalışmasını tamamlamıştır.

İç Denetim departmanı tarafından 2012 yılı içerisinde 9 farklı süreç denetimi gerçekleştirilmiş ve raporlanmıştır. İlgili iç denetim raporlarında aksiyon tarihi geçmiş, yüksek risk unsuru içeren bir denetim bulgusu bulunmamaktadır.

Kanuni Denetçi Raporu

DENETÇİ RAPORU

AVİVA SİGORTA A.Ş.

ÜNVANI	: AVİVA SİGORTA A.Ş.
MERKEZİ	: İSTANBUL
SERMAYESİ	: 150.000.000 TL
FAALİYET KONUSU	: SİGORTACILIK FEMSİ İŞİK
DENETÇİLERİN İSİMLERİ	: M. FIRAT KURUCA Şirket personeli değildirler.
Katılan Yönetim Kurulu Ve Yapılan Denetleme Kurulu Toplantıları Sayısı	: Her biri üçer aylık ara bilanço dönemlerinde olmak üzere toplam dört kez Denetleme Kurulu toplantısı yapılmıştır.
Ortaklık Hesapları, Defter Ve Belgeleri Üzerinde Yapılan İncelemenin Kapsamı, Hangi Tarihlerde İnceleme Yapıldığı Ve Varılan Sonuç	: Ortaklık hesapları, defter ve belgeleri üzerinde yapılan incelemelerde, kayıtların Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olduğu kanaatine varılmıştır.
T.T.K. 353. Maddesi 1. Fıkra 3. Bendi Gereğince Ortaklık Veznesinde Yapılan Sayımların Sayısı Ve Sonuçları	: T.T.K. 353. maddesi 1. fıkra 3. bendi gereğince toplam dört sayım yapılmış ve kanunsuz bir duruma rastlanmamıştır.
T.T.K. 353. Maddesi 1. Fıkra 4. Bendi Gereğince Yapılan İnceleme Tarihi Ve Sonuçları	: T.T.K. 353. maddesi 1. fıkra 4. bendi gereğince yapılan incelemeler sonucu teslim olunan kıymetli evraklar kayıtlara uygun olarak şirket nezdinde mevcuttur.
İntikal Eden Şikayet Ve Yolsuzluklar Ve Bunlar Hakkında Yapılan İşlemler	: Herhangi bir şikayet ve yolsuzluk intikal etmemiştir.

Aviva Sigorta A.Ş. nin 01.01.2012 – 31.12.2012 dönemi hesap ve işlemlerini, T.T.K.'nın 354. maddesi çerçevesinde, ortaklığın esas sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre, incelemiş bulunmaktayız.

31.12.2012 tarihi itibarıyla hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçmiş yıl sonu bilançosu, yıllık gelir, nakit akış ve özsermaye değişim tabloları ile bunların açıklama ve dipnotları usul ve kanuna ve ortaklığın esas sözleşmesine aykırı görülmemiş, kar dağıtımı ile ilgili olarak 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait 55.931.251 TL tutarındaki vergi sonrası zarar nedeniyle Türk Ticaret Kanunu hükümlerine istinaden ayrılması gereken 1. ve 2. tertip yasal yedek akçe ayrılmasının mümkün olmadığı ve oluşan bu zarar nedeniyle ilgili hesap dönemine ilişkin olarak ortaklara temettü dağıtılmamasına yönelik alınabilecek bir Yönetim Kurulu kararının usule uygun olacağı anlaşılmıştır.

Sene sonu finansal raporlarının onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını oylarınıza arz ederiz.

KANUNİ DENETÇİ

FEMSİ İŞİK

KANUNİ DENETÇİ

M. FIRAT KURUCA

Dönem İçerisinde Yapılan Yönetim Kurulu ve Genel Kurullara İlişkin Bilgiler

1 Ocak – 31 Aralık 2012 tarihleri arasında toplam 58 adet Yönetim Kurulu Kararı oy birliğiyle alınmıştır. Alınan kararlar bilfiil uygulamaya konulmuş ve kararlara yönelik hedefler gerçekleştirilmiştir.

Şirket'in Olağan Genel Kurul'u 30 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Toplantıda Şirket'in 2011 yılına ilişkin faaliyetleri ve bu faaliyetlerden doğan sonuçlar ibra edilmiştir. Toplantıda alınan kararları 2012 dönemi içerisinde uygulamaya geçilmiştir.

Şirket 29 Haziran 2012 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul gerçekleştirmiştir. Bu toplantıda Şirket Ana Sözleşmesi'nin "Genel Kurul", "İlanlar" ve "İdare Meclisi Azalarına Yapılacak Ödemeler" başlıklı maddelerinde değişiklik yapma ve ana sözleşmeye "Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri" ve "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum" maddelerini ekleme kararı almıştır. İlgili tadiller dönem içerisinde gerekli onaylar alınarak yapılmıştır. İlgili ana sözleşme değişikliği 18 Temmuz 2012 tarih ve 8114 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Şirket Aleyhine Açılan Davalar ve Bunlara İlişkin Bilgiler

2012 yılı itibariyle Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek bir dava bulunmamaktadır.

Bununla beraber aynı dönem içerisinde Şirket'e operasyonları gereği açılmış olan aleyhte davalar bulunmaktadır. Bu davaların çoğu hasar dosyalarından kaynaklanmaktadır. 2012 yılı sonu itibariyle hasar dosyalarından kaynaklanan aleyhte davalar 2.247 adettir. Bu davalara ilişkin ortaya çıkabilecek muhtemel maddi kayıplar orjinal para ve TL birimi bazında aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

ALEYHTE DAVALAR	<u>Orjinal Para Birimi</u>	<u>TL Karşılığı</u>
TL	110.941.442	110.941.442
EURO	652.464	1.541.772
USD	1.129.000	2.022.265
TOPLAM		114.505.479

Sosyal Sorumluluk Projeleri

Şirketimiz, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan ve halka açık şirketlerde profesyonel yönetim, şeffaflık ve etik değerler çerçevesinde faaliyetlerde uyulması istenilen prensiplere, pay sahiplerinin ve menfaat sahiplerinin korunmasını, çalışanlar ve müşteriler ile ilişkilerin gözetilmesini sağlamak amacıyla azami ölçüde uyumu hedeflemiş olup, prensiplerin uygulanması için gerekli özen gösterilmektedir.

Kamuya açıklanacak bilgiler, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir biçimde kamunun kullanımına sunulmaktadır.

Şirketimiz, bağlı olduğu Aviva Grubunun "İç Denetim Politikası" ve "İç Denetim Tüzüğü"nü kabul etmiştir. Bu politika çerçevesinde, şirketimiz tüm operasyonlarına, tutarlı ve etkin bir sorumluluk ve süreç yapısı oluşturmak suretiyle, güçlü ve bütünsellik taşıyan bir kontrol kültürü oluşturmayı hedeflemiş, iç denetim politikasının amaçlarını, kapsamını, temel felsefesini, iç denetimle ilgili şirket hedeflerini belirlemiştir.

Aviva Sigorta A.Ş., 2005 yılında Türk Standartları Enstitüsü tarafından yapılan incelemeler ve denetlemeler sonucunda Hayat Dışı Sigorta Hizmetleri Tasarımı ve Sunumu konularında ISO 900: 2000 ile uyumlu Kalite

Yönetim Sistemi kurduğu için ISO 9001 belgesi almıştır. 2010 yılında yapılan denetimle TSE tarafından ISO 9001 belgesinin 2008 versiyonuna göre yenilenmesi gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynaklarımızın geliştirilmesine yönelik çalışmalarımız devam etmekte ve çalışanlarımız Aviva Grubu'nda çalışmanın bir ayrıcalık ve sorumluluk olduğunu bilmektedirler.

Aviva Sigorta, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ni (Global Compact Network), evrensel ilkelere uyararak sürekli rekabet içindeki iş dünyasına ortak bir kalkınma kültürünün oluşmasına katkıda bulunmak amacıyla 29/05/2006 tarihinde imzalamıştır. Global Compact, yasal zorunluluğu olmayan bir sözleşme niteliğine sahiptir. Aviva Sigorta, kurumsal sosyal sorumluluk bilinci çerçevesinde imzaladığı bu sözleşme ile küresel kurallara uyacağına dair ilgili çevrelere ve topluma karşı söz vermiştir.

**GLOBAL
IMPACT**

Desteklenen ve Sponsor Olunan Proje ve Kuruluşlar

Trafik/Yol Güvenliği

Öncelikle personelimiz ve üniversite öğrencilerinde trafik kazaları ile ilgili duyarlılığı artırmak ve farkındalık yaratmak amacıyla yola çıktığımız ve "Trafikte Yaşamı Seç" sloganı ile hayata geçirilen proje kapsamında, personelimize, lise ve üniversite öğrencilerine yönelik trafik eğitim ve etkinlikleri gerçekleştirilmektedir.

Sokaktan Okula



Aviva Sigorta çocukların sokaklardaki olumsuz koşullardan uzaklaştırılarak ailelerine dönüşlerini, eğitim süreçlerinden azami ölçüde yararlanmalarını sağlama konusunda kurumsal sorumluluk projesi yürütmektedir. Aviva Sigorta, Sokaktan Okula kapsamındaki çalışmalarına Eylül 2012'den itibaren Aralık 2012 sonuna kadar TOÇEV ile imzaladığı sözleşme çerçevesinde devam etmiştir.

Aviva Sigorta'nın desteği, ayrıca çocukların acil ihtiyaçlarını belirleyebilmek için sokak çocuklarının yoğunlukta olduğu yerlerde çalışacak ekiplere kaynak sağlanmasına da yardımcı olmaktadır. 2009'dan bu yana sürdürülen proje sayesinde Aviva sigorta 4500'ü aşkın çocuğa dokunma fırsatı yakalamıştır.

Projenin amacı : Sokakta yaşayan, çalıştırılan veya istismara maruz kalan çocukların aileleriyle gerekli mesleki çalışma yapılarak eğitim, öğrenim ve sosyalleşmeye yönelik faaliyetlerine devam etmelerini sağlamak, onlara destek olmaktır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Şirket'imiz, dünyadaki uygulamalara paralel olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun oluşturduğu "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne uyumun bir süreç gerektirdiğini, uyum için gerekli çalışmaları yapacağını, bu ilkelerin gerektirdiği düzenlemeleri güncel uygulamalar çerçevesinde hayata geçireceğini beyan etmektedir.

30/12/2011 tarihli ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: IV No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca 29.06.2012 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul yapılarak Ana Sözleşme'nin "Genel Kurul" başlıklı 12., "İlanlar" başlıklı 17., "İdare Meclisi Azalarına yapılacak Ödemeler" başlıklı 29. maddeleri değiştirilmiş ve "Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri" başlıklı 44. ve "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum" başlıklı 45. Maddeler eklenmiştir.

Aviva Sigorta A.Ş., Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında en yüksek standartları benimsemiştir. Buna ilişkin olarak 20.06.2012 tarihli ve 2012/34 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Yönetim Uygulamalarımız aşağıda belirtilen yeni etik değerlere dayanmaktadır.

ETİK İLKELERİMİZ:

1. Kanunlar, yönetmelikler ve grup standartlarına uyulması

Aviva Sigorta çalışanları iş dürüstlüğü en yüksek seviyede korumak için tüm kanun ve yönetmeliklerin ruhuna ve kurallarına uyarlar.

2. Rüşvet ve yolsuzluğun reddedilmesi

Aviva Sigorta çalışanları hükümet yetkilileri ve karar alma gücüne sahip tüm kişiler dahil olmak üzere, dünyanın neresinde olurlarsa olsunlar işlerinin bir parçası olarak rüşveti reddederler.

3. İşin adil ve dürüst bir şekilde yürütülmesi

a. Hediyeler ve ağırlama

Tedarikçiler, araçlar veya diğer üçüncü parti temsilcilerle iş yaparken hediyeler ve eğlence ile ödün vererek uzlaşma sağlamadığımızı garanti altına alırız.

b. Tedarikçi ilişkileri ve iş ortaklıkları

Hediye ve ağırlama tekliflerinden kaçınmak için iş ortaklarının sözleşmelerinin koşullarına uyar ve saygı gösteririz.

c. Çıkar çatışmaları

Aviva Sigorta'nın çıkarlarıyla mevcut bir çıkar çatışmasına yol açabilen durumlardan kaçınırız. Aviva Sigorta'nın konumumuzu, etkimizi, şirket varlıklarını veya kaynaklarını kişisel olarak veya ailemiz, arkadaşlarımız ve çalıştıkları kurumlara fayda sağlayacak ve Aviva'nın çıkarlarıyla çatışacak şekilde kullanmayız.

4. Müşterilere adil ve dürüst bir şekilde davranılması

Aviva Sigorta işlerini dürüst bir şekilde yürütür, müşterilerimize adil davranır, açık, dürüst ve yanıtıcı olmayan şekilde iletişim kurarız.

5. Bilgilerin gizliliği

Aviva Sigorta hakkında, işleri, uygulamaları, operasyonları ve çalışanlarına yönelik olarak elde ettiğimiz tüm bilgilere son derece gizli bilgi muamelesi gösterir ve yalnızca görevlerimizin yasalara uygun şekilde yerine getirilmesi için kullanmayı temin ederiz.

6. Doğru ve dürüst raporlama

Tüm mali işlemleri genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre doğru ve zamanında kaydederiz. Tüm ödeme ve işlemlerin doğrularını ve amaçlarını açık bir şekilde tanımlayan ve açıklayan uygun belgelerle desteklenmesini sağlarız.

7. Mali suçlar

Aviva Sigorta para aklama, dolandırıcılık, rüşvet ve yolsuzluk, görevi suistimal ve piyasa istismarını kapsayan mali suçları asgari seviyeye indirme taahhüdünde bulunmaktadır. Mali suçlara karşı sıfır tolerans yaklaşımı uygulamaktayız.

8. Çalışanlarımıza, topluma ve çevreye karşı sorumluluklarımız

Aviva Sigorta bir işletme olarak, işe alım süreci, gelişme olanağı ve yükselmenin objektif dayanakları olmasını temin eder.

- Cinsiyet, cinsel eğilimler, medeni hal, inanç, renk, ırk, din, yaş, etnik köken, uyruk, vatandaşlık durumu veya maluliyet üzerinden ayırım yapılmamasını;
- Yalnızca objektif yetenek değerlendirmesi ve işle ilgili diğer kriterlere dayanması;
- Eğitim ve kariyer geliştirme ise karşılıklı belirlenen ihtiyaçlara üzerinde anlaşılabilir itiyaçlara dayanmasını sağlar.
- Aviva Sigorta tüm personeli için güvenli, emniyetli ve sağlıklı bir çevre sağlama ve ayrıca çalışanları ve müşterileri ve Aviva tesislerini ziyaret edenler için risklerin yönetimini de temin eder.
- Aviva Sigorta, sorumlu bir işletme olarak, insanların ve toplumun karşı karşıya kaldığı zorluklarla ilgilenmektedir. Global olarak yatırım stratejimiz sunabileceğimiz gerçek uzmanlığımız olan alanlarda maddi ve kurumsal destekleyen bir yaklaşım sergiler.

9. Bilgilerin gizliliği

Aviva Sigorta hakkında, işleri, uygulamaları, operasyonları ve çalışanlarına yönelik olarak elde ettiğimiz tüm bilgilere son derece gizli bilgi muamelesi gösterir ve yalnızca görevlerimizin yasalara uygun şekilde yerine getirilmesi için kullanmayı temin ederiz.

2012 yılına ilişkin Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum raporu, Faaliyet Raporu ekinde verilmiştir.

Paylar ve Pay Sahiplerine İlişkin Bilgiler

Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır. Buna paralel olarak şirket yöneticilerinin de şirket sermayesinde herhangi bir payları bulunmamaktadır.

Şirket'in doğrudan veya dolaylı yollarla sahip olduğu bir iştiraki bulunmamaktadır.

Genel kurulların fonksiyonu, pay sahiplerinin sahip olduğu haklar ve bu hakların kullanılmasına ilişkin esasların açıklandığı metinlere Şirket'in internet adresi olan www.avivasigorta.com.tr adresinden ulaşılabilmektedir.

Pay sahipleri ile ilişkiler Mali İşler Departmanı bünyesinde yürütülmektedir. Pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu kişi Mali İşler Grup Başkanı Sunay Koray'dır.

İletişim Bilgileri :

Tel : 0216 547 75 75

Faks : 0216 326 94 33

E-mail adresleri :

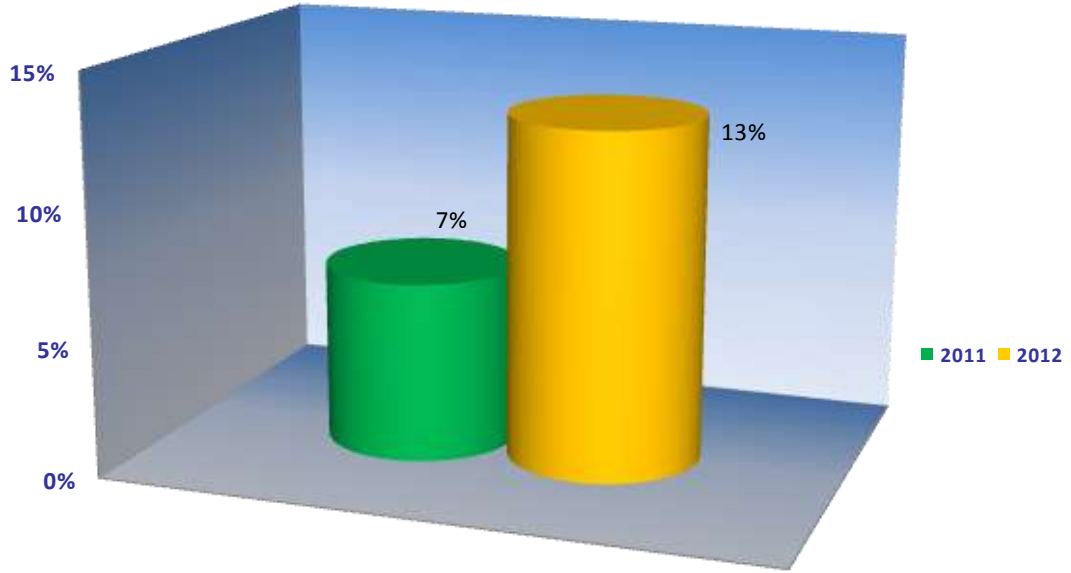
sunay_koray@avivasigorta.com.tr

Özel Durum Açıklamaları kamuyu aydınlatmak amacıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'ta yapılmakta ve internet sitemizde yayımlanmaktadır.

6. FİNANSAL DURUM

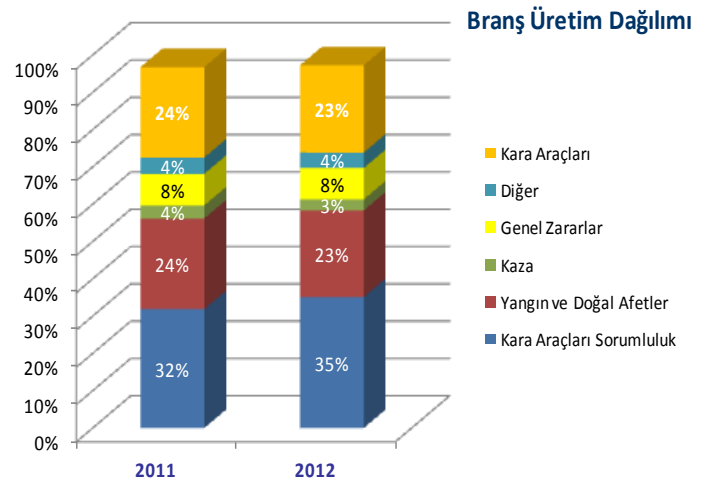
Prim Üretimi, Poliçe Adetleri, Satış Kanalları ve Hasar Tutarları

2011-2012 YILLIK DÖNEME GÖRE PRİM BÜYÜMESİ (%)



Aviva Sigorta 2012 yılında karlı ürünlerde üretim odaklı bir büyüme stratejisi benimsemiştir. Buna bağlı olarak şirket yıllık periyotta önceki döneme oranla %13'lük bir prim artışı gerçekleştirmiştir.

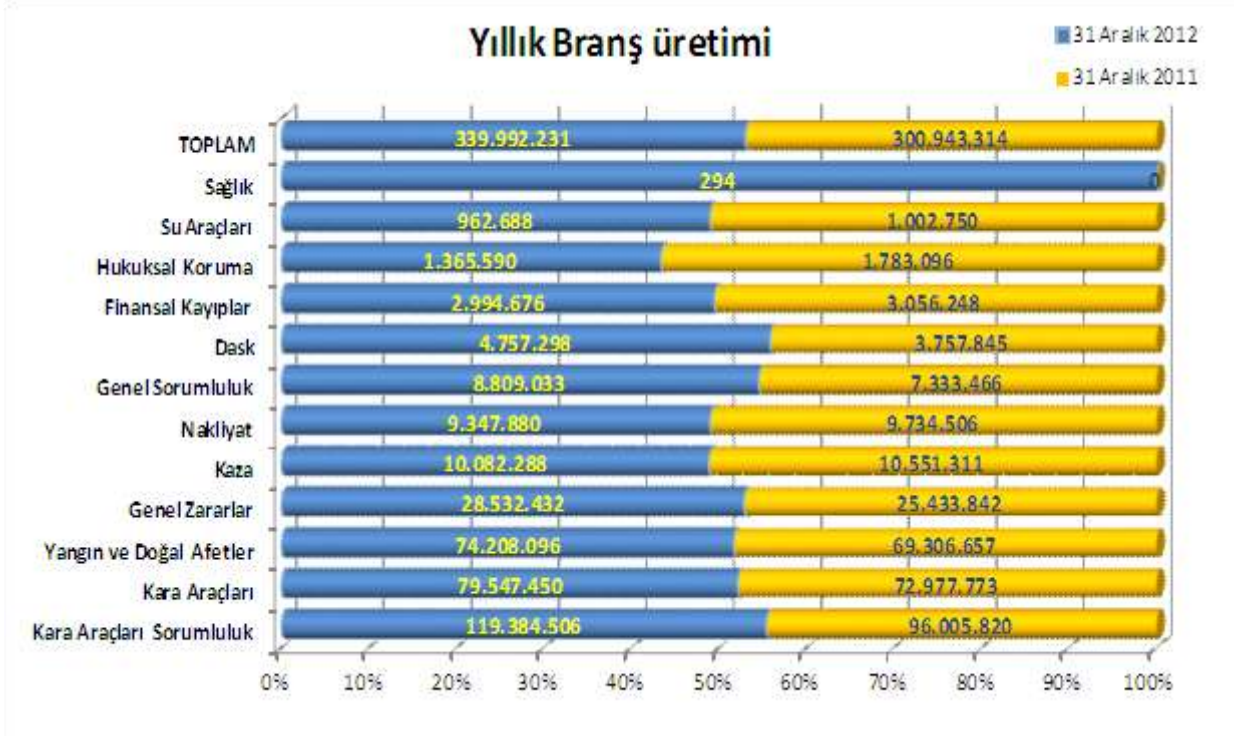
Prim artışları sonucu branşlarda da artış kaydedilmesini sağlamıştır. Prim üretiminin branş bazında detayı yandaki grafikte gösterilmektedir. Karlılık hedefi ile uyumlu olarak alınan aksiyonlar üretim kompozisyonunda da hedeflenen ürünlere doğru yönelimi önümüzdeki dönemde getirecektir.



AVIVA SİGORTA

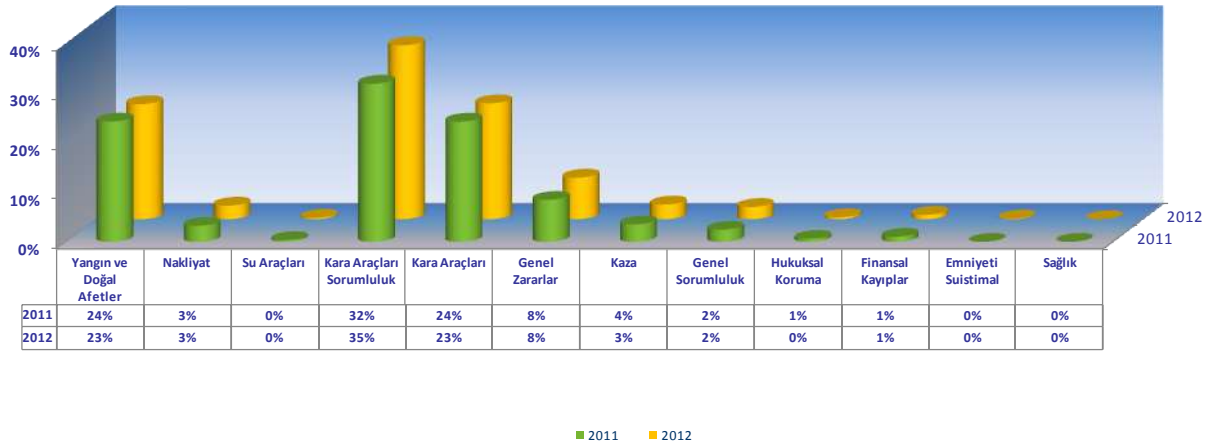
2012 Yılı Faaliyet Raporu

Aviva Sigorta, Zorunlu Doğal Afet Sigortası (ZDAS) prim üretimi dahil olmak üzere, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 340,0 milyon TL ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 300,9 milyon TL toplam prim üretimi gerçekleştirmiş olup, branş bazında prim dağılımı aşağıdaki tabloda sunulduğu gibi gerçekleşmiştir.



Yukarıdaki branşların portföy içindeki oranlarına göre karşılaştırmalı dağılımları ise aşağıdaki gibidir. Şirket karlılık hedefi doğrultusunda portföyünü belirli branşlarda büyütmeyi diğer branşlarda ise etkin risk yönetimi ile hasar tutarlarını minimum düzeyde tutmayı hedeflemektedir.

2011 - 2012 YILLIK DÖNEME GÖRE PORTFÖY DAĞILIMI (%)

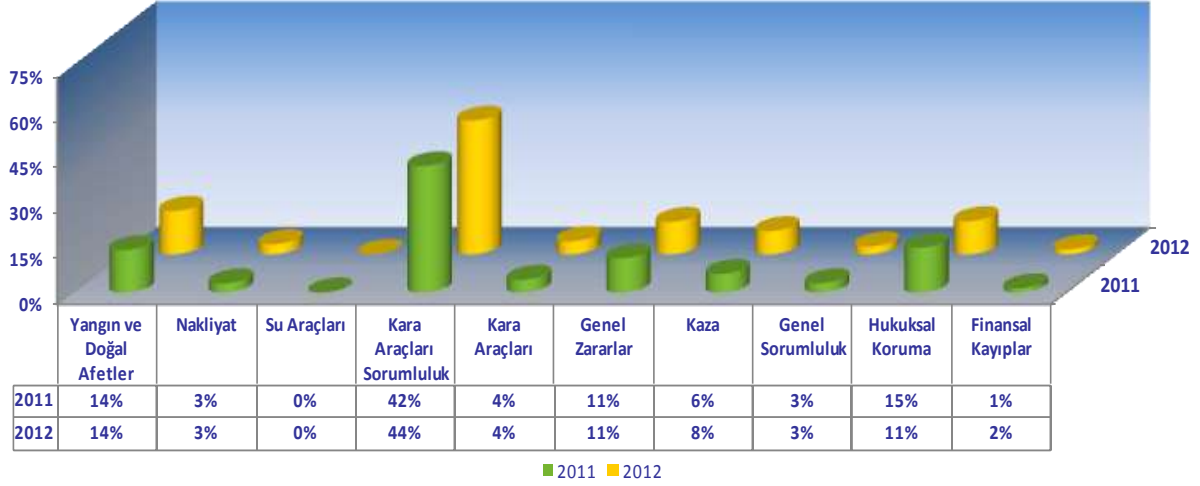


AVİVA SİGORTA

2012 Yılı Faaliyet Raporu

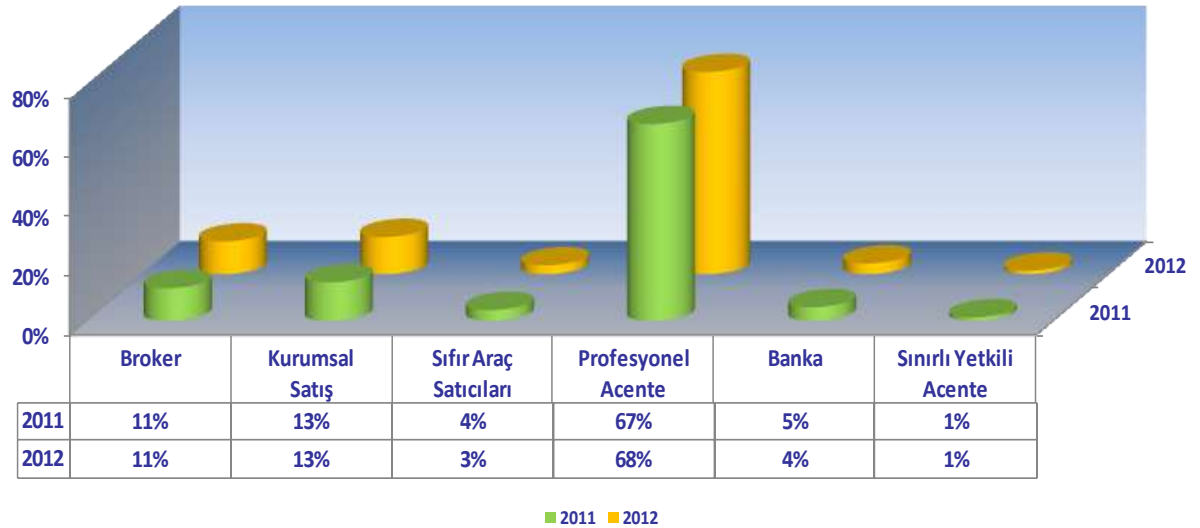
Şirket'in poliçe adetlerinde yoğunluk Kara Araçları Sorumluluk branşında olduğu gözükmemektedir. Kara Araçları Sorumluluk branşında 2012 yılında alınan aksiyonların sonucu olarak poliçe adetleri 20 puan düşmüştür. Diğer yanda karlı ürünlerin hedeflenmesine ilişkin strateji çerçevesinde Kara Araçları Branşı poliçe adetlerinde 6 puanlık bir artış gerçekleşmiştir.

2011-2012 YILLIK DÖNEME GÖRE ADETSEL POLİÇE DAĞILIMI (%)

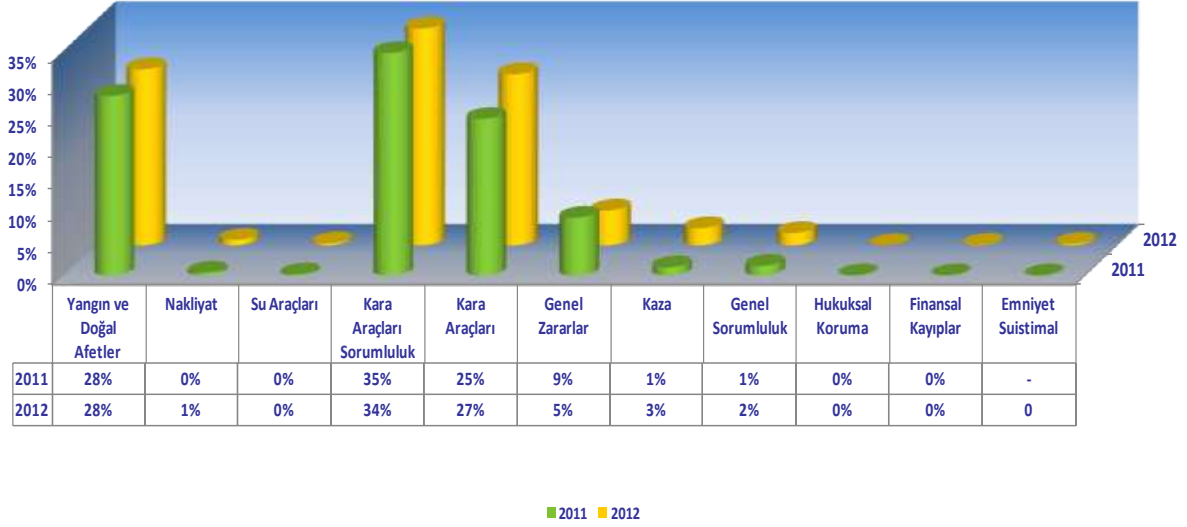


Şirket dağıtım kanalında yoğun olarak Profesyonel Acentelerle çalışmaktadır. Karlılık stratejisi kararları çerçevesinde ilerleyen dönemlerde özellikle Banka Sigortacılığı alanına yoğunlaşılması planlanmaktadır.

2011-2012 YILLIK DÖNEME GÖRE SATIŞ KANALLARININ DAĞILIMI (%)



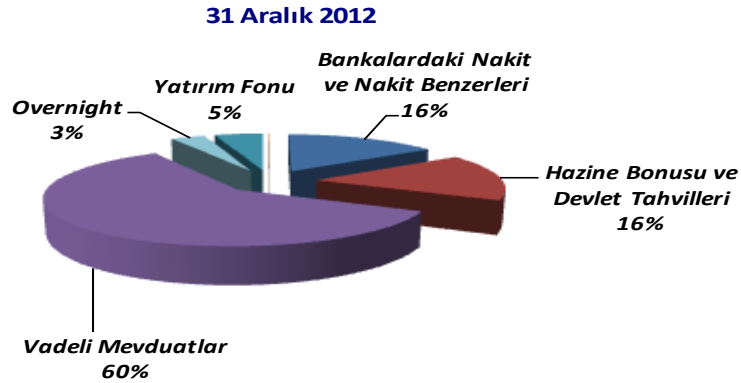
2011-2012 YILLIK DÖNEME GÖRE ÖDENEN HASAR DAĞILIMI (%)



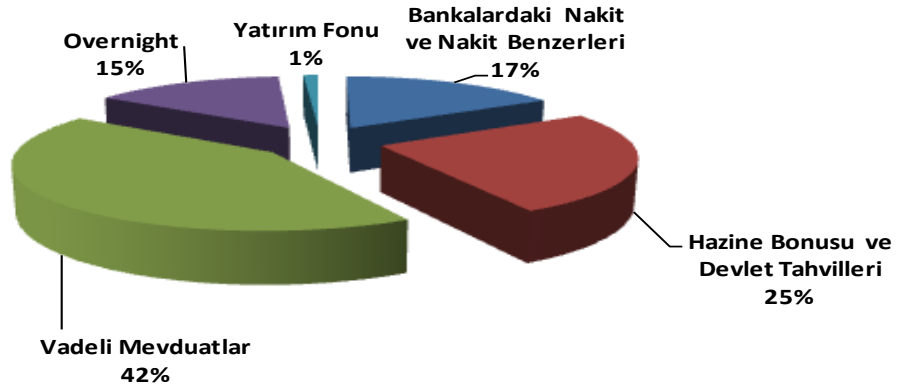
Şirket'in hasar grafiği incelendiğinde, Yangın ve Doğal Afetler, Kara Araçları Sorumluluk ve Kara Araçları branşları olmak üzere 3 branşın başı çektiği görülmektedir. Her ne kadar diğer branşlarda daha yüksek hasar adetleri göze çarparsa da, Şirket'in karlılığı özellikle Yangın ve Doğal Afetler branşında karşılaşılan büyük hasarlardan fazlasıyla etkilenmiştir. 2012 yılında devreye alınan ve teknik operasyon rasyosunu iyileştirmeyi hedefleyen proje kapsamında alınan aksiyonlar ile büyük hasar trendini iyileştirecek underwriting uygulamaları ile kurumsal ürünlerde, fiyat ve segmentasyon uygulaması ile de bireysel ürünlerde hasar rasyosunda iyileşme hedeflenmiştir.

Yatırım Portföyü

Şirket'in yatırım portföyü büyük ölçüde vadeli mevduat ve devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Ancak faiz hedefindeki düşüş ile ilerleyen dönemlerde alternatif enstrümanlara yatırım yapılması planlanmaktadır. Şirket 2012'deki yatırım politikası ile hedeflediği mali gelire ulaşmıştır.

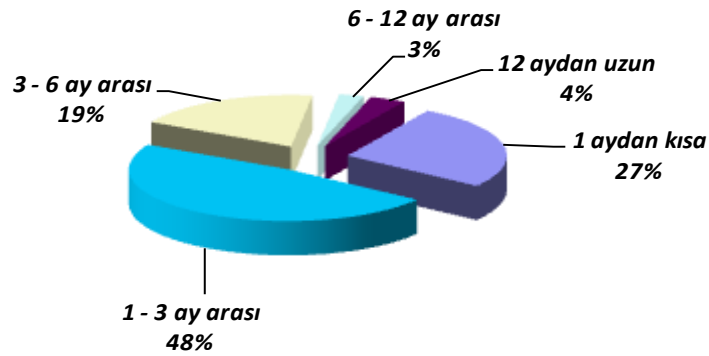


31 Aralık 2011

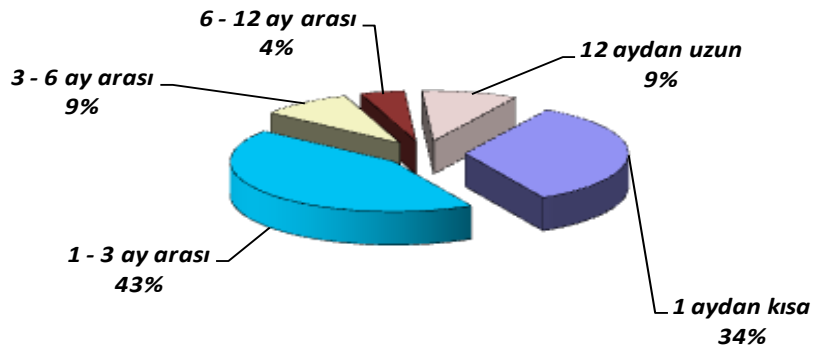


Şirket sigortacılık sektörünün bir gereği olarak likit pozisyonunu korumak amacındadır. Likidite pozisyonu günlük takip edilmekte ve bu çerçevede yatırımlar genellikle 0-3 ay aralığına yoğunlaşmakla beraber, bu süreden daha uzun vadeli yatırımları da kazanç getirisi beklentileri doğrultusunda portföyüne katmaktadır.

31 Aralık 2012



31 Aralık 2011



Karşılaştırmalı Bilanço

Şirket'in 3 dönem özet karşılaştırmalı verileri aşağıdaki tabloda verilmiştir. Bu tablodan da görüleceği üzere şirketin gelecek dönemdeki en önemli hedefi karlılığın yakalanması olacaktır.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Özkaynaklar	79.928.895	76.141.568	75.923.430
Nakit Değerler ve Finansal Varlıklar	327.907.843	286.372.223	253.724.819
Aktif Toplamı	496.104.259	447.129.477	378.764.788
Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı	387.432.581	343.962.133	282.867.861
Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı	28.742.783	27.025.776	19.973.497
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yazılan Prim Net *	259.880.300	237.406.067	174.615.120
Kazanılmış Prim Net*	258.899.534	216.518.705	178.299.958
Gerçekleşen Hasarlar Net*	(230.881.090)	(182.567.671)	(117.829.869)
Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	28.609.682	17.819.881	13.514.853
Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri Net*	1.684.392	2.442.991	(2.536.274)
Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim Net*	(6.400.993)	(2.978.434)	(3.474.683)
Matematik Karşılıklarda Değişim Net*	451.936	456.184	(2.585.313)
Faaliyet Giderleri	(108.283.830)	(94.465.572)	(70.066.933)
Diğer Teknik Gelirler Net*	-	-	4.027.586
Diğer Teknik Giderler Net*	(1.769.112)	(455.236)	-
Teknik Bölüm Dengesi	(57.689.481)	(43.229.152)	1.885.599
Yatırım Gelirleri Net***	(6.112.907)	1.274.188	(3.192.933)
Diğer Gelir (Giderler)**	7.871.137	6.849.709	(1.389.556)
Dönem Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülükler	-	-	(766.286)
Vergi Sonrası Dönem Karı	(55.931.251)	(35.105.255)	(3.463.176)
* Net ibaresi ilgili kalemlerden reasürör paylarının düşülmüş olduğunu ifade etmektedir.			
** Ertelemiş vergi dahil diğer gelir ve ve giderleri ifade etmektedir.			
*** Teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri hariç net yatırım gelirini ifade etmektedir.			

Hazine Müsteşarlığı'nın, 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik"i (Yönetmelik) 1 Ocak 2008 tarihinden başlamak üzere, Yönetmeliğe bağlı olarak 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ"i (Tebliğ) ise 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarını Yönetmelik ve Tebliğ kapsamında yer alan standartlara göre düzenlemektedir.

Özet Mali Bilgiler

31 Aralık 2012 itibariyle, Şirket'in aktif toplamı 496.104.259 TL (31 Aralık 2011 - 447.129.477 TL) olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in aktif toplamının %51,3'ünü (31 Aralık 2011 - %46,2) nakit ve nakit benzeri varlıklar, %14,9'unu (31 Aralık 2011- %17,8) finansal varlıklar, %19,9'unu (31 Aralık 2011 - %23,3) esas faaliyetlerden alacaklar, %7,5'ini (31 Aralık 2011 - %8,5) gelecek aylara ait giderler ve diğer cari varlıklar, %1,4'ünü (31 Aralık 2011 - %0,4) maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ve %5'ini (31 Aralık 2011 - % 3,8) ertelenmiş vergi varlıkları oluşturmaktadır.

Şirket'in pasif toplamının %1,3'ünü (31 Aralık 2011 - %1,5) esas faaliyetlerden borçlar, %0,8'ini ilişkili taraflara borçlar (31 Aralık 2011 - %1), %2,6'sını SGK'ya olan borçlar (31 Aralık 2011 - %3,2), %75,7'sini (31 Aralık 2011 - %74,5) sigortacılık teknik karşılıkları, %2,4'ünü (31 Aralık 2011 - %1,6) diğer risklere ilişkin karşılıklar, %0,5'ini (31 Aralık 2011 - %0,4) gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları ve %16,1'ini (31 Aralık 2011 - %17) özsermaye oluşturmaktadır.

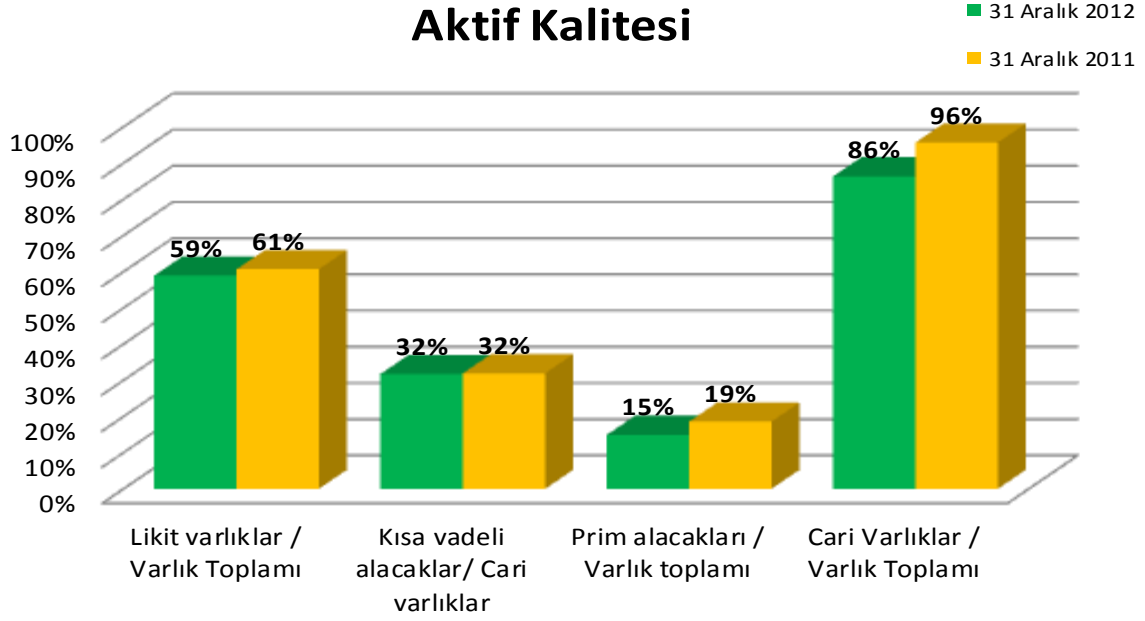
Şirket'in 31 Aralık 2012 itibariyle tahsilat oranı %79 (31 Aralık 2011 - %74) olarak gerçekleşmiştir. Şirket 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle 2.111.216 TL (31 Aralık 2011 - 1.689.376 TL) tutarında sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı ayırmış olup, bunun yanısıra 7.413.114 TL (31 Aralık 2011 - 7.447.720 TL) tutarında esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı bulunmaktadır.

Şirket sermaye yeterlilik durumunu Hazine Müsteşarlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca takip etmektedir. İlgili yönetmelik gereği 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle Şirket tarafından hesaplanan gerekli özsermaye tutarı 91.347.844 TL (31 Aralık 2011: 88.676.799 TL) olup sermaye yeterlilik oranı da 114% (31 Aralık 2011 - %106) olarak gerçekleşmiştir.

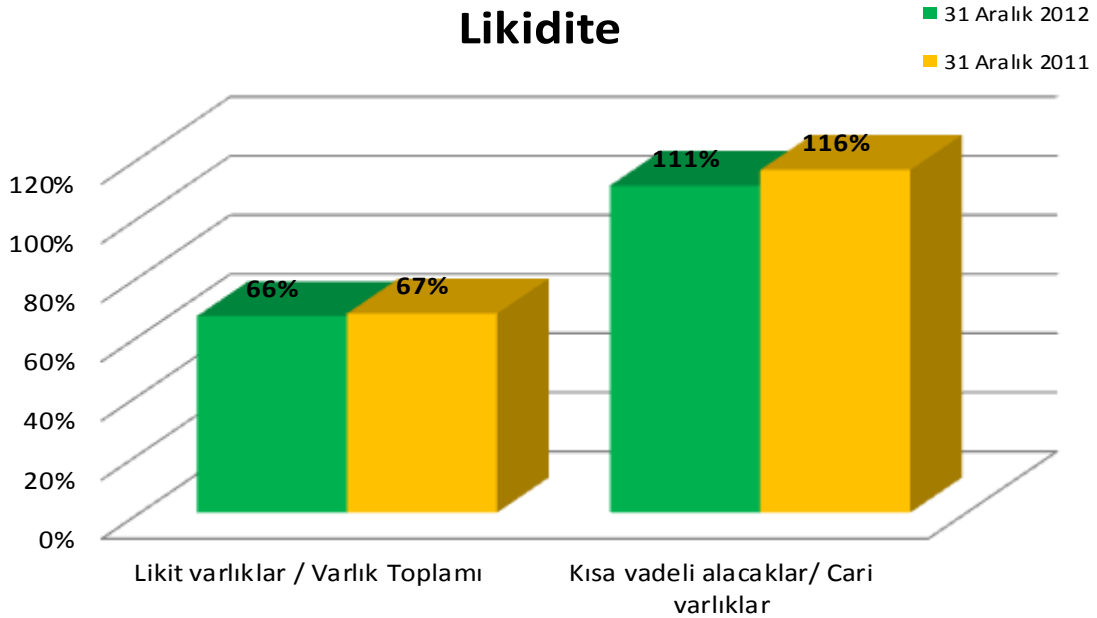
Şirketin mali bünyesine ilişkin oranlar 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle aşağıdaki tablolarda sunulmaktadır.

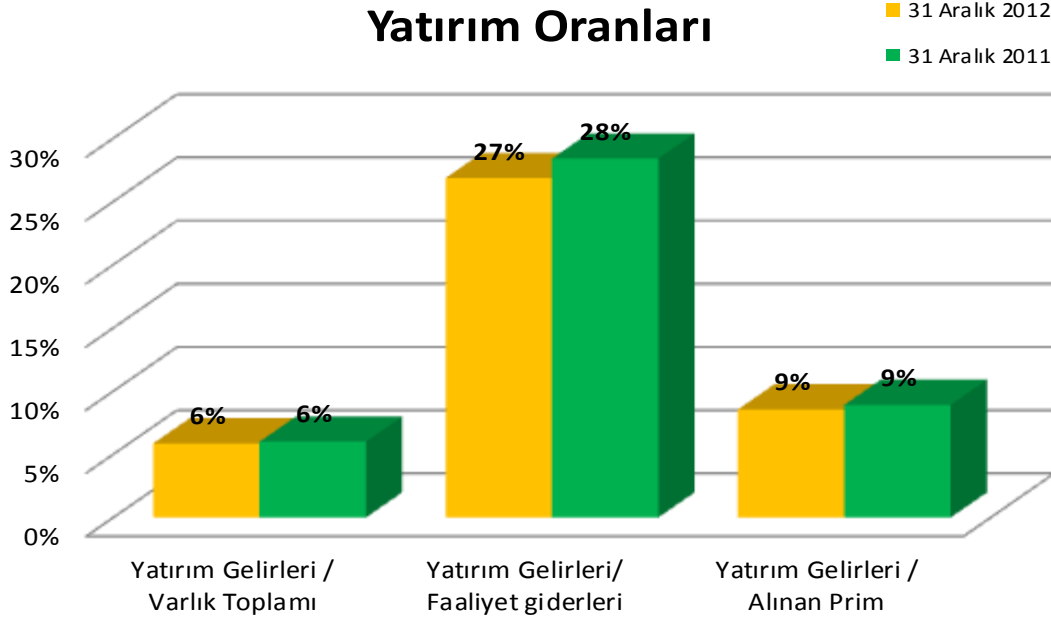
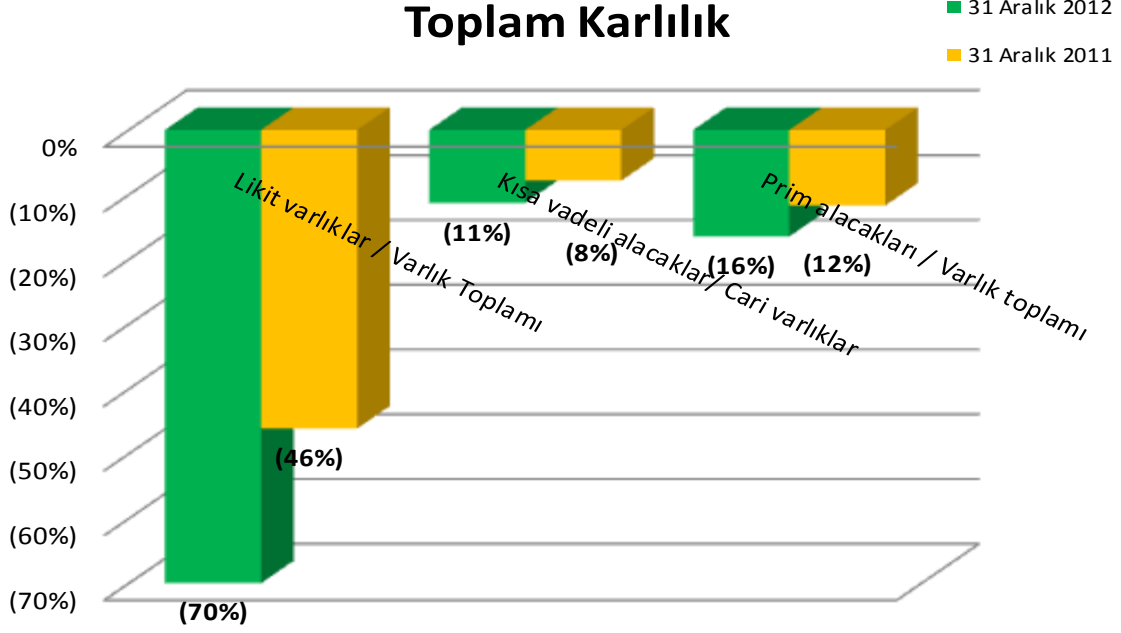


Aktif Kalitesi

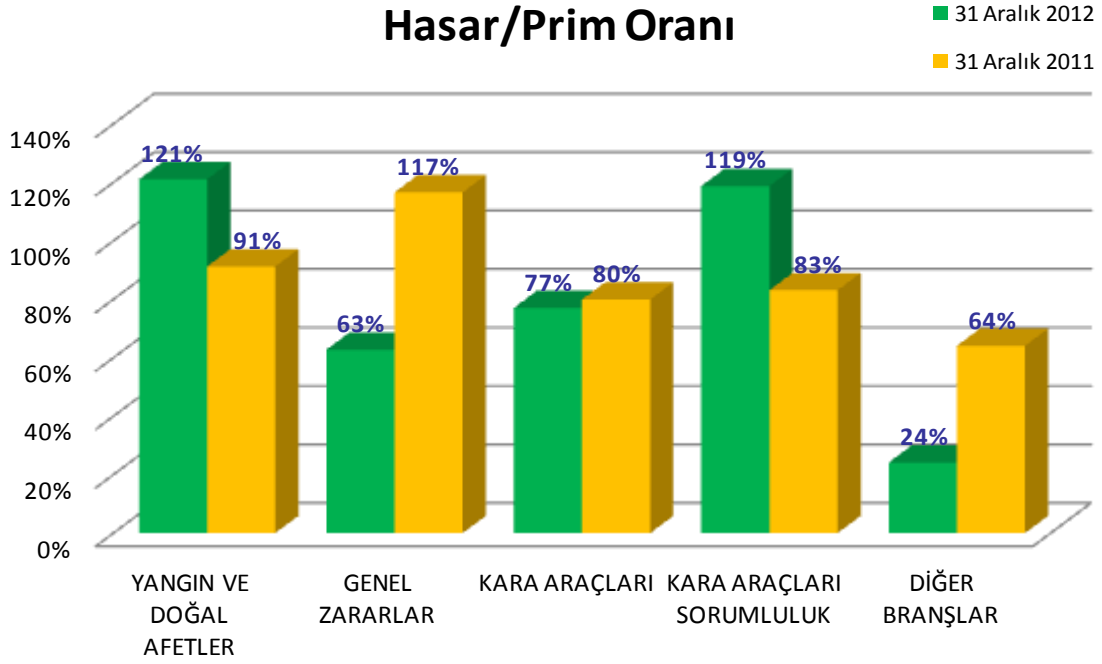


Likidite





Hasar/Prim Oranı



Sermaye

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Pay Oranı	Tutar	Pay Oranı	Tutar
Aviva International Holdings Ltd.	98,66%	147.987.278	98,66%	73.993.639
Halka Açık	1,34%	2.012.722	1,34%	1.006.361
TOPLAM	100%	150.000.000	100%	75.000.000
Tescilli beklenen sermaye		19.732.000		36.997.500
GENEL TOPLAM		169.732.000		111.997.500

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri on Kuruş (10 Kr.) olan, sırasıyla 1.500.000.000 ve 750.000.000 adet hisseden oluşmaktadır

Şirket 18.10.2012 tarihli ve 2012/53 sayılı Yönetim Kurulu kararınca Ana Sözleşmesi'nin Sermaye başlıklı 6. Maddesinin tadiliyle, Şirket'in kayıtlı sermaye tavanının 250.000.000,- (ikiyüzmilyon) TL'ye çıkartılmasına, her biri 10,- Kr itibari değerinde tamamı nama yazılı 2.500.000.000 (ikimilyarbeşyüzmilyon) paya bölünmüş olmasına ve gerekli izinlerin alınması için Sermaye Piyasası Kurulu, T.C.Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve T.C.Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmasına karar vermiştir. Ana Sözleşme tadili gerekli izinler alındıktan sonra Genel Kurul onayına sunulacaktır.

Kar Dağıtımı

Şirket'in, 31 Aralık 2012 tarihli itibariyle elde etmiş olduğu vergi sonrası zarar nedeniyle kar dağıtımı söz konusu değildir.

Şirket'in 30 Mart 2012 tarihindeki Olağan Genel Kurul toplantısında, 2011 yılında elde etmiş olduğu 35.105.255 TL tutarındaki vergi sonrası zarar nedeni ile Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümlerine istinaden ayrılması gereken 1. ve 2. Tertip Yasal Yedek Akçe ayrılmasının mümkün olmadığına ve oluşan zarar nedeni ile ilgili hesap dönemine ilişkin olarak ortaklara temettü dağıtılmamasına karar verilmiştir.

Aviva Sigorta A.Ş. 2012 yılı kar dağıtım tabloları (TL)	31 Aralık 2012
1. Ödenmiş / Çıkarılmış sermaye	169.732.000
2. Toplam yasal yedek akçe (Yasal kayıtlara göre)	4.230.349
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi	Yoktur
	SPK'ya göre
	31 Aralık 2012
3. Dönem karı/(zararı)	(55.931.251)
4. Ödenecek vergiler (-)	
5. Net dönem karı/(zararı) (=)	(55.931.251)
6. Geçmiş yıllar zararları (-)	-
7. Birinci tertip yasal yedek (-)	-
8 Net dağıtılabilir dönem karı (=)	-
9 Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	-
10 Birinci temettünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem karı	(55.931.251)
11 Ortaklara birinci temettü	-
- Nakit	-
- Bedelsiz	-
- Toplam	-
12 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine dağıtılan temettü	-
13 Yönetim kurulu üyelerine, çalışanlara v.b'e temettü	-
14 İntifa senedi sahiplerine dağıtılan temettü	-
15 Ortaklara ikinci temettü	-
16 İkinci tertip yasal yedek akçe	-
17 Statü yedekleri	-
18 Özel yedekler	-
19 Olağanüstü yedek	-
20 Dağıtılması öngörülen diğer kaynaklar	-
- Geçmiş yıl karı	-
- Olağanüstü yedekler	-
- Kanun ve esas sözleşme uyarınca dağıtılabilir diğer yedekler	-

7. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Uygulanan Risk Politikası

Aviva Sigorta A.Ş. bünyesi dahilinde bulunduğu Aviva Grubu tarafından öngörülen Risk Yönetimi çerçevesi ve metodolojisi doğrultusunda risk yönetimi faaliyetlerini sürdürmektedir. Söz konusu metodoloji dahilinde etki ve olasılıkları değerlendirilen risk unsurlarına dair yalın ve artık seviyeler değerlendirilmektedir. Artık risk düzeyi ile öngörülen risk iştahı arasındaki farklar dikkate alınmakta, risk iştahını aşan kalemlere dair kontrol veya eylem planları, bu planlara dair vadeler belirlenerek Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Komitesi üç ayda bir toplanarak mevcut risk profilini, risk unsurlarını, profil dahiline alınabilecek risk unsurlarını, eylem planlarını ve riskleri istenen seviyeye düşürmesi öngörülen kontrolleri değerlendirir. Risk profili komite görüşleri doğrultusunda güncellenir. Yönetim Kurulu'nun değişmez gündem maddesi olan risk profili ve profilde yer alan hususlar kurulda tartışılarak operasyonel ve stratejik kararlara temel teşkil eder. Ayrıca maruz kalınan riskler ve bu risklere karşılık aksiyon planları İcra Komitesi'nde tartışılmaktadır.

Düzenli olarak yapılan Risk Yönetimi faaliyetleri çerçevesinde, 2012 yılını içeren döneme ilişkin Risk Raporu hazırlanmıştır. Rapor, Şirket Yönetimine, Gruptaki ilgili birimlere ve Yönetim Kurulu üyelerinin dikkatine sunulmuştur.

Şirketimizin maruz olduğu riskler Grup tarafından yenilenen ve 1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren risk politikaları ve iş standartları çerçevesinde değerlendirilmekte olup Şirket genelinde yeni risk politikaları ve iş standartlarına uyum süreci devam etmektedir. Bu risklerden risk iştahının üzerinde kalan riskler için eylem planları belirlenmektedir. Risk Yönetimi faaliyetleri çerçevesinde bu eylemlerin takibi ve raporlanması düzenli olarak yapılmaktadır. 2012 yılı ikinci altı aylık dönemde risklere ilişkin kilit risk göstergelerinin geliştirilmesine devam edilmiştir. Bu, sürekli olarak devam edecek bir faaliyettir.

2012 yılında, risk yönetimi faaliyetlerine yönelik olarak risklerin niceliksel değerlendirmesi yanında, ölçülebilir kriterler çoğaltılarak düzenli raporlanmasına yönelik süreci geliştirme doğrultusunda çalışmalarımız sürdürülmektedir. Söz konusu faaliyetler Risk Yönetimi ekibi yanında süreç ve/veya politika sahipleri ile ortak olarak yürütülerek risklerin düzenli takibinin ve sorgulamasının etkinliği artırılmaktadır.

Diğer Risk Önleyici Faaliyetler

Aviva Sigorta etkin bir risk yönetimi gerçekleştirmek için farklı seviyelerde risk tespit ve takip prosedürleri gerçekleştirmektedir. Bu prosedürler çerçevesinde oluşturulan komiteler, şirketi etkilemesi muhtemel risklerin analizi ve olumsuz sonuçlarının engellenmesi konusunda periyodik olarak çalışmalar gerçekleştirmektedirler.

İcra Komitesi:

Haftalık olarak toplantılar gerçekleştirerek, Şirket'in faaliyetleri, bunlara ilişkin riskler ve önleyici aksiyonlar hakkında güncel durum değerlendirmeleri yapar ve Şirket'in beklenmedik durumlara hızlı tepki verebilme etkinliğini artırır.

Varlık/Yükümlülük Komitesi:

Aviva Sigorta Varlık/Yükümlülük Komitesi ("VYKO" ya da "Komite") Aviva Sigorta (Şirket)'nin toplam finansal ve sigorta riskini gözetmek ve sermaye ve riskin idealleştirilmesini, Şirket'in getiri profilini yönetmek için Aviva Sigorta İcra Komitesi ("EC") tarafından kurulmuştur.

Komite, Aviva Sigorta'nın finansal ve sigorta riskiyle ilgili risk iştahını gözden geçirip izleyecek, risk iştahına karşı hem mevcut hem de gelişen Şirket toplam risk profilini kıyaslayacaktır.

Operasyonel Risk Komitesi:

Operasyonel Risk Komitesi, Şirket'te tüm operasyonel risklerin yönetiminin birinci hat gözetimi adına sorumluluğa sahiptir. Buna, yetersiz ya da başarısız iç süreçlerden ya da insanlar ve sistemlerden ya da dış olaylardan kaynaklanan doğrudan ya da dolaylı zarar oluşma riski dahildir (yangın, terör, dış dolandırıcılık gibi). Komitenin faaliyetleri Aviva Sigorta A.Ş. tüzel kişiliğinin tüm operasyonlarını kapsamaktadır. Komite yılda 4 defadan az olmamak kaydıyla gerek duyulan sıklıkla toplanır.

Finansal Ve Operasyonel Riskler

Sigorta Riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kara Araçları Sorumluluk	1.595.916.636.595	1.512.763.222.388
Yangın ve Doğal Afetler	363.374.884.743	344.536.084.609
Kaza	98.978.879.195	85.181.440.721
Genel Zararlar	52.120.762.848	49.756.329.543
Kara Araçları	21.967.588.487	19.714.981.484
Diğer	36.758.388.832	32.335.776.551
TOPLAM	2.169.117.140.700	2.044.287.835.296

AVIVA SİGORTA

2012 Yılı Faaliyet Raporu

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Kur Riski

Şirket, döviz cinsinden alacak ve borçların Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir.

31 Aralık 2012	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	157.084	280.018	1.431.271	3.365.919	6.069	17.424	-	3.663.361
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	9.729.611	17.344.005	5.159.385	12.133.326	76.906	220.782	27.132	29.725.245
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	9.886.695	17.624.023	6.590.656	15.499.245	82.975	238.206	27.132	33.388.606
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	159.000	283.434	5.111.457	12.020.614	-	-	-	12.304.048
Diğer borçlar	-	-	1.308.538	3.077.288	957.933	2.750.035	-	5.827.323
Teknik Karşılıklar, net	16.099.066	28.698.194	(7.213.028)	(16.962.878)	48.128	138.164	-	11.873.480
Toplam pasifler	16.258.066	28.981.628	(793.033)	(1.864.976)	1.006.061	2.888.199	-	30.004.851
Yabancı para alacaklar (borçlar), net	(6.371.371)	(11.357.605)	7.383.689	17.364.221	(923.086)	(2.649.993)	27.132	3.383.755

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı zararı sonucu vergi öncesi zarar 1.736.422 TL (31 Aralık 2011: 56.095 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktı.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı sonucu vergi öncesi zarar 1.135.760 TL (31 Aralık 2011: 965.690 TL düşük/yüksek) daha yüksek/düşük olacaktı.

Fiyat Riski

Şirket'in finansal varlıkları, Şirket'i fiyat riskine maruz bırakmaktadır. Şirket emtea fiyat riskine maruz değildir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Piyasa faiz oranları %1 oranında artsaydı/azalsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ilgili döneme ait "Finansal varlıkların değerlemesi" hesabı üzerindeki etkisi 976.726/1.154.947 TL (31 Aralık 2011: 601.918/636.768 TL) daha azaltıcı/arttırıcı olacaktı.

AVİVA SİGORTA

2012 Yılı Faaliyet Raporu

Likidite Riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

31 Aralık 2012	3 aya kadar	3 ay -1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	5.717.404	962.185	6.679.589
Toplam	5.717.404	962.185	6.679.589

Beklenen nakit akımları	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
31 Aralık 2012					
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	8.877.482	126.679.979	5.888.938	1.599.080	143.045.479
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (**)	49.503.345	60.821.101	68.747.357	14.397.641	193.469.444
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	24.317.174	24.317.174
Devam eden riskler karşılığı - net	-	-	12.041.111	-	12.041.111
	58.380.827	187.501.080	86.677.406	40.313.895	372.873.208

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

8. DİĞER HUSUSLAR

İçsel Bilgilere Erişim

Dönem içerisinde içsel bilgilere erişimi olanların listesi ve değişiklikler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

AVIVA SİGORTA

2012 Yılı Faaliyet Raporu

Çalıştığı Kurum	Kişi	Görevi (Listede Olma Nedeni)	İşsel Bilgilere Erişiminin Kalktığı Tarih	İşsel Bilgilere Erişiminin Kalkma Nedeni
Aviva Sigorta A.Ş.	Ertan Fırat	Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Aza		
Aviva Sigorta A.Ş.	Adam Jacek Uszpolewicz	Yönetim Kurulu Başkanı Vekili		
Aviva Sigorta A.Ş.	David Angulo Rubio	Yönetim Kurulu Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Jürg Weber	Yönetim Kurulu Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Altuğ Acar	Yönetim Kurulu Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Thomas Ian Spink	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi	19.11.2012	Şirket görevinden ayrılma
Aviva Sigorta A.Ş.	Ali Akşener	Teknikten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı		
Aviva Sigorta A.Ş.	Selmin Çağatay	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon ve IT		
Aviva Sigorta A.Ş.	Tevfik Somer	Satış ve Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	03.01.2013	Şirket görevinden ayrılma
Aviva Sigorta A.Ş.	Sema Akça	Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler	03.01.2013	Şirket görevinden ayrılma
Aviva Sigorta A.Ş.	Maurizio Pescarini	Direktör		
Aviva Sigorta A.Ş.	Elif Çakar	İç Denetim Bölüm Müdürü		
Aviva Sigorta A.Ş.	Adem Yorat	İç Denetim Uzmanı		
Aviva Sigorta A.Ş.	Menekşe Canpolat	Risk ve Uyum Gözetim Bölüm Müdürü		
Aviva Sigorta A.Ş.	Aysıl Diri	Hukuk Bölüm Müdürü		
Aviva Sigorta A.Ş.	Sunay Koray	Mali İşler Birimi Grup Başkanı, Yatırımcı İlişkileri Sorumlusu, İcra Komitesi Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Emre Yağcı	Mali Kontrol ve Raporlama Bölüm Yetkilisi	23.03.2012	Şirket görevinden ayrılma
Aviva Sigorta A.Ş.	Duygu Pişkin	Mali Kontrol ve Raporlama Bölüm Yetkilisi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Alican Yirmibeşoğlu	Mali Kontrol ve Raporlama Bölümü Uzmanı		
Aviva Sigorta A.Ş.	Sevcan İskent	Mali Kontrol ve Raporlama Bölümü Uzman Yardımcısı		
Aviva Sigorta A.Ş.	Evin Kayhan	Mali Kontrol ve Bütçe Planlama Bölüm Yetkilisi	31.08.2012	Şirket görevinden ayrılma
Aviva Sigorta A.Ş.	Sergün Baysal	Mali Kontrol ve Bütçe Planlama Bölüm Müdür Yardımcısı		
Aviva Sigorta A.Ş.	Burçak İyidoğan	Mali Kontrol ve Raporlama Bölüm Yetkilisi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Zuhal Guyıldar	Muhasebe ve Vergi Birimi Müdür Yardımcısı		
Aviva Sigorta A.Ş.	Vildan Malkoç	Muhasebe ve Vergi Birim Yetkilisi		
Aviva Sigorta A.Ş.	İsmail Cibooğlu	Muhasebe ve Vergi Birim Yetkilisi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Yasemen Çetinkaya	Muhasebe ve Vergi Birim Memuru		
Aviva Sigorta A.Ş.	Semih Akpınar	Muhasebe ve Vergi Birim Memuru		
Aviva Sigorta A.Ş.	Mehmet Pırıldak	Aktüerya / Müdür		
Aviva Sigorta A.Ş.	Pervin Pekel	Aktüerya / Yetkili	19.12.2012	Şirket görevinden ayrılma
Aviva Sigorta A.Ş.	Gülümser Demirtaş	Aktüerya / Uzman Yardımcısı		
Aviva Sigorta A.Ş.	Murat Şişli	Teknik Bölüm Müdürü, Ticari Komite üyesi	31.01.2013	Şirket görevinden ayrılma
Aviva Sigorta A.Ş.	Pınar Çağlı	İnsan Kaynakları ve Kurumsal İletişim Grup Başkanı, İcra Komitesi Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Gonca Ulusoy	Ticari Komite üyesi	28.09.2012	Şirket görevinden ayrılma
Aviva Sigorta A.Ş.	Burak Topçak	Fiyatlama ve Portföy Yönetimi Grup Başkanı, İcra Komitesi Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Suat Oruç	Oto Dışı UW Grup Başkanı, İcra Komitesi Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Ünver Yalınca	Satış Geliştirme Bölümü Grup Başkanı, İcra Komite Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Serkan Avcı	Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı, İcra Komitesi Üyesi		
Aviva Sigorta A.Ş.	Hakan Yıldırım	Kurumsal Satış Birimi Grup Başkanı, Ticari Komite üyesi	06.04.2012	Şirket görevinden ayrılma
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.	Şafak Özen	Kanuni Denetçi	30.03.2012	Görev Süresinin Dolması
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.	M. Fırat Kuruca	Kanuni Denetçi		
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.	Femsi Işık	Kanuni Denetçi		
Aktüer	M. Hazım Tümtürk	Sorumlu Aktüer		
Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.		Bağımsız Denetim, Tam Tasdik Ve Vergi Danışmanlık Hizmeti Alınan Firma		

Ödeme Gücü

Aviva Sigorta ödeme performansı açısından sürekli önde olmayı hedeflemiş ve bu nedenle ana amacını “En çok tercih edilen sigorta şirketi olma” noktasında belirlemiştir.

Dönem içerisinde medyaya da yansıyan Polat Tower yangınında sigorta şirketi olarak yükümlülüklerini eksiksiz ve tam olarak yerine getirmiş ve bu sayede dikkatleri çekmiştir. Paydaşlarıyla ilişkilerini ve paydaşlarına karşı sorumluluklarını en önemli öncelik olarak gören Aviva Sigorta dönem boyunca bu ve bu gibi birçok büyük hasar ödemesini tam zamanında gerçekleştirmiştir.

