



**RAY SİGORTA A.Ş.**

**KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE  
UYUM BEYANI**

**NİSAN 2006**

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI .....	4
<b>BÖLÜM I- PAY SAHİPLERİ</b> .....	<b>4</b>
2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi .....	4
3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı.....	5
4. Genel Kurul Bilgileri .....	5
5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları.....	7
6. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı.....	7
7. Payların Devri.....	7
<b>BÖLÜM II- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK</b> .....	<b>8</b>
8. Şirket Bilgilendirme Politikası.....	8
9. Özel Durum Açıklamaları.....	8
10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği .....	8
11. Gerçek Kişi Nihai Pay Sahipleri.....	10
12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişiler .....	11
<b>BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ</b> .....	<b>12</b>
13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi.....	12
14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı.....	12
15. İnsan Kaynakları Politikası.....	12
16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler.....	13
17. Sosyal Sorumluluk .....	13
<b>BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU</b> .....	<b>15</b>
18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler.....	15
19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri .....	15
20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri.....	16
<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>

<b>21. Risk Yönetim ve İş Kontrol Mekanizması</b>	<b>16</b>
<b>22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları</b>	<b>16</b>
<b>23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları</b>	<b>17</b>
<b>24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı</b>	<b>19</b>
<b>25. Etik Kurallar</b>	<b>19</b>
<b>26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı</b>	<b>19</b>
<b>27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar</b>	<b>19</b>

## 1. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Ray Sigorta A.Ş., Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin eşitlik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk kavramlarını benimsemiştir ve faaliyetlerinde bu ilkelere azami ölçüde uyum sağlamayı hedeflemektedir. Bu kapsamda, kurumsal yönetim ilkeleri ve etik kurallara yönelik çalışmalar sürdürülmekte olup, 2006 yılı içinde tamamlanması planlanmaktadır.

Henüz uygulanmayan prensipler, bu güne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çkar çatışmasına yol açmamıştır.

İlkelerin uygulanmasına ilişkin detaylar aşağıda yer almaktadır.

### **BÖLÜM I- PAY SAHİPLERİ**

## 2. Pay Sahipleri ile ilişkiler Birimi

Ortaklar ile İlişkiler Birimi oluşturulmuştur. Bu birimin sorumlusu Ferhat Gücükbel'dir.

Ferhat Gücükbel      [Ferhat.gucukbel@raysigorta.com.tr](mailto:Ferhat.gucukbel@raysigorta.com.tr)      (212) 363 25 33

Ortaklarla İlişkiler Birimi'nin başlıca görevleri;

- a) Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak.
- b) Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak.
- c) Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak.
- d) Genel kurul toplantısında, hissedarların yararlanabileceği dokümanları hazırlamak.
- e) Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamak.
- f) Mevzuat ve şirketin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek.

Bu bağlamda, 2005 yılı içerisinde pay sahiplerinden gelen sınırlı sayıda şifahi bilgi talebi ve sorunun tamamı yanıtlanmış, ilgili bilgiler gizli veya ticari sır niteliğinde olanlar hariç olmak üzere pay sahiplerine verilmiştir.

Ortaklarla İlişkiler Biriminin yönetim kuruluna raporlaması uygulamasına henüz başlanmamıştır.

### 3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2005 yılı içerisinde şirketimize pay sahiplerinden direkt olarak sınırlı sayıda bilgi talebi gelmiştir. 2005 yılında pay sahiplerinden gelen bilgi taleplerinin tamamı karşılanmıştır.

Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bir hak olarak düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu hükümlerince şirket hisselerinin %5 ve daha fazlasına sahip olan pay sahipleri tarafından kullanılabilir. Ancak, bu hususta şimdiye kadar şirketimize ulaşan bir talep olmamıştır.

### 4. Genel Kurul Bilgileri

Dönem içinde şirketimizin 2004 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul'u 31 Mart 2005 tarihinde, yapılmıştır. Toplantıya davet ana sözleşmemize uygun olarak Türkiye çapında yayın yapan Milliyet Gazetesi ile Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır. Ayrıca, Yönetim Kurulunun Genel Kurula ilişkin daveti Nama yazılı pay sahiplerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre süresi içinde yapılmıştır.

Olağan Genel kurulumuza ilişkin olarak hazırlanan dökümanlar, 2004 yılı Faaliyet Raporu, denetçi raporları ile yönetim kurulunun 2004 faaliyet kanna ilişkin teklifi Genel Kurul tarihinden onbeş gün öncesinde sayın hissedarlarımızın emrine amade bulundurulmuştur.

Olağan Genel Kurul Toplantısında, hissedarlarımızdan herhangi bir öneri gelmemiştir.

Genel Kurulda açık oylama yapılmıştır.

Genel Kurulda alınan kararlarda toplantı nisabı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi olup, söz konusu toplantı nisabı %73 oranında sağlanmıştır.

Genel Kurul tutanağı isteyen ortaklarımıza göndermek maksadıyla şirket merkezinde bulundurulmuştur.

Şirket Ana Sözleşmesinde Şirketin bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı, kiralanması gibi kararların genel kurul tarafından alınmasını öngören bir madde yer almamaktadır.

### 5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirket hisse senetleri üzerinde herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir. Hissedarlarımız, azınlık paylarının yönetimde temsil edilmesi yönünde herhangi bir talepte bulunmamışlardır. Birikimli oy kullanma yöntemine dair bir uygulama bulunmamaktadır.

## 6. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Şirketimizin kanna katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

2004 yılında Şirket faaliyeti zararlı sonuçlandığından kar dağıtım söz konusu olmayıp, Genel Kurulda mevcut zararın gelecek dönem karlarından mahsup edilmesi kararlaştırılmıştır.

Şirketimizin ana sözleşmede yer alan kar dağıtım esasları dışında, kamuya açıklanmış kar dağıtım politikası bulunmamakla birlikte, Yönetim Kurulumuz kar dağıtım tekliflerini Genel Kurul onayına sunarken pay sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengeyi gözetmektedir.

Kar dağıtımının TTK ve Sermaye Piyasası'nın yürürlükteki mevzuatı çerçevesinde yapıldığı İMKB'ye gönderilen periyodik mali tablolarımız ve bağımsız denetim raporlarımızın ilgili dipnotlarında da açıklanmaktadır.

Şirket ana sözleşmemizde kar payı avansı dağıtılmasına yönelik bir düzenleme bulunmamaktadır.

Şirketimizin Kar Dağıtım Politikasının, 2006 yılı içinde kamuya duyurulması planlanmaktadır.

## 7. Payların Devri

Şirket ana sözleşmesinde, "Bir gerçek veya tüzel kişinin sermayenin %10 veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi ile bir ortağa ait payların Şirket sermayesinin %10 unu, %20 sini, %33 ünü yada %50 sini aşması sonucunu doğuran hisse edinimleri ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri Hazine Müsteşarlığının iznine tabidir. Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür. İntifa hakkı ile oy hakkının edinilmesinde de yukarıdaki fıkra hükümleri uygulanır" hükmü bulunmaktadır.

Bunun gerekçesi aynı hükmün 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanununda yer almasıdır.

## **BÖLÜM II- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK**

## 8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Şirket Bilgilendirme Politikamızın amacı, ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, Şirket ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin, zamanında, doğru, eksiksiz ve anlaşılabilir bir şekilde kamuya duyurulmasıdır

Şirket Bilgilendirme Politikası çerçevesinde yetkili olan kişiler;

<u>İsim</u>	<u>Ünvan</u>	<u>Tel</u>	<u>E-mail</u>
E.Çetin Alanya	Genel Müdür	(212) 363 26 47	<a href="mailto:alanya@raysigorta.com.tr">alanya@raysigorta.com.tr</a>
Betül Özbek	Genel Müdür Yardımcısı	(212) 363 25 49	<a href="mailto:betul.ozbek@raysigorta.com.tr">betul.ozbek@raysigorta.com.tr</a>
Semra Ensari	Mali İşler Müdürü	(212) 363 25 24	<a href="mailto:semra.ensari@raysigorta.com.tr">semra.ensari@raysigorta.com.tr</a>

Şirketimizin kapsamlı bir bilgilendirme politikası, 2006 içinde kamuya duyurulacaktır.

## 9. Özel Durum Açıklamaları

Şirketimiz , 2005 yılı içinde 14 adet özel durum açıklaması yapmıştır.

Yaptığımız özel durum açıklamalarıyla ilgili olarak SPK veya İMKB tarafından ek açıklama istenmemiş olup, zamanında yapılmamış bir özel durum açıklamamız bulunmamaktadır.

Şirketimizin yurtdışı borsalara kote edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

## 10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimiz İnternet sitesi [www.raysigorta.com.tr](http://www.raysigorta.com.tr) internet adresinde bulunmaktadır.

Şirketimizin internet sitesinde, yıllık faaliyet raporları yer almaktadır.

İnternet sitemizde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II.Bölüm madde 1.11.5 te sayılan bilgilere henüz altyapı çalışmaları tamamlanmamış olduğundan yer verilmemiş olup 2006 yılı içerisinde bu bilgilere yer verilecektir.

Şirket antetli kağıdında, internet sitesinin adresi yer almaktadır.

## 11. Gerçek Kişi Nihai Pay Sahipleri

Şirketimizin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

<u>ORTAKLAR</u>	<u>PAY TUTARI (YTL)</u>	<u>PAY ORANI</u>
Doğan Şirketler Grubu A.Ş. *	22.692.154	%78,20
Diğer	6.325.945	% 21,80
<b>TOPLAM</b>	<b>29.018.099</b>	<b>% 100.00</b>

- Şirketimizin ana ortağı Doğan Şirketler Grubu A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

<u>ORTAKLAR</u>	<u>PAY TUTARI (YTL)</u>	
Adilbey Holding A.Ş.*	382.349.868	% 52.00
İMKB	252.131.806	% 34.29
Aydın Doğan	56.694.341	% 7.71
Işıl Doğan	12.092.273	% 1.64
Aydın Doğan Vakfı	1.404.264	% 0.20
Arzuhan Yalçındağ	7.653.914	% 1.04
Vuslat D.Sabancı	7.653.914	% 1.04
Hanzade V.Doğan	7.653.914	% 1.04
Y.Begümhan D.Faralyalı	7.653.914	% 1.04
<b>TOPLAM</b>	<b>735.288.208</b>	<b>% 100.00</b>

\*Doğan Şirketler Grubu A.Ş nin ana ortağı Adilbey Holding'in 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

<b>ORTAKLAR</b>	<b>PAY TUTARI (YTL)</b>	
Aydın Doğan	72.800.000	% 26.00
Işıl Doğan	41.440.000	% 14.80
Arzuhan Yalçındağ	41.440.000	% 14.80
Vuslat D.Sabancı	41.440.000	% 14.80
Hanzade V. Doğan	41.440.000	% 14.80
Y.Begümhan D.Faralyalı	41.440.000	% 14.80
<b>TOPLAM</b>	<b><u>280.000.000</u></b>	<b><u>% 100.00</u></b>

## 12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişiler

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, denetçileri, Ortaklarla İlişkiler Birimi, Şirket üst düzey yöneticileri ve görevleri dolayısıyla bilgi sahibi olabilecek durumda olanların, bu bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanması yasaklanmıştır.

İçeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerin listesi, 2006 yılında kamuya duyurulacaktır.

## **BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ**

### 13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şirketimizin menfaat sahiplerini oluşturan pay sahipleri, yatırımcılar, finans kuruluşları ve tedarikçilerimiz, şirketimiz ile ilgili bilgilere, internet sitemiz vasıtasıyla ulaşabilmektedir.

### 14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Ana sözleşmede, menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

### 15. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimizin insan kaynakları politikasının ana esasları:

- İnsan kaynaklarında, ırk, etnik köken, milliyet, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaz, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanır, ücretlendirme ve terfide performans ve verimlilik esas alınır ve açık kapı politikası izlenir.
- Verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel niteliklere haiz olanlar yönetici seçilir.

- İş yerinde, çalışanlara güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı ve kariyerlerini geliştirme imkanı sağlanır.

Şirketimizin insan kaynakları birimi çalışmalarını yukarıda belirtilen esaslar çerçevesinde yürütmektedir. İnsan kaynakları politikalarımızın detayları, kamuya duyurulacak olan etik kurallarımızın içinde yer alacaktır.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır.

Çalışanlar tarafından ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet olmamıştır.

## 16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Şirketimizin fiili faaliyet konusu sigortacılık olup müşterilerimiz acentelerimiz ve sigortalılarımızdır. Acentelerle ilişkilerimiz Acenteler departmanı başta olmak üzere ilgili tüm teknik departmanlar ve bizzat Yöneticiler tarafından sürdürülmektedir.

Acentelerin poliçe üretimi real-time on-line sigortacılık programı üzerinden sağlanmaktadır. Acentelerimiz Genel Müdürlük haricinde Ankara, İzmir ve Bursa'da bulunan Bölge Müdürlüklerimizden, Adana Temsilciliğimiz ve Kıbrıs Şubemizden hizmet alabilmektedir. Acente maliyetlerini düşürmek, iletişim hızını arttırmak ve kesintisiz hizmet verebilmek amacıyla Acentelerimize web tabanlı ve mobil uygulamalar üzerinden hizmet verilmesi tercih edilmektedir.

Acentelerimiz, web portalı sayesinde tüm portföyünü takip edebilmekte, poliçe ve hasar dosyası bazında tahsilat ve hasar bilgilerini inceleyebilmektedir. Her hasar ihbarı günlük olarak Acenteye elektronik ortamda bildirilmektedir. Haftada üç kere acenteye ait hasar dosyalarının eksik evrak bilgileri takip amacıyla acenteye elektronik ortamda iletilmektedir. Bu bilgiler sayesinde Acentenin hasar dosyası hakkında bilgilenebilmesi ve Sigortalıımıza yardımcı olma olanağı sağlanmaktadır.

Sigortalılarımız kasko ve trafik hasar dosyaları ile ilgili detay bilgilere Şirketimizin web sitesinden ulaşabilmektedir. Cep telefonlarının bildirilmiş olması halinde poliçe bitiş tarihleri ücretsiz olarak Sigortalılarımıza hatırlatılmakta ve acentesini araması için acente telefon numaraları bildirilmektedir.

Dileyen sigortalımız yedi gün yirmi dört saat dünyanın neresinde olursa olsun SMS mesajı ile trafik ve kasko hasar dosya bilgilerini sorgulayabilmektedir.

Şirketimiz bireysel poliçelerde sigorta teminatına ilave olarak Sigortalılarımızın yaşam kalitesini yükseltici hizmetler sunmayı ilke edinmiştir. Bu amaçla 1997 yılından beri Sigortalılarımıza asistans hizmetleri sunmaktadır. Asistans hizmetlerinin kapsamı ve asistans ihtiva eden ürün adedi Sigortalılarımızın ihtiyaçları doğrultusunda sürekli arttırılmaktadır. Şirketimizin asistans hizmetlerinin sunulduğu Ray Kulüp hizmetleri sektörümüzde önemli bir marka haline gelmiştir.

Sigortalılarımız satış öncesi ve sonrası süreçle ilgili herhangi bir şikayetini fax, telefon, e-mail ve web sitemiz üzerinden Şirketimize intikal ettirebilmektedir. Tüm şikayetler Üst Yönetim tarafından takip edilmekte olup her şikayetin cevaplanması zorunludur.

Tedarikçilerimizle olan ilişkilerde ise Şirket ihtiyaçları ve menfaatleri gözetilmekte ve satın almalarda Yönetim Kurulu'nca onaylanmış şirket prosedürleri uygulanmaktadır.

## 17. Sosyal Sorumluluk

Şirketimiz, faaliyetlerinin yürütülmesi sürecinde, çevre kirliliğinin önlenmesi ve doğal kaynaklarının korunması konularındaki sorumluluklarının yerine getirilmesini gözetmektedir.

Dönem içerisinde çevreye verilen zararlardan dolayı şirket aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

## **BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU**

### 18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Şirketimizin Yönetim Kurulu Üyeleri;

<u>Üye</u>	<u>Görev</u>	<u>İcracı/İcracı Olmayan/Bağımsız</u>
Vural Akışık	Başkan	İcracı Olmayan
Çetin Hacaloğlu	Başkan Vekili	İcracı Olmayan
İmre Barmanbek	Üye	İcracı Olmayan
Erol Tuncer	Üye	İcracı Olmayan
Tunç Bilget	Üye	İcracı Olmayan
A.Aykon Doğan	Üye	İcracı Olmayan
M.Tufan Darbaz	Üye	İcracı Olmayan
Taylan Bilgel	Üye	İcracı Olmayan
E.Çetin Alanya	Üye-Genel Müdür	İcracı

Yönetim Kurulu sekiz icracı olmayan ve bir icracı üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin bir bölümü, Şirketimizin bir grup şirketi olması nedeniyle, gruba bağlı şirketlerin yönetim kurullarında da görev yapmaktadır.

Şirketimizde Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu üyelerimizin görev sürelerinin en fazla 3 yıl olabileceği ana sözleşmemizde belirtilmiş olup, üyeler 3 yılda bir Genel Kurul tarafından belirlenmektedir.

Ayrıca 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kurulu Kanunu'na göre Yönetim Kurulu Üye sayısı 5 den az olamaz. Ana sözleşmemiz gereği ise bu sayı 7 ila 11 kişidir.

Gene aynı yasaya göre Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu üyelerimizin özgeçmişleri aşağıdadır:

YÖNETİM KURULU ÜYESİ	DENEYİM	EĞİTİM DURUMU	BÖLÜM
ADI SOYADI	KURUM VEYA KURULUŞ ADI , ÇALIŞMA SÜRESİ	MEZUN OLUNAN ÜNİVERSİTE ADI	
VURAL AKIŞIK	1970-1975 KALİFORNİA ÜNİV./BERKELEY Öğretim üyesi 1975-1976ODTÜ ASSOCIATE PROFESSOR	ODTÜ ANKARA ODTU ANKARA( MASTER)	EKONOMİ MATEMATİK

	1976-1981 PAMUKBANK GN.MD.YRD.	KALİFORNİYA ÜNİVERSİTESİ BERKELEY/USA(DOKTORA)	İSTATİSTİK
	1981-1984 ÇUKUROVA HOLDİNG GENEL KOORDİNATÖR		
	1979-1986 ÇUKUROVA ÇELİK END.Y.K.BAŞKAN VEKİLİ		
	1981-1986 GENEL DENİZCİLİK MURAHHAS ÜYE		
	1985-1988 GENEL SİGORTA Y.K.BAŞKANI		
	1981-1987 ANADOLU KREDİ KARTLARI Y.K.BAŞKANI		
ÇETİN HACALOĞLU	1984-1988 INTERBANKGENEL MÜDÜR, MURAHHAS AZA VE Y.K.BAŞKAN VEKİLİ		
	1988-1997 BANKERS TRUST A.Ş Y.K.BAŞKANI		
	1997-2001 DIŞBANK MURAHHAS AZA VE Y.K.BAŞKAN VEKİLİ		
	2001-2001 TÜRKİYE HALK BANKASI Y.K.BAŞKANI		
	2001-2002 T.C.ZİRAAT BANKASI Y.K.BAŞKANI		
	2002-2003 DIŞBANK Y.K.BAŞKANI		
	2003-2005 PETROL OFİSİ Y.K.BAŞKAN VEKİLİ 2005-DEVAM Y.K BAŞKANI		
	2003-DEVAM DOĞAN HOLDİNG Y.K.BAŞKAN VEKİLİ		
	1978-1980 HAZİNE GENEL MÜDÜRÜ	ANKARA ÜNİVERSİTESİ SİYASAL BİLGİLER FAKÜLTESİ	MALİYE
	1981-1985 ORTAELÇİ OECD NEZDİNDE TÜRKİYE	PITTSBURGH ÜNV.ABD (YÜK.LİS)	
	DAİMİ TEMSİLİ YRD.	UNİVERSİTE'de PARİS,FRANSA,	
	1985-1987 BAŞBAKANLIK MÜŞAVİRİ		
	1987-1991 TÖBANK GENEL MÜDÜRÜ		
1992-1995 ALTERNATİF BANK GEN.MÜD.Y.KUR.ÜYESİ			
1992- DOĞAN HOLDİNG YÖN.KUR.ÜYESİ			
1994-2002 DIŞBANK A.Ş YÖN.KUR.BŞK.			
2002-2005 DIŞBANK A.Ş. YÖN.KUR.ÜYESİ			
İMRE BARMANBEK			
	1963-1975 MALİYE BAKANLIĞI HESAP UZMANI	ANKARA ÜNİVERSİTESİ SİYASAL BİLGİLER FAKÜLTESİ	MALİYE
	1975-1977 VERGİLER TEMYİZ KOMİSYONU ÜYESİ		
	1977-1983 DOĞUŞ AKÜ A.Ş.GENEL MÜDÜR		
1983-DEVAM DOĞAN HOLDİNG FİNANS KOORDİNATÖRÜ,CEOVECFO			
MEVLÜT TUFAN DARBAZ	SABANCI HOLDİNG GN. KOORDİNATÖR YRD.	BOĞAZIÇI ÜNİVERSİTESİ	İŞ İDARESİ
	DOĞAN HOLDİNG GN. KOORDİNATÖR	STRATHCLYDE UNIVERSITY	STRATEJİ (MBA)

EROL TUNCER	15 YIL MÜŞAVİRLİK HİZMETLERİ	İ.T.Ü. İNŞAAT FAKÜLTESİ	İNŞAAT
	7 YIL GÜMÜŞHANE MİLETVEKİLİ		
	2 YIL AFET İŞLERİ GENEL MÜDÜRÜ		
	2 YIL KARAYOLLARI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ		
	PLAN VE PROJ DAİRE BAŞKANI		
	3 YIL KARAYOLLARI 12.BÖLGE MÜDÜRÜ		
	4 YIL KARAYOLLARI MÜHENDİSİ FİDAN (FİDAN VE DANIŞMANLIK HİZ.AŞ		
	GENEL MÜDÜRÜ		
TUNÇ BİLGET	1963-1988 MALİYE BAKANLIĞI HAZİNE VE MİT TEŞKİLATI ŞB.MD.	ANK.ÜNİVERSİTESİ SİYASAL BİL.	
	DAİRE BŞK.GN.MD.BAŞ YRD.GEN.MD.	ANK.ÜNİVERSİTESİ SİYASAL BİL.	B.A.
	1975-1978 DÜNYA BAN.YÖN.KUR.ÜYESİ	NEWYORK ÜNİVERSİTESİ ABD	M.A
	İSLAM KALKINMA BAN.YÖN.KUR.ÜYESİ		
	1990-1993 DYP GİK ÜYESİ		
	1991-1994 DYP AYDIN MİLETVEKİLİ LAWRENCE POUR WOSLEU MILLS LAHORE YÖ.KUR.ÜY.		
	SEMON CANDALAS,JAKARTA,YÖN.KUR.ÜYE		
TAYLAN BİLGEL	1962-1987 GÜL PALAS OTELİ ANKARA	ANKARA İKTİSADİ VE TİCARİ	MUHASEBE İŞLETME
	1983 ANADOLU OTOMOTİV TİCARET VE SANAYİ A.Ş. MURAHHAS ÜYE	İLİMLER AKADEMİSİ	
ABDULLAH AYKON DOĞAN	1960-1987 MALİYE BAKANLIĞI	ANKARA SİYASAL BİLİMLER	MALİYE-EKONOMİ
	1994-1996 DEVLET BAKANI		
	1987-1999 İSPARTA MİLLET VEKİLİ		
ERCÜMENT ÇETİN ALANYA	1975-1989 DESTEK REASÜRANS T.A.Ş. GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	İSTANBUL ÜNİVERSİTESİ İKTİSAT	MALİYE
	1989-1993 HALK SİGORTA T.A.Ş. GENEL MÜDÜR YARDIMCISI		
	1993- RAY SİGORTA A.Ş. GENEL MÜDÜR		

## 19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Şirketimiz yönetim kurulu üyelerinin nitelikleri, 7397 Sayılı Sigorta Murakabe Kanunu'nda belirtilmiş olan şartlara uygundur.

**Yönetim kurulu üyelerinin niteliklerine ilişkin olarak Şirket ana sözleşmesinde hüküm yer almamakla birlikte, yönetim kurulu üyelerinin, belirtilen yasaya göre;**

- Üyelerin yarısından fazlasının en az dört yıllık yüksek öğrenim görmüş olmaları ve sigortacılık, bankacılık, iktisat, işletmecilik, muhasebe, hukuk, maliye, matematik, istatistik veya mühendislik alanlarının en az birinde bilgi ve deneyim sahibi kimselerden seçilmeleri şarttır.
- Taksirli suçlar hariç olmak üzere; affa uğramış olsalar dahi ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis yahut sigortacılıkla mevzuatına aykırı hareketlerinden dolayı hapis veya birden fazla ağır para cezasına mahkum edilmemiş olmaları; cezası ne olursa olsun zimmet, ihtilas, rüşvet, irtikap, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inanca kötüye kullanma, dolaylı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile resmi ihale ve alım satımlara fesat karıştırma istimal ve istihlak kaçaklığı dışında kalan kaçakçılık suçları, Devlet sırlarını açığa vurma, vergi kaçaklığı veya vergi kaçaklığına teşebbüs suçlarından dolayı hüküm giymemiş, iflas ve konkordato ilan etmemiş olmaları gerekmektedir.

Bunun dışında yönetim kurulu üyelerinin niteliklerine ilişkin olarak Şirket ana sözleşmesinde hüküm yer almamakla birlikte, yönetim kurulu üyelerinin;

- Şirketin faaliyet gösterdiği alanlar ve yönetim konusunda bilgi ve deneyimi olan,
- Mali tablo ve raporları okuma ve analiz etme yeteneğine sahip,
- Şirketin tabii olduğu hukuki düzenlemeler hakkında temel bilgiyi haiz,
- Yönetim kurulu toplantılarına katılma irade ve imkânına sahip olan, kişilerden seçilmesine özen gösterilmektedir.

## 20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Şirketimizin misyonu, hissedarları, iş ortakları, çalışanları ve ülkesi için fırsatları başarıya dönüştürerek değer yaratmaktır. Dengeli ve sürdürülebilir büyüme ile tatminkar kar elde etmek bu misyonun temel taşlarıdır. Misyonumuz, Şirketimizin internet sitesinde kamuya duyurulacaktır.

Şirketimizin planları doğrultusunda yöneticilerimiz tarafından oluşturulan stratejik hedefler, değerlendirilmek üzere yönetim kurulumuzun onayına sunulmaktadır.

Şirketimizin belirlenen hedeflere ulaşmış ulaşmadığı, yönetim kurulumuz tarafından her ay düzenlenen toplantılarda değerlendirilmekte olup, Şirketimizin faaliyet sonuçları ve performansı hazırlanan ayrıntılı raporlar incelenerek gözden geçirilmektedir.

## 21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığınca hazırlanan Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin İç Denetim Sistemlerine İlişkin Genelge 2004 yılının Eylül ayında Şirketlere gönderilmiştir.

Bu genelgeye göre Sigorta ve reasürans şirketleri 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren bünyelerinde faaliyetlerinin kapsam ve yapısıyla uyumlu, değişken koşullara cevap verebilecek nitelik, yeterlilik ve etkinlikte iç denetim sistemini kurmak, idame ettirmek ve geliştirmek zorundadır. Bu birimde münhasıran çalışmak üzere yeterli sayıda iç denetim elemanı ve bu birimden sorumlu müdür istihdam etmek zorunludur. İç Denetim birimi doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı ve sorumlu olarak çalışır.

Şirket 2005 yılı başında bu zorunluluğu yerine getirmiş ve İç Denetim Birimi göreve başlamıştır.

Bu birim adı geçen genelge hükümleri gereğince ;

- a) Şirketin tüm birimlerinin faaliyetlerinin sigortacılık mevzuatı(Kanunlar,Kanun Hükmünde Karamameler,Yönetmelikler,Tebliğler,Kararlar,Genel Şartlar,Genelgeler vb..) ve ilgili mevzuat hükümleri yanında,şirket ana sözleşmesi,şirketin iç yönergeleri ile iç denetime yönelik yazılı prosedürleri çerçevesinde yürütülmesinin kontrol ve denetiminden sorumludur.
- b) İç denetim birimi,şirketin mali durumunu ciddi biçimde zayıflatacak veya olağandışı sonuçlar doğuracak herhangi bir durumun varlığının tesbit edilmesi halinde hazırlayacağı raporu en kısa zamanda yönetim kuruluna sunar ve bir örneğini Hazine Müsteşarlığına gönderir.Bu tür raporlar dışında kalan olağan raporların Hazine Müsteşarlığına iletilmesi zorunluluğu bulunmamaktadır.
- c) İç denetim birimi,genel müdürlükteki tüm birimleri,bölge müdürlükleri ve şubeleri ile taşıra teşkilatı için yılda en az bir kez,tüm acenteleri için en az üç yılda bir kez raporlama yapmalıdır.Ancak şirketin toplam prim üretimi içerisinde payı yüksek olan veya tahsilat oranı düşük olan acenteler için yılda en az bir kez yerinde inceleme yapılmalıdır.Diğer taraftan acentelerde yapılacak olan inceleme şirketin iş ve işlemleri ile sınırlı olacak,diğer şirketlerle olan iş ve işlemlere müdahil olunmayacaktır.

Bu genelge ile ayrıca iç denetimin kapsamı,İç denetim sistemi ile ilgili usul ve iş akış prosedürleri,birim müdür ve elemanlarının çalışma esasları ile uygulanacak ilkeler,konu ile ilgili Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları düzenlenmiştir.

## 22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Şirket ana sözleşmesinde belirtildiği gibi, Yönetim Kurulu, şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili görevlerini yerine getirmektedir. Şirketi temsil ve ilzama yetkili olanlar ve yetki sınırları yönetim kurulunca tespit edilip, usulüne uygun olarak tescil ve ilan edilir.

Yönetim Kurulu'nun görev,yetki ve sorumlulukları ana sözleşmede belirlenmiştir.

## 23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, lüzumlu hallerde toplanır, ancak ayda bir defa toplanması zorunludur. 2005 yılı içerisinde Yönetim Kurulu 27 kere toplanmıştır.

Toplantı yeri şirket merkezidir. Yönetim Kurulu kararı ile başka bir yerde de toplanılabilir. Toplantılarda görüşülecek işler, bir gündem ile toplantıdan önce üyelere tebliğ edilir.

Yönetim Kurulu gündemi olağan olarak aşağıdaki konulardan oluşmaktadır;

- a) Bir önceki ayın amme alacaklarının ödeme durumu
- b) Bir önceki ay faaliyet sonuçları
- c) Ekonomideki gelişmeler.
- d) Yasal düzenlemelerdeki gelişmeler (vergi mevzuatı vb).
- e) Şirketin genel performansı
- f) Şirketin mali durumu
- g) Personel ücret politikaları.

- h) Denetim raporlarının değerlendirilmesi.
- i) Yıllık bütçe ve iş planlarının görüşülmesi.

Yapılan yönetim kurulu toplantılarında kararlar, şu ana dek toplantıya katılan üyelerin oybirliği ile alınmış olduğundan toplantıda farklı görüş açıklanan konulara ilişkin herhangi bir oy gerekçesi olmamıştır. Ayrıca, sürekli görüş alışverişi içinde olan üyelerce toplantılarda zapta geçirilmesi gereken bir soru da yöneltilmemiştir.

Yönetim Kurulu üyelerine sağlanan ağırlıklı oy hakkı veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

#### **24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı**

Yönetim Kurulu üyelerimiz için, TTK'nun yasakladığı hususlar dışında kalmak şartıyla, TTK'nun 334. ve 335. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri konusunda Genel Kurul'dan izin alınmaktadır.

#### **25. Etik Kurallar**

Şirketimizin "etik kuralları", 2006 yılında kamuya duyurulacaktır.

#### **26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

Şirketimizde, yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmesi amacıyla, SPK'nun yürürlükteki mevzuatına uygun olarak, Denetimden Sorumlu Komite (Denetim Komitesi) oluşturulmuştur. Denetim Komitesi üyeleri görevlerinin gerektirdiği niteliklere sahip olan kişiler olup, Yönetim Kurulumuzun icra fonksiyonu olmayan ve Murahhas Aza sıfatını taşımayan üyeleri arasından seçilmişlerdir. Denetim Komitesi Başkanı, icracı olmayan yönetim kurulu üyesidir.

Denetim Komitesi faaliyetlerini çalışma usul ve esaslarının belirlendiği "Denetim Komitesi Yönetmeliği"ne uygun olarak yürütmekte olup, yılda en az 4 kez toplanmakta ve toplantı kararlarını yönetim kuruluna yazılı olarak sunmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmasına yönelik çalışmalarımız devam etmektedir.

#### **27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar**

Şirket ana sözleşmemizde yer aldığı üzere, Yönetim Kurulu üyelerimize bu sıfatları dolayısıyla ödenen huzur hakları ve ücretler Genel Kurul tarafından tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu'nun mali haklarının belirlenmesinde, Şirket performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirketimizden doğrudan veya dolaylı olarak nakdi veya gayri nakdi kredi kullanmamakta, üyeler lehine kefalet vb teminatlar verilmemektedir.