

2015 ÜÇÜNCÜ ÇEYREK

Faaliyet Raporu

01.01.2015 - 30.09.2015 DÖNEMİNİ KAPSAYAN FİNANSAL RAPORLAMAYA
İLİŞKİN HAZIRLANAN SORUMLULUK BEYANI

FİNANSAL TABLO VE FAALİYET RAPORLARININ KABULÜNE İLİŞKİN YÖNETİM
KURULU'NUN

KARAR TARİHİ : 27 EKİM 2015

TOPLANTI NO : 491

KARAR NO : 6150

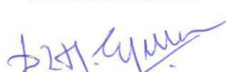
Şirketimizce hazırlanan ve bağımsız denetime tabi tutulmayan 01.01.2015 – 30.09.2015 dönemine ait, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-14.1 sayılı " Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar " tebliği uyarınca, Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları, sigortacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen formatlarla uyumlu olarak hazırlanan dipnotları ile birlikte Solo Bilanço, Gelir Tablosu, Nakit Akışı Tablosu ve Özsermaye Değişim Tablosu ile Faaliyet Raporu'nun

- Tarafımızca incelendiğini,
- Şirketimizdeki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, finansal tablo ve faaliyet raporunun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Şirketimizdeki görev ve sorumluluk alanında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, bu Tebliğ uyarınca hazırlanmış finansal tabloların işletmenin aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını ve faaliyet raporunun işin gelişimi ve performansını ve işletmenin finansal durumunu ve karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe yansıttığını

Bilgilerinize sunar, yapılan açıklamadan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Saygılarımızla,

RAYSİGORTA A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


İsmail Hakkı ERGENER

Denetimden Sorumlu
Komite Başkanı


Stefan WALDNER

Denetimden Sorumlu
Komite Üyesi


Koray ERDOĞAN

Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür


Mustafa ÖNDER

Mali İşler Müdürü

KURUMSAL PROFİL

Sigorta sektöründe 57 yılı geride bırakan Ray Sigorta; 2015 yılının ilk dokuz ayında 323.531.695.- TL prim üretmiştir.

Ray Sigorta 2015 yıl Eylül ayı sonu itibari ile, 8 Bölge Müdürlüğü (İstanbul Avrupa ve Anadolu bölgeleri, Ankara, İzmir, Adana, Bursa, Antalya, İç Anadolu), Kıbrıs Temsilciliği ve Çağrı Merkezi'nde dahil olmak üzere 245 çalışanı ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 2015 yılında 1233 acente, 65 ABank şubesi, 68 Fibabank şubesi, 57 Burgan Bank şubesi, 68 broker, 5 leasing şirketi ile hizmet vermektedir. 72 ilde 779 anlaşmalı oto servisi, 716 cam servisi, 2809 anlaşmalı sağlık kurumu ile Ray Sigorta; faaliyet gösterdiği sektörde değer yaratan şirket olma vizyonunu başarıyla sürdürmüştür.

Hisse senetleri 1997 yılından beri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir. Türk sermaye piyasasına bir katkıda bulunmayı amaç edinmiş ve bundan sonra da amaç edinmeye devam edecektir.

Ray Sigorta Genel Bilgiler:

Ticaret Unvanı: Ray Sigorta Anonim Şirketi

Ticaret Sicil Numarası: 297257

Mersis No : 3984 - 5318 - 6248 - 4904

Elektronik Posta Adresi: info@raysigorta.com.tr

Web Adresi : www.raysigorta.com.tr

Genel Müdürlük/Merkez Adresi: Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Cad. No.28
Sarıyer/İstanbul

İletişim Adresi: Ray Sigorta A.Ş. Genel Müdürlük
Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Caddesi No:28
34457 Sarıyer/İstanbul
Tel : 0 212 363 25 00
Faks : 0 212 299 48 49

Bölge Müdürlükleri / Şubeler:

İstanbul Anadolu Bölge Müdürlüğü

Sahrayıcedid Mah. Halk Sokak No: 33
Golden Plaza İş Merkezi F Blok Kat: 1
Kozyatağı 34734 Kadıköy / İstanbul
Tel : 0216 411 16 06
Fax : 0216 411 16 19

İstanbul Avrupa Bölge Müdürlüğü

İstanbul Dünya Ticaret Merkezi B-1 Blok
Kat: 9 No: 319 - 320 Yeşilköy / İstanbul
Tel : 0212 465 40 45
Fax : 0212 465 04 75

Ankara Bölge Müdürlüğü

Farabi Sokak No: 40/A 06690
Kavaklıdere / Ankara
Tel : 0312 428 50 00
Fax : 0312 428 50 49

İç Anadolu Bölge Müdürlüğü

Farabi Sokak No: 40/A 06690
Kavaklıdere / Ankara
Tel : 0312 428 50 00
Fax : 0312 428 50 49

İzmir (Ege) Bölge Müdürlüğü

Halit Ziya Bulvarı No: 72 Taner İşhanı A Blok
Kat: 2 35210 İzmir
Tel : 0232 483 72 46
Fax : 0232 489 86 05

Bursa (Marmara) Bölge Müdürlüğü

Lefkoşe Cad. A Blok Kat: 3 No: 34 - 36
Nilüfer / Bursa
Tel : 0224 211 28 27
Fax : 0224 211 28 37

Adana (Güneydoğu Anadolu) Bölge Müdürlüğü

Çınarlı Mah. Atatürk Cad. No: 15 İdeal Plaza

Kat: 7 01120 Seyhan / Adana

Tel : 0322 457 06 83

Fax : 0322 454 77 61

Antalya (Akdeniz) Bölge Müdürlüğü

Konyaaltı Cad. Antmarin İş Merkezi No: 24

Kat: 6 07050 Konyaaltı / Antalya

Tel : 0242 247 20 25

Fax : 0242 247 39 59

KKTC Şubesi (Tasfiye halinde)

Bedrettin Demirel Cad. Arabacıoğlu -7 Apt.

No: 123 / 7 Lefkoşa / KKTC

Tel : 0392 227 03 80

Fax : 0392 227 03 83

Geçmişten Günümüze Ray Sigorta

- 1958 yılında ulusal taşımacılık şirketlerinin (THY, Denizcilik işletmeleri, Devlet Demiryolları, PTT) girişimleri ile kuruldu.
- 1992 yılında Doğan Holding tarafından özelleştirildi.
- 1997 yılında hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başladı.
- 2007 yılında şirketin %74,26 hissesini VIG'nin iştiraki TBIH Financial Services Group devraldı.
- 2008 yılında Ray Sigorta, logosuna Vienna Insurance Group'u ekledi.
- 2009 yılında şirketin ortaklık yapısı ; %84,26 hissesi VIG, %10 hissesi Doğan Grubuna ve %5,74 hissesi ise 4.000 den fazla kişiye aittir.2011 yılında şirketin %81,59 hissesi TBIH Services Group N.V, %12,67 hissesi Vienna Insurance Group (VIG), % 5,7'si ise halka açıktır.
- 2014 yılında Ray Sigorta'nın toplam prim üretimi: 380.025.291.-TL
- 2014 yılında Ray Sigorta'nın hayat dışında faaliyet gösteren sigorta şirketleri arasındaki pazar payı: % 1,67
- 2014 yılında Ray Sigorta'nın hayat dışında faaliyet gösteren sigorta şirketleri içerisinde 17. sırada bulunmaktadır.

VİZYONUMUZ;

Değer yaratan, sigortacılığa yön veren şirket olmak. 2015 yılı sonu kadar, hayat dışı sektörde faaliyet gösteren ilk 5 sigorta firması arasında yer almak.

MİSYONUMUZ;

Sigorta alanında, sahip olduğu bilgi birikimini, ürün altyapısını, güvenilir hizmet anlayışını, güçlü teknoloji ve insan kaynağını, yenilikçi bakış açısıyla sürekli geliştirmek; yarattığı değerle müşterileri, iş ortakları, paydaşları ve çalışanları için tercih edilen şirket olmaktır.

Acente ve Brokerlarımız firmamızın en değerli iş ortaklarıdır ve sigorta sektöründe en iyi hizmeti bizden alacaklardır.

ORTAKLIK YAPISI

Sermayenin %10 ve daha fazlasına sahip ortaklar:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla şirketin %10 ve daha fazlasına sahip ortakları aşağıdaki gibidir:

Adı	Pay oranı	Pay adedi	Pay tutarı (TL)
TBIH Financial Services Group N.V.	%81,59	13.304.862.688	133.048.627
Vienna Insurance Group AG	%12,67	2.066.352.811	20.663.528
LVP Holding Gmbh (*)	% 0,70	114.573.400	1.145.734

(* TBIH Financial Services Group NV ve LVP Holding Gmbh Vienna Insurance Group AG iştirakidir. VIG Grubunun Şirket içindeki toplam payı % 94,96 dir.

Şirket'in çıkarılmış sermayesi en son 23 Mart 2011 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden 26.000.000 TL nakit karşılığı olmak üzere 137.069.856 TL'den 163.069.856 TL'ye arttırılmıştır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

Şirketin Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile genel müdürü ve yardımcıları şirket hisseleri içerisinde pay sahibi değildir.

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL HAKKINDA

Ray Sigorta A.Ş.'nin 2014 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 31.03.2015 Salı günü, saat 10:00'te "Cumhuriyet Mahallesi, Haydar Aliyev Cad. No:28 34457 Sarıyer/ İstanbul" adresinde, İstanbul İl Gümrük ve Ticaret Müdürlüğü tarafından görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Orhan Karabey gözetiminde yapılmıştır.

Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre görüşülmesi gereken maddeler görüşülmüştür.

Yönetim Kurulu'nun 2014 yılı net dönem karına ilişkin teklifi müzakere edilerek oya sunulmuş ve 2014 yılı faaliyeti neticesinde oluşan 2.376.736,-TL tutarındaki net dönem karının, Yönetim Kurulu'nun teklifi doğrultusunda dağıtılmayarak geçmiş dönem zararları ile mahsup edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 363. Maddesi gereği, 2014 yılı içerisinde Yönetim Kurulu üyeliklerinde yapılan değişikliklerin onaylanması hususu müzakere edildi. 2014 yılı içerisinde görevinden istifa eden Sayın Karl Fink ile bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Sayın Reinhard Pichler'in istifalarının kabulü ile, boşalan üyelikler için Sayın Gerald Klemensich ve bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak Sayın Stefan Waldner 'in Yönetim Kurulu üyeliklerinin onaylanmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

Ayrıca, Şirketimizin 2015 yılı ara dönem ve yıllık finansal tabloları ile faaliyet raporunun Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde denetim için Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin bağımsız denetçi olarak seçilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Bunun yanında, Türk Ticaret Kanununa 371.maddesine eklenen yeni hüküme uyum sağlamak amacıyla Esas Sözleşmenin 26. Maddesi değiştirilmiştir. Bu konudaki detaylı bilgi Anasözleşme değişiklikleri bölümünde açıklanmaktadır.

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Şirketimiz, 2014 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanununun 371.maddesine yeni bir hüküm getirmesi nedeniyle Esas Sözleşmenin " Şirketin Temsili " başlıklı 26.maddesinin değişmesi gerekmiştir. Gerekli izin 5 Şubat 2015 tarihinde SPK'dan alınmıştır. Ayrıca Hazine ve TC Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan da ana sözleşme değişikliği için gerekli onaylar alınmıştır.

Ana Sözleşme değişikliği 31.03.2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da oybirliği ile kabul edilmiştir.

Şirketimizin Ana Sözleşmesinin güncel hali İnternet Sitemizde Hakkımızda/Yatırımcı İlişkileri bölümünde bulunmaktadır.

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, zorunlu kurumsal yönetim ilkelerinin tamamına uyulmaktadır. Zorunlu olmayan ilkelere uyum konusundaki çalışmalar devam etmektedir.Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum beyanımıza www.raysigorta.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Ray Sigorta A.Ş., 01.01.2015 - 30.09.2015 tarihleri arasında Kamuoyu Aydınlatma Platform'unda 49 adet durum açıklaması yapmıştır.

Dönem içinde Yönetim Kurul'unda görev alan üyeler:

Ad Soyadı	Atanma Tarihi	Görevi – Görev Aldığı Komiteler
Martin SIMHANDL	12.04.2011	Yönetim Kurulu Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi
Hukuk Fakültesi mezunudur.		
1985 ve 2004 yılları arasında Vienna Insurance Group AG bünyesinde çeşitli görevler almıştır. 2004 yılından beri Vienna Insurance Group AG / İcra Kurulu Üyesi, CFO' sudur.		
Şirket içinde herhangi bir icrai görev ve sorumluluğu bulunmamaktadır.		

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

İsmail Hakkı ERGENER **18.09.2012** **Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı**
Bağımsız Üye
Denetimden Sorumlu Komite Başkanı
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Riskin Erken Saptanması Komitesi
Başkanı

İktisat Bölümü mezunudur.

1984 yılından itibaren Türkiye ve Avrupa'daki çeşitli bankalarda görev yapmıştır. 1995 ile 2007 yılları arasında Express Trade Bank'da, 1997 ile 2008 yılları arasında Denizbank AG ve 2012 ile 2013 yılları arasında Eurocity Bank AG'de CEO ve Genel Müdürlük yapmıştır. 2009 yılından beri SK Danube AG'de CEO olarak görev yapmaktadır.

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Josef AIGNER **29.03.2013** **Üye**

Kimya Bölümü mezunudur.

1995 ile 1999 yılları arasında Allianz Sigorta grubunda, 2000-2007 yılları arasında ise Vienna Insurance Group AG 'da görev almıştır. 2007 yılından beri Vienna Insurance Group AG 'de Kurumsal İşler Departmanı Üst Düzey Yöneticisidir.

Şirket içinde herhangi bir icrai görev ve sorumluluğu bulunmamaktadır.

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Gerald KLEMENSICH **11.06.2014** **Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi**
Riskin Erken Saptanması Komitesi
Üyesi

1993 ile 1995 yılları arasında çeşitli sigorta şirketlerinde Nakliyat Sörveyör ve Hasar Eksperti olarak çalışmıştır. 1995 ile 2004 yılları arasında Vienna Insurance Group AG'de çeşitli görevlerde bulunmuştur. 2007 yılından beri Vienna Insurance Group AG'de Reasürans Departmanı Üst Düzey Yöneticisi ve Wiener RE'nin yönetim kurulu üyesidir.

Şirket içinde herhangi bir icrai görev ve sorumluluğu bulunmamaktadır.

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Stefan WALDNER 15.10.2014 **Bağımsız Üye**
Denetimden Sorumlu Komite Üyesi

Ekonomi ve İşletme Yönetimi mezunudur. Sosyal Ekonomik Bilimler üzerine master yapmıştır.

2000 ile 2005 yılları arasında Merrill Lynch Uluslararası, London 'da Yatırım Bankacılığı Analisti ve ortağı olarak çalışmıştır. 2005 ile 2014 yılları arasında OMV Aktiengesellschaft, Viyana'da üst düzey yöneticilik yapmıştır. 2011 yılından beri OMV Petrol Ofisi A.Ş., 'de Yönetim Kurulu Üyesidir. 2014 yılında OMV Petrol Ofisi A.Ş.,'de CFO ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

.Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Koray ERDOĞAN 01.08.2015 (*) **Üye ve Genel Müdür**

Uluslararası İlişkiler mezunudur. Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Kamu Yönetimi Bölümünde yüksek lisans yapmıştır.

İş yaşamına 1997 yılında Hazine Müsteşarlığı Sigorta Denetleme Kurulu'nda, Sigorta Denetleme Uzmanı olarak başlamıştır. 2009 yılından itibaren Hazine Müsteşarlığı Sigorta Denetleme Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Ray Sigorta'ya 02.05.2011 tarihi itibarıyla İcra Kurulu Üyesi, Mali ve İdari İşler Direktörü olarak katılmıştır. 01.01.2014 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Ayrıca 2010 yılından itibaren Hacettepe Üniversitesi'nde Aktüerya Bilimleri Bölümü'nde Öğretim Görevlisi olarak görev almaktadır.

(*) Sayın Mehmet Levent ŞİŞMANOĞLU 31.07.2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevlerinden ayrılmıştır.

01.01.2015 - 30.09.2015 / 01.01.2014 - 30.09.2014 Dönemleri Karşılaştırmalı Prim Üretimi

- 1) Şirketimizi 2015 ve 2014 yılı ilk dokuz ayına ait branş bazında **brüt prim** üretimi ve yüzdesel değişimleri aşağıda verilmiştir. (TL) (Reasürans payı düşülmemiş rakamlardır)

	30.09.2015	30.09.2014	Değişim
Kaza	3,222,700	4,309,452	-25.22%
Hastalık/Sağlık	10,048,544	9,312,823	7.90%
Kara Araçları	69,333,828	57,368,581	20.86%
Kara Hariç Araçlar	5,466,686	4,283,625	27.62%
Nakliyat	8,352,303	9,041,178	-7.62%
Yangın ve Doğan Afetler	74,942,253	62,568,519	19.78%
Genel Zararlar	58,537,707	56,614,009	3.40%
Kara/ Hava Araçları Sorumluluk	76,728,541	63,230,371	21.35%
Genel Sorumluluk	13,871,750	12,152,475	14.15%
Kefalet	194,392	118,414	64.16%
Finansal Kayıplar	1.973,121	1,215,571	62.32%
Hukuksal Koruma	859,869	805,762	6.71%
TOPLAM	323,531,695	281,020,780	15.13%

2) Aynı Dönemlere Ait Brüt – Reasürans Payı – Net Prim Üretimi (TL)

	30.09.2015	30.09.2014	Değişim
Brüt Prim	323.531.695	281.020.780	15.13%
Reasürans Payı	172.203,836	157.569.381	9.29%
Net Prim	151.327.859	123.451.399	22.58%

HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELER	30.09.2015	2014	2013	2012	2011	2010
Toplam Aktifler	436.357.822	401.476.110	381.275.825	322.604.991	305.929.724	264.588.283
Ödenmiş Sermaye	163.069.856	163.069.856	163.069.856	163.069.856	163.069.856	137.069.856
Öz kaynaklar	100.850.984	109.646.602	98.394.116	90.198.223	86.461.101	51.511.337
	30.09.2015	2014	2013	2012	2011	2010
Primler -Net	151.327.859	170.060.755	179.958.779	165.391.315	135.874.198	137.288.142
Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Geliri	9.897.710	12.762.126	7.541.540	8.324.843	5.772.414	5.043.641
Kazanılmamış primlerdeki Değişim-Net	-17.628.868	-612.686	-8.474.380	-15.010.432	-339.686	11.724.675
Devam Eden Riskler Karşılığındaki Değişim-Net	-5.751.436	1.891.558	-3.776.756	1.835.991	1.562.397	-3.192.060
Diğer Teknik Gelir/ Gider-Net	-651.308	-11.670.129	2.748.187	-4.039.179	-1.497.471	-3.370.004
Ödenen Tazminatlar-Net	-95.515.440	-102.805.771	-99.200.086	-104.247.366	-102.498.052	-108.014.855
Muallak Hasarlardaki Değişim-Net	-10.068.990	-10.242.050	-15.474.728	3.643.640	5.350.959	-13.983.801
Diğer Teknik Karşılıklar Değişim-Net	-1.218.898	-1.063.998	-876.910	-398.840	-951.179	-853.035
Faaliyet Giderleri	-40.983.394	-50.052.986	-49.746.766	-45.852.033	-41.408.620	-44.846.984
Yatırım Gelirleri	27.106.075	21.345.895	15.260.389	10.789.917	13.860.317	11.295.321
Yatırım Giderleri	-21.241.229	-23.633.211	-12.461.872	-14.624.255	-10.239.464	-15.828.682
Diğer Gider/Gelir	-3.451.996	-3.602.767	-6.931.967	-2.076.479	-5.145.436	-3.860.571
Net Kar/Zarar	-8.179.915	2.376.736	8.565.431	3.737.122	340.377	-28.598.213

30.09.2015 tarihi itibarıyla finansal sonuçlarımızı gösteren raporumuz ve mali tablolarımıza www.kap.gov.tr ve www.raysigorta.com.tr adreslerinden ulaşabilmektedir.