

BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

1.Amaç :

RAY SİGORTA A.Ş. (RAY SİGORTA)'ın bilgilendirme politikası, Sigorta ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri ve genel kabul gören muhasebe ilkeleri çerçevesinde; tam, adil, doğru, zamanında ve anlaşılabilir bir şekilde, kamuoyu, pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, acenteler, reasürörler ve ilgili yetkili kurum ve kuruluşlar ile eşit ve etkin bir biçimde paylaşarak, sürekli aktif ve şeffaf bir iletişimi sağlamayı amaçlar. RAY SİGORTA, ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç, faaliyetleri ile ilgili stratejilerinin, kritik unsurların ve risklerin kamuoyu ile zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle paylaşılmasının, Türk Sermaye Piyasasının daha etkin bir şekilde faaliyet göstermesinde bir araç olduğunun bilincindedir.

RAY SİGORTA, bilgilendirme konusunda Türk Ticaret Kanunu hükümlerine, Sermaye Piyasası Mevzuatına, Türk Sigortacılık Mevzuatına, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), T.C. Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü ile Borsa İstanbul A.Ş. (BIST) düzenlemelerine uyar; Kurumsal Yönetim Tebliği 'nde yer alan ilkelerin hayata geçirilmesine özen gösterir.

RAY SİGORTA Bilgilendirme Politikası, Şirket İcra Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), Türk Sigorta Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuat'ı düzenlemeleri çerçevesinde ve Kurumsal Yönetim Tebliği esas alınarak oluşturulmuş ve onaylanmıştır. Tüm menfaat sahiplerine, Kamuoyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve RAY SİGORTA Kurumsal İnternet Sitesi (<http://www.raysigorta.com.tr>) aracılığı ile duyurulmuştur.

2.Kapsam :

Bilgilendirme Politikası, RAY SİGORTA'ı, acentelerini ve çalışanları ile danışmanlarını kapsamakta; RAY SİGORTA'ın sermaye piyasası katılımcıları ile yazılı ve sözlü iletişimini düzenlemektedir.

3.Sorumluluk :

Bilgilendirme Politikasının takibinden, gözden geçirilmesinden ve geliştirilmesinden Şirket İcra Kurulu sorumludur. Yatırımcı İlişkileri Birimi, Bilgilendirme Politikasını gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir.

4.Kamuoyunu Aydınlatma Yöntem ve Araçları :

Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Sigorta Mevzuatı, BIST düzenlemeleri ve Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümleri saklı kalmak üzere, RAY SİGORTA tarafından kullanılan temel kamuyu aydınlatma yöntem ve araçları aşağıda belirtilmiştir;

1. Kamuya Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla iletilen özel durum açıklamaları,
2. Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) periyodik olarak iletilen mali tablo ve dipnotları, bağımsız denetim raporu, beyanlar ve faaliyet raporları,
3. Ticaret Sicili Gazetesi ve Ulusal Gazeteler vasıtasıyla yapılan ilanlar ve duyurular (izahname, sirküler, Genel Kurul çağrısı vb.)
4. Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları,
5. Kurumsal İnternet Sitesi (<http://www.raysigorta.com.tr>) bilgilendirmeleri
6. Yukarıda belirtilen bildirimlerin dışında, sermaye piyasası katılımcıları tarafından iletilen yazılı ve sözlü bilgi talepleri, talebin içeriğine göre, Yatırımcı İlişkileri tarafından belirlenen yetki sınırları dahilinde ve bir üst makamın bilgi ve onayı dahilinde, yazılı ve/veya sözlü olarak yerine getirilir.
7. Yazılı ve görsel medyaya ile veri dağıtım kanallarına yapılan basın açıklamaları, sadece Genel Müdür ve Genel Müdürün onayı ile Genel Müdür Yardımcıları veya Direktörler tarafından yapılabilir.
8. Bunun haricinde özellikle görevlendirilmedikçe, RAY SİGORTA çalışanları sermaye piyasası katılımcılarından gelen soruları cevaplandıramazlar. Gelen bilgi talepleri Yatırımcı İlişkileri birimine yönlendirilir.
9. Yatırımcılara yönelik toplantılar ise ihtiyaç olması halinde yapılır.

Özel Durumların Kamuya Açıklanması

Sürekli ve içsel bilgilerden oluşan özel durum açıklamaları, SPK'nın düzenlediği Seri II-15.1 "Özel Durumlar Tebliği" ne uygun olarak ticari sır niteliğinde bilgiler hariç olmak üzere Yatırımcı İlişkileri biriminin tarafından ilgili birimlerin onayı alınarak hazırlanır ve gecikmeksizin kamuya açıklanır. Özel durum açıklamaları, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olmak amacıyla, zamanında, doğru, anlaşılabilir, yeterli ve yanıltıcı ifadelerden uzak olacak şekilde düzenlenir.

Özel Durum Açıklamaları ve Mali Tablolar, SPK ve BİST'in konuyla ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yetkili elektronik imzayla Kamuyu Aydınlatma Platformu Sistemi'ne (KAP) gönderilir ve en geç ertesi gün yer alacak şekilde kurumsal internet sitesinde yayınlanır ve en az 5 yıl süreyle internet sitesinde saklanır.

Mali Tabloların Kamuya Açıklanması

RAY SİGORTA A.Ş.'nin mali tabloları Türk Sigorta Mevzuatı çerçevesinde 3'er aylık dönemlerde, Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlanır. Ancak 6 aylık ve yılsonu mali tabloları bağımsız denetimden geçirilir. 3'er aylık dönemlerde hazırlanan mali tablolar, dipnotları ve varsa bağımsız denetim raporu ve ekli doküman kamuya açıklanmadan önce Sermaye Mevzuatı çerçevesinde Denetimden Sorumlu Komiteden alınan uygunluk görüşüyle Yönetim Kurulu'nun onayına sunulduktan sonra doğruluğunu belirten sorumluluk beyanı ile birlikte KAP'a iletilerek kamuya açıklanır ve Şirket İnternet Sitesinde yayınlanır. Geçmiş dönemle ilgili mali tablolar ve dipnotlarına RAY SİGORTA'nın İnternet sitesinden ulaşılabilir.

Faaliyet Raporu

Yıllık Faaliyet Raporu, Türk Sigorta Mevzuatı, Sermaye Piyasası mevzuatına ve Kurumsal Yönetim Tebliğine uygun olarak her yıl Genel Kuruldan önce uluslararası standartlar çerçevesinde gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanmaktadır. Faaliyet raporu hazırlandıktan sonra Yönetim Kurulu'nun onayından geçirilerek mali tablolarla birlikte Genel Kurul öncesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Bunun yanında her üç ayda bir özet faaliyet raporu hazırlanır ve mali tablolar ile birlikte KAP ve internet sitesinde yayınlanır. Faaliyet raporu Şirket internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak bulunmaktadır.

5. İdari Sorumluluğu Olanların Belirlenmesi ve İçsel Bilgilere Erişimi Olanlar Listesinin Oluşturulması:

İçsel bilgilere erişimi olanlar listesi,

- a) Şirketin yönetsel ve denetsel organlarının üyeleri ,
- b) Bu organların üyesi olmayan, doğrudan ya da dolaylı olarak Şirket ile ilişkili içsel bilgilere düzenli erişen,
- c) Şirketin gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen yönetsel kararlar verme yetkisi olan kişiler (idari sorumluluğu bulunan kişiler) ,
- d) İlk üç madde yazılı kişilerle yakından ilişkili kişileri ve ortaklık nam ve hesabına hareket eden ve içsel bilgilere doğrudan veya dolaylı şekilde düzenli veya arızı olarak erişimi olan diğer kişileri içermektedir.

Bu liste, Şirket'de mevcut olup, Merkezi Kayıt Kuruluşu'na bildirilmiştir.

6. İçsel Bilgilerin Kamuya Açıklanmasının Ertelenmesi :

İçsel Bilgi olarak tanımlanan bilgiler Şirket tarafından ihraç edilen halka açık menkul kıymetlerinin değerini ve bu menkul kıymetleri elinde tutan ya da edinen yatırımcıların bu araçlara ilişkin yatırım kararını etkileyebilecek henüz kamuya açıklanmamış bilgilerdir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumlar Tebliği'nin 6. Maddesi çerçevesinde, Şirketimizde Yönetim Kurulu ve Genel Kurul kararı gerektiren işlemler ertelemeye tabidir. Söz konusu kararlar alınıncaya kadar Özel Durum Açıklaması yapılması ertelenir. Özel Durum Açıklaması yapılması konusunda erteleme kararı Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu'nun yetki verdiği İcra Kurulu tarafından alınır.

7. İçsel Bilginin Kamuya Açıklanmasına Kadar Gizliliğinin Sağlanmasına Yönelik Tedbirler:

Genel ilke olarak, RAY SİGORTA A.Ş. nam ve hesabına çalışanlar henüz kamuya açıklanmamış, özel durum niteliğinde değerlendirilebilecek tüm bilgileri hiçbir suretle üçüncü kişilerle paylaşamazlar. Bu kişiler tarafından istenmeden içsel bilginin üçüncü kişilere açıklanmış olduğunun belirlenmesi

halinde, Sermaye Piyasası düzenlemeleri kapsamında, bilginin gizliliğinin sağlanamayacağı sonucuna ulaşırsa derhal özel durum açıklaması yapılır. Bilginin açıklanmasının ertelenmesi halinde ise erteleme kararı anında erteleme konusu bilgiye sahip olan kişilerin listesi çıkarılır ve bu kapsamda “RAY SİGORTA A.Ş. İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi” güncellenir. Hem bu kişilerin hem de bu kişiler dışında bilgiye sahip olan tarafların bilgilendirilmesi için gerekli çalışmalar yerine getirilerek gerekli tedbirler alınır. Söz konusu içsel bilgilere erişimi olanlar listesinde yer alan kişiler, Yatırımcı ilişkileri tarafından özel durumların, finansal ve operasyonel sonuçların kamuya açıklanmasına kadar, içsel bilgilerin korunması ve gizlilik kurallarına uymalarının sağlanması amacıyla listede bulundukları hususunda bilgilendirilirler. Şirket, görevlerini yerine getirirken içsel bilgiye ihtiyaç duyan ya da bu bilgiyi Şirket nam ve hesabına kullanan, danışmanlık, çeviri hizmeti gibi hizmetler aldığı kurumlarla gizlilik sözleşmesi imzalamakta ve bu kurumları söz konusu bilgileri gizli tutma yükümlülüğü altına sokmaktadır.

8. Sermaye Piyasası Katılımcıları ile İletişim :

RAY SİGORTA, ara dönem ve yıllık faaliyet sonuçları ile ilgili beklentiler konusunda yönlendirme yapmaz. Bunun yerine RAY SİGORTA, faaliyet sonuçlarını etkileyen kritik konuları, stratejik yaklaşımlarını ve sektör ile faaliyet gösterilen çevrenin daha iyi anlaşılmasını sağlayan önemli unsurları sermaye piyasası katılımcılarına aktarmayı tercih eder. Bilgilendirme politikasında aksi belirtilmedikçe, sermaye piyasası katılımcıları ile RAY SİGORTA adına, sadece kamuya açıklama yapmaya yetkili kişiler iletişim kurabilir. Sermaye piyasası katılımcıları ile yapılan, kamuya açık olmayan mülakatlarda, henüz kamuya açıklanmamış ve önemli ve özel hiçbir bilgi açıklanmaz. Sermaye piyasası katılımcıları ile yapılan tüm görüşmelerde Yatırımcı ilişkileri Birimi çalışanları hazır bulunur. Yüz yüze yapılan toplantılar veya telefon görüşmeleri Sermaye piyasası katılımcıları ile birebir veya gruplar halinde telefonla veya yüz yüze yapılan mülakatlar yatırımcı ilişkilerinin geliştirilmesi programlarının önemli bir parçasıdır. Buna karşılık RAY SİGORTA, bu tip ortamlarda, yeni bir bilgilendirme yapmayacak ve daha önce kamuya açıklanmamış önemli ve özel bilgileri açıklamayacaktır.

9. Basın Yayın Organlarınca Çıkan Haberler Karşısında İzlenecek Yöntem:

Takip Mekanizması

RAY SİGORTA A.Ş. , yurtiçinde anlaştığı medya takip ajansı aracılığıyla ulusal yayın yapan önemli basın organlarında RAY SİGORTA ile ilgili olarak çıkan haberlerin takibini yapmaktadır. Bu kapsamda her sabah, yayınlanan haberler Kurumsal İletişim Birimi tarafından Üst Düzey Yöneticilere ve Yatırımcı ilişkileri birimine yönlendirilmektedir.

Piyasada Dolaşan Asılsız Haberler ve Dedikodular

RAY SİGORTA, ilke olarak kendisi ile ilgili piyasa söylentileri ve spekülasyonlar konusunda herhangi bir görüş bildirmez. Söz konusu haber veya söylentilerin kamuya açıklanması ertelenen içsel bilgilere ilişkin olması durumunda, ertelemeye devam etme kararı Şirket'imizin sorumluluğundadır.

Buna karşılık, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri dahilinde SPK ve/veya BİST'dan doğrulama talebi geldiğinde veya yönetim bir cevap verilmesinin gerekli ve daha uygun olduğuna karar verdiği takdirde, piyasada çıkan söylenti ve dedikodular hakkında açıklama yapılır.

Açıklanması Ertelenen Bilgilerle İlgili Haberler

RAY SİGORTA A.Ş.'nin meşru çıkarlarının korunması amacıyla açıklanması ertelenen bir bilgi konusunda, bilginin gizliliğinin sağlanması için gerekli tüm tedbirlerin alınmasına rağmen basında haber çıkması halinde ilke olarak sessiz kalınır. Ancak RAY SİGORTA A.Ş.ve yatırımcıların çıkarlarının korunması amacıyla gerekiyorsa, söz konusu haberler için açıklama yapılabilir. Erteleme süresince haber ile çelişen açıklama yapılmaz veya herhangi başka bir yorumda bulunulmaz. Süreç hakkında bilgi verilemeyeceği, gelişmeler netleşince kamuya açıklama yapılacağı ifade edilebilir.

10. Beklentilerin Açıklanması :

RAY SİGORTA bilgilendirme politikasına uygun olarak, zaman zaman beklentilerini açıklayabilir. RAY SİGORTA'nın beklentilerini açıkladığı yazılı dokümanlarda, olası risklerin, belirsizliklerin ve diğer faktörlerin, gerçek sonuçları beklentilerden önemli ölçüde farklılaştırabileceğine açık bir şekilde yer verilir. Beklentiler, sadece kamuya açıklama yapmaya yetkili kişiler tarafından ve yukarıda yer alan uyarılar açıkça ifade edilmek veya mevcut ve kamuya açık yazılı bir dokümana (basın açıklaması, bilgi dokümanı, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde yapılan açıklama vb.) referans verilmek suretiyle yapılabilir. Geleceğe yönelik beklentiler, makul varsayım ve tahminlere dayandırılır ve öngörülemeyen riskler ve gelişmeler dolayısıyla sapma durumunda revize edilebilir.

11. Internet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, Kurumsal Yönetim İlkelerinin tavsiye ettiği şekilde, (<http://www.raysigorta.com.tr>) internet adresindeki RAY SİGORTA kurumsal internet sitesi aktif olarak kullanılır. İnternet sitesinde kamuya duyurulmuş geçmiş ve güncel bilgilere kolayca ve düşük maliyetle erişim sağlanmıştır. İnternet sitesi herkese açık olup, tüm menfaat sahiplerinin yararlanabileceği bir iletişim aracı olarak Türkçe ve İngilizce düzenlenip kullanılır. İnternet sitesinde yer alan açıklamalar, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca yapılması gereken bildirim ve özel durum açıklamalarının yerine geçmez. RAY SİGORTA tarafından kamuya yapılan tüm açıklamalara internet sitesi üzerinden erişim imkanı sağlanır. İnternet sitesi buna uygun olarak yapılandırılır ve bölümlendirilir. İnternet sitesinin güvenliği ile ilgili her türlü önlem alınır. Özellikle yapılacak Genel Kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve Genel Kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere, İnternet Sitesinde dikkat çekecek şekilde yer verilir.

Güncelleme Tarihi : 17.02.2014