



CARDIF

CARDIF HAYAT SİGORTA A.Ş.

FAALİYET RAPORU

2007

İçindekiler

Sayfa

Toplantı Gündemi.....	4
Şirketin Tarihsel Gelişimi ve Ortaklık Yapısı.....	5
Genel Müdür Mesajı.....	6
Yönetim kurulu, Üst Düzey Yöneticiler ve Denetçilere İlişkin Bilgi.....	7
Yönetim Kurulu.....	8 - 9
Üst Düzey Yöneticiler ve Denetçiler.....	10 - 11
2007 Yılı İçinde Şirket Yönetiminde Meydana Gelen Değişiklikler.....	12
Yönetim Kurulu Üyelerinin Dönem İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler.....	13
2007 Yılına Bakış.....	14 - 15
İç Kontrol ve Risk Yönetimi.....	16
İnsan Kaynakları Uygulamaları.....	17

EKLER:

1. Mali Tablolar
2. Denetçi Raporu
3. Bağımsız Denetim Raporu

VİZYONUMUZ

Kredi Koruma Sigortalarında lider olmak

MİSYONUMUZ

Sigorta Sektörünün gelişimine katkıda bulunmak ve farklı finansal çözümler üreten, büyümeyi hedefleyen, müşterilerine, çalışanlarına, ortaklarına ve topluma değer katan, güvenilir ve yenilikçi bir şirket olmak.

DEĞERLERİMİZ

Müşteri odaklı yaklaşım, güvenilirlik, fark yaratmak, gerçekçilik, başarı odaklılık ve yaratıcılık.

TOPLANTI GÜNDEMİ

CARDİF SİGORTA A.Ş. 30 NİSAN 2008 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ :

- Açılış ve Başkanlık Divanı'nın teşkili
- Divan Heyetine tutanakların imzalanması hakkında yetki verilmesi
- Yönetim Kurulu faaliyet raporu ile denetçi raporlarının okunması ve müzakeresi
- 2007 yılı dönemine ilişkin bilanço, kar/zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve kabulü
- Yönetim kurulu üyelerinin ve denetçinin ibra edilmeleri
- Yönetim kurulu üyelerin ve denetçinin seçimi ile Yönetim Kurulu üyeleri ile denetçinin ücret ve huzur haklarının verilip verilmemesinin müzakere edilmesi ve karar alınması
- Dilek ve temenniler
- Kapanış

ŞİRKETİN TARİHSEL GELİŞİMİ VE ORTAKLIK YAPISI

BNP Paribas Assurance, BNP Paribas Grubunun sigortacılık sektöründe global olarak faaliyet gösteren ana sigorta şirketidir. Bu şirketin altında hayat branşında Cardif Hayat (Cardif Assurance VIE) ve hayat elementer branşta Cardif Sigorta (Cardif –Assurances Risques Divers) olmak üzere iki şirket yer almaktadır.

Cardif 1975 yılından beri kredi koruma sigortaları alanında faaliyet göstermekte olup, 2006 yılı itibariyle bu alanda dünya çapında liderliğe ulaşmıştır.

Türkiyedeki Faaliyet gelişimi ;

Cardif Sigorta A.Ş. 09.08.2007 tarihinde Hayat Dışı Sigorta branşlarında faaliyet göstermek üzere kurulmuş olup, 21.11.2007 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan faaliyet ruhsatı almıştır.

Cardif Sigorta A.Ş. 10.300.000.- YTL'lik sermaye ile kurulmuştur.

31.12.2007 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir.

Hissedarlar	31.12.2007 Pay Oranı	Pay Tutarı (YTL)
BNP Paribas Assurance SA	% 99,99996	10.299.996.-
Cardif Assurance Vie	% 0.000001	1.-
Cardif-Assurance Risques Divers	% 0,000001	1.-
Gerard Christian Binet	% 0,000001	1.-
Jean-Bertrand Marie Laroche	%0,000001	1.-
TOPLAM	% 100	10.300.000.-

GENEL MÜDÜR MESAJI

Türkiye, hızla büyüyen ekonomisi, nitelikli ve artan nüfusu ve stratejik konumuyla dünyanın en önemli ülkelerinden biridir. Türk ekonomisi özellikle finans ve bankacılık alanlarında çok dinamik ve yenilikçi gelişmeler göstermektedir. Türkiye’de hızla büyüyen bireysel kredi hacmi, özellikle kredi koruması teminatlarını içeren, hayat dışı-elementer branştaki sigorta ürünleri için önemli potansiyel oluşturmaktadır. CARDIF, dünyanın en büyük kredi koruma sigortası şirketi ve banka sigortacılığı uzmanı olarak , Türk piyasasındaki bu potansiyeli etkin biçimde değerlendirebileceğini düşünmektedir. Böylece hem Türkiye’deki sigorta sektörünün gelişimine katkıda bulunabilecek, hemde bireysel kredilerden kaynaklanan risklerin bir bölümünü sigortalıyarak, Türk finans sisteminin istikrarına katkıda bulunabilecektir.

BNP Paribas vizyonu ile hareket eden bize inanan ve destek veren Yönetim Kurulumuza, çalışanlarımıza, iş ortaklarımıza ve müşterilerine teşekkürlerimi sunarım.

A. Yılmaz YILDIZ
Genel Müdür

YÖNETİM KURULU , ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER VE DENETÇİLERE İLİŞKİN BİLGİ :

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle şirket'in yönetim organları ve üst düzey yöneticileri ve denetçileri aşağıdaki gibidir:

Yönetim Kurulu :

Jean-Bertrand Marie Laroche	Yönetim Kurulu Başkanı
Olivier Marie Cortes	Yönetim Kurulu Başkan Yard.
Pierre, Jean,Marie De Portier de Villeneuve	Yönetim Kurulu Üyesi
Gérard Cristian Binet	Yönetim Kurulu Üyesi
Renaund Fabrice Dumora	Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Yılmaz Yıldız	Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Düzey Yöneticiler (Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları / Direktörler) :

Ali Yılmaz Yıldız	Genel Müdür
Atilla Benli	Genel Müdür Yardımcısı
A.Tahsin Gürdoğan	Genel Müdür Yardımcısı

Kanuni Denetçiler

Yeliz Tan

Moris Moreno

YÖNETİM KURULU

Jean-Bertrand Marie Laroche / Yönetim kurulu Başkanı (1964 doğumlu)

1981-1984	Paris Siyasal Bilgiler Entitüsü - Intitut d' Etudes Politique de Paris
1985-1986	Fransız Kalkınma Fonunda Sivil Hizmet
1986-1987	Prado Mali İşler ve Genel Lojistikten sorumlu Müdür Yardımcısı
1987-1994	Prado Genel Sekreteri ve Mali İşler Müdürü
1994-1996	Prado Genel Sekreteri ve Geliştirme Departmanı Müdürü
1996-1997	Prado Genel Müdür Yardımcısı
1997-2002	BNP Paribas Assurance İtalya Sorumlusu
2002 -	BNP Paribas Assurance'ın Güney, Orta ve Doğu Avrupa Bölge Müdürü

Olivier Marie Cortes / Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (1967 doğumlu)

1989-1992	ECP (Paris Central Üniversitesi- Ecole Centrale de Paris) Matematik & İstatistik
1999-2001	Ena (Ulusal Kamu Yönetimi Üniversitesi)
1992-1999	CEPII (Fransa Başkanlığına bağlı kurum) – İktisatçı
2001-2003	Fransa İçişleri Bakanlığı – Kaymakam
2003-2005	Fransa İçişleri Bakanlığı – Valde Marne Kaymakamı
2005-2006	BNP Paribas Assurance – Fransa ve Fransa dışı kurumsal İlişkiler Yöneticisi
2006-	BNP Paribas Assurance – Ortadoğu ve Kuzey Afrika Bölgesel Yöneticisi

Pierre, jean, marie de Portier de Villeneuve / Yönetim kurulu Üyesi (1948 doğumlu)

1972	Lyon (Fransa) Aktüerya Entitüsü (ISFA) mezuu.
1988-1991	Finansal Bilimler ve Sigortacılık Entitüsü mezun Aktüerler Dern. Başkanı
1992 -	Cardif Assurance VIE - Cardif Asurances Risques Divers, Cardis S.A ve BNP Paribas
2005	Cardif S.A.'nın Muahhas Aza

Gérard Christian Binet / Yönetim Kurulu Üyesi (1953 doğumlu)

- 1976 HEC (Ecole des Hautes Etudes Commerciales - School of Management) mezunu,
1977- Paribas grubunu içinde çeşitli stajlar (UFB Locabail, UCB, Cetelem, Cafica, Sinvim
1978-1981 Araştırma ve Mali İşler Müdürlüğü
1978-1997 Cardif - BNP Paribas grubu içinde Müdürlükler
1997-1999 Cardif'in Genel Müdürlük Kurulu Üyesi
1999- BNP Paribas'ın Sigortacılık faaliyetlerinden sorumlu İcra Kurulu Üyesi

Renaud, Fabrice Dumora / Yönetim kurulu Üyesi (1965 doğumlu)

- ENSAE / Ecole Nationale de la Statistique et de l'Administration – İstatistik ve Kamu Maliyesi Ulusal Okulu Mezunu
1990- 1992 Compagnie Bancaire – Araştırma Geliştirme
1992- 1994 Compagnie Bancaire – İç Denetçisi
1994- 2000 Cardif – Fransa ve Avrupa çapında Kredi Sigortaları
2000- 2004 BNP Paribas Assurance – Grubun Baş Aktüeri – Fransa ve Yurt dışı

Ali Yılmaz Yıldız / Yönetim Kurulu Üyesi (1969 doğumlu)

- 1988-1993 Boston Üniversitesi, Sosyal Bilimler Fakültesi – Ekonomi Lisan Derecesi
1997-1999 Harvard Üniversitesi, İşletme Fakültesi – İşletme Yüksek Lisans Derecesi (MBA)
1993-1997 Hazine Müsteşarlığı, Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü – Uzman Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı, Teşvik Uygulama Genel Müdürlüğü – Uzman Yard.
1999-2000 Bain&Cuneo (Zapparoli, Dennison&Partners) Strateji Danışmanı
2000-2005 Garanti Bankası, Birim müdürü, ADK – Çağrı merkezi Birim müdürlüğü
2005- 2006 Garanti Sigorta, Genel Müdür Yardımcısı – Satış ve Pazarlama
2006 -2007 Cardif SA Türkiye Proje Müdürü
2007- Cardif Türkiye Genel Müdürü

ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

İsim	Görev	Göreve Atama Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan önceki Deneyimi
-------------	--------------	----------------------------	---------------	---

Ali Yılmaz YILDIZ –	Genel Müdür	2007	Harvard Ün.	14
----------------------------	--------------------	-------------	--------------------	-----------

Harvard Üniversitesi, Harvard Business School (MBA) ve Boston Üniversitesi, ekonomi ve işletme bölümlerini bitirdi. Hazine Müsteşarlığında Dünya Bankası Projeleri Dairesinde çalıştı. Morgan Stanley Londra’da yatırım bankacılığı ve American Bain & Company strateji danışmanlığı şirketinin Avrupa, Amerika, Hindistan ve Türkiye ofislerinde Yöneticilik yaptı.2002 yılından itibaren Garanti Bankası ve Garanti Sigortada satış pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, 2007 yılından beri Cardif Türkiye Genel Müdürü.

Atilla BENLİ	-Genel Müdür Yrd. (Finans ve Muhasebe)	2007	İstanbul Ün.	15
---------------------	--	-------------	---------------------	-----------

İstanbul Üniversitesi SBF’si Kamu Yönetimi Bölümünü 1992 yılında bitirdi. Garanti bankası Bünyesinde Müfettiş, Şube Müdür ve Ops.Dış Tic. Krediler Müdürlüğü görevlerinde bulundu, 2003-2007 yılları arasında Garanti Sigortada : Mali İşler , operasyon ve Acente/Broker dağıtım kanalından sorumlu Birim Müdürlükleri görevinde bulundu. 01.09.2007 tarihinden itibaren Cardif SA’da Genel Müdür Yardımcılığı yapmaktadır.

A.Tahsin GÜRDOĞAN	-Genel Müdür Yrd. (Pazarlama ve Satış)	2007	Bilkent Ün.	10
--------------------------	--	-------------	--------------------	-----------

O.D.T.Ü ‘de İstatistik eğitimi aldı. Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümünden mezun oldu ve Boğaziçi Üniversitesi’nde MBA yaptı. En son HSBC Türkiye’de Bireysel Emeklilik Fonları ve sigortalarda Sorumlu Müdür olarak çalıştı. 2007 Cardif SA’daki görevine Mart ayında Genel Müdür Yardımcısı olarak başladı.

DENETÇİLER

YELİZ TAN

- 2002 Yılı Kocaeli Üniversitesi İşletme Mezunu.
2003-2006 Mazars Denge Denetim Y.M.M. A.Ş.' de Denetim yardımcısı
2006 - Mazars Denge Denetim Y.M.M. A.Ş.'de Denetim Uzmanı olarak çalışmaktadır.

MORİS MORENO

- 1989 Yılı İstanbul üniversitesi İktisat Fakültesi Mezunu.
1989-1991 Yıllarında PricewaterhouseCoopers –Kıdemli Müdür
1999 -2000 Yıllarında Citibank Finans Müdürü
2000- 2001 Yıllarında Medina Turgul DDB Finans Müdürü
2001-2004 Mazars Denge Denetim Y.M.M. A.Ş.'de Kıdemli Müdür
2004- Mazars Denge Denetim Y.M.M. A.Ş.'de Sorumlu Ortak Başdenetçi

2007 YILI İÇİNDE ŞİRKET YÖNETİMİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

28.11.2007 tarih ve 2007 / 1 no.lu karar ile Yönetim Kurulu Başkanı Jean-Bertrand Marie Laroche olmuştur.

Bunun dışında 2007 yılı içerisinde şirket yönetiminde bir değişiklik meydana gelmemiştir. Yönetim görev ve sorumlulukları aynen devam etmiştir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN DÖNEM İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER :

Yönetim kurulu beş (5) üyeden oluşmaktadır. Düzenli olarak toplanmaya özen göstermektedir.

Yönetim kurulu , Yönetim Kurulu Üyelerinden herhangi biri tarafından herhangi bir zamanda toplantıya çağırabilir.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz görev yapmak üzere seçildikleri süre boyunca Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesinde ve imkânına sahip bulunmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerimiz şirket işleri için yeterli zaman ayırmaktadır.

Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin 2007 yılında karşı oy kullanan üyemiz bulunmamaktadır.

2007 YILINA BAKIŞ

Cardif Sigorta A.Ş. Hayat Dışı sigortacılığı alanında faaliyet göstermek için 18.07.2007 tarihinde kurulmuştur. Bu aşamadan sonra lisans fizibilite çalışması yapılarak, Pazar Araştırmasına göre tüm belgeler, finansal projeksiyonlar ve satış yapısı T.C. Hazine Müsteşarlığı ile görüşülerek sonuçlandırılmış ve 21.11.2007 tarihinde;

Hayat

Kaza

Hastalık / Sağlık Sigortası

Branşlarında faaliyet göstermek üzere ruhsat alınmıştır.

Şirketin kuruluşundan ruhsat alınma tarihine kadar; lisans fizibilite çalışması yapılmış olup, Pazar araştırmasına göre tüm belgeler, finansal projeksiyonlar ve satış yapısı Hazine Müsteşarlığı ile görüşülerek sonuçlandırılmıştır.

Şirket Üst Yönetimi :

Genel Müdür

2 Genel Müdür Yardımcısı

2007 yılına Rakamlarla Bakış :

2007 faaliyet yılı sonunda şirketin ödenmiş sermayesi 10.300.000.- YTL, özkaynak büyüklüğü 10.942.672.- YTL, aktif büyüklüğü 11.336.724.- YTL'dir.

2007 yılında poliçe üretimine başlamadığı için Şirketin gelir tablosu mali gelir ve Genel Gider kalemlerinden oluşmaktadır.

2007 yılı Dönem Net Kâr'ı 642.672.-YTL'dir.

IT Yapılanması :

IT mimarisi sistem ve uygulamalarının önemli bir bölümü, Türkiye şartları göz önüne alınarak, Cardif'in yaklaşık 35 ülkede sorunsuz hizmet veren altyapı ve uygulamalarına göre oluşturulmuştur.

Kredi koruma Sigortası ürünleri ve diğer tüm hayat ve elementer branşı ürünlerimiz için GIPSY olarak adlandırılan üretim ve operasyon sistem altyapısı kurulmuştur.

- Donanım ve yazılım altyapı oluşumu; Vision ve GIPSY
- Telekomünikasyon ve internet erişimi
- Sunucu, Dizüstü bilgisayar, masa üstü bilgisayar ve güvenlik uygulamaları

tamamlanmıştır.

Satış ve Pazarlama Faaliyetleri :

Tarife onayları kapsamında Hazine ile olan ilişkiler ve Hayat dışı tarife onayı ile hayat lobi faaliyetleri Hazine Müsteşarlığı ve Aktüerya departmanı ile koordineli olarak yürütüldü. İş Ortaklarıyla ilişkilerin geliştirilmesi, tekliflerin hazırlığı ve sunumu, iş ortaklarına yapılan ziyaretler Cardif'in yeni yatırım projeleri kapsamında işin önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Ayrıca bu kapsamda yapılan ziyaretler Türk Finans sektöründe Cardif'in marka bilinirliğine büyük katkı sağlamaktadır.

2007 yılında Acente Sözleşmesi dahilinde VDF ve KOÇ ile anlaşma sağlandıktan sonra, Aktüerya, Finans, Operasyon & Bilgi İşlem departmanları ile İş Hizmet Seviye Sözleşmesi (IHSS) ve poliçeler oluşturulmuş ve bu çalışmalar sonucunda imzaya hazır hale getirilmiştir. Ayrıca, Türkiye'de örnek uygulaması olmayan farklı bir iş modeline sahip olduğumuzdan, dikkat ve özen isteyen bir çalışma sonucunda ortaklarımızın Cardif bankasürans iş modeli doğrultusunda ortak paydada buluşturulması sağlanmıştır.

İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetim fonksiyonu, organizasyonumuzun tüm departmanları tarafından uygulanmakta olup nihai olarak:

- Yasal yükümlülüklerin ve Şirket Risk Yönetim Politikalarına uyumun sağlanması,
- Maruz kalınan tüm yasal yapısal risklerin tespiti ve risk kabul kriterlerinin oluşturulması,
- Bu risklere uygun iç kontrol mekanizmaları ile aksiyonların tasarlanması ve uygulamaya konması ile söz konusu risklerin şeffaf biçimde raporlanması

konularında Yönetim Kuruluna'na güvence vermeyi hedeflemektedir.

Risk Yönetim politikaları, Şirketin finansal, operasyonel ve itibari kayıpları en uygun biçimde nasıl yönetebileceğini açıklayan pratik rehberlerdir.

İç kontrol ve Risk Yönetimi Cardif'in yaptığı işin özü olduğundan, risk ve getiri arasında sağlıklı bir bağlantı kurmak büyük önem arz etmektedir. Cardif'in dahil olduğu BNP Paribas Grubu'nun kapsamlı bir iç kontrol sistemi vardır. Grup tüm dünyada risk yönetimi ve iç denetim / kontrol konularında çok hassastır.

Risk Tanımı :

İç denetim / kontrol faaliyetlerinde amaç şirketin stratejik hedeflerini gerçekleştirirken, sistemli bir şekilde tüm risk gruplarının takip ve kontrolünün sağlanmasıdır. Bu bağlamda, risk tanımı genel olarak aşağıdaki kriterleri kapsamakla birlikte, değişen şartlar çerçevesinde periyodik olarak revize edilmektedir.

İç Kontrol / Denetimi :

İç denetim faaliyetlerinin amacı şirketin stratejik hedefleri gerçekleştirilirken, risklerin minimize edilmesi, böylece risk-getiri denkleminin optimize edilmesidir. Bu süreç belli bir prosedür, kontrol ve teyit sisteminin oluşturulmasına dayanır.

İç Kontrol / Denetim prensipleri şöyledir ;

- Devamlı kontrol
- Periyodik kontrol

İNSAN KAYNAKLARI (İK) UYGULAMALARI

Cardif, faaliyetlerini etkin biçimde sürdürebilmek için insan kaynaklarını doğru seçme, eğitime, konumlandırma ve performansını arttırmanın önemini bilmektedir. Cardif iş modeline, dağıtım kanalı kredi veren bankalar ve kuruluşlar olduğu için, doğrudan satış kadroları yerine, sigorta sektöründe deneyimli ve iş ortaklarını başarılı şekilde yönetebilecek ve koordinasyonu sağlayacak çalışanlar yer almaktadır. Bu sayede birikimli bir organizasyon dağıtım kanalını yönetirken, aynı zamanda verimlilik de sağlanmış olmaktadır. Bu doğrultuda; işe alma süreçleri, sisteme doğru kaynağı, doğru konumlandırma ile dahil eder. Kaynağın doğru yönlendirilmesi, eğitilmesi ve performansının geliştirilmesi çok daha hızlı bir çevrim ile süreklilik ve tutarlılık gerektirir ki, Cardif bunu kariyer ve performans yönetimi ve eğitim planlama süreçleri çerçevesinde gerçekleştirir.

Ücret yönetiminde ise süreçler, kaynağın performansı ve konumu göz önüne alınarak ücretlendirilmesi ve ödüllendirilmesi ile teşvik edilmesini kapsar.

Tüm süreçlerin birbiri ile uyumlu ve tutarlı olması insan kaynağının devamlılığını ve şirket kültürünün stratejiler doğrultusunda gelişmesini sağlar.

Cardif insan kaynaklarındaki süreçleri periyodik olarak günceller.

İnsan Kaynakları Performans Yönetimi

Hedef ve yetkinlikleri doğrultusunda organizasyonun, takımların ve bireylerin performansını geliştirmek amacıyla insan kaynakları performans yönetimine dönük uygulamalar gerçekleştirecektir. İnsan kaynakları performans yönetimi sadece geçmiş performansın ölçülmesini değil, bireyin potansiyelinin belirlenerek gelişim planının oluşturulmasını ve gelişiminin sağlanmasını hedefleyecektir.

Bu çalışmaların kapsamı insan kaynaklarını en iyi şekilde yapılandırma ve döngüsel yönetmeye yönelik olarak şu şekilde düzenlenmiştir.

- Stratejilerin incelenmesi
- Yetkinliklerin belirlenmesi ve tüm yetkinliklerin tanımlamalarının yapılması
- Performans yönetimi prensiplerinin güncellenmesi
- Eğitim uygulamalarının gerçekleştirilmesi
- Uygulama ve sonuçların izlenmesi

Sistemin sürekli gözden geçirme ve güncelleme sistematığı Cardif çalışanlarına kazandırılarak insan kaynakları performans yönetimi döngüsel olarak tanımlanmamaktadır.