RAY SİGORTA A.Ş.'NİN
18.05.2026 TARİHİNDE YAPILAN
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Ray Sigorta A.Ş.'nin ("**Şirket**") 2025 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 18.05.2026 Pazartesi günü, saat 10:00'da *"Cumhuriyet Mahallesi, Haydar Aliyev Cad. No:28 34457 Sarıyer/ İstanbul"* adresinde, İstanbul Valiliği, Ticaret İl Müdürlüğü'nün 14/05/2026 tarih ve E-90726394-431.03-00122213291 sayılı yazıları ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Mehmet ZAFER KARAKOÇ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet; Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü üzere, toplantı gün, gündem ve yerini de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 24.04.2026 tarih ve 11570 sayılı nüshasında ilan edilmek, 22.04.2026 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, 24.04.2026 tarihinde Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve 24.04.2026 tarihinde Şirket'in internet sitesi içinde yer alan "Bilgi Toplumu Hizmeti" bölümünde yayınlanmak suretiyle yasal süresi içerisinde yapılmıştır.

Hazır bulunan listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 163.069.856.-TL.-'lik sermayesine tekabül eden 16.306.985.600 adet paydan; 154.857.888.99-TL sermayeye karşılık, 15.485.788.899 adet payın vekaleten 2 TL sermaye karşılık, 200 adet payın asaleten ve 1 TL sermaye karşılık, 100 adet payın elektronik ortamda olmak üzere toplam 154.857.891,99.-TL sermayeye karşılık toplam 15.485.789.199 adet payın toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine, toplantı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Koray Erdoğan tarafından fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

GÜNDEM GEREĞİNCE YAPILAN GÖRÜŞMELERDE;

1. Verilen önerge doğrultusunda, Toplantı Başkanlığı'na Sayın Koray Erdoğan'ın seçilmesine katılanların oy birliği ile karar verilmiştir. Toplantı Başkanı, Oy Toplayıcılığı için Sayın Emre YAĞCI'yı ve Toplantı Yazmanlığı için Sayın Haldun Yeni'yi, Elektronik Genel Kurul Sistemi'ni kullanmak üzere Merkezi Kayıt Kuruluşu Elektronik Genel Kurul Sertifikası bulunan Sayın Olcay NARŞAP'ı görevlendirmiştir.

2. Verilen önerge doğrultusunda, Bağımsız Denetim Şirketi Raporu'nun Genel Kurul öncesinde ortaklarımızın incelenmesine sunulmuş olması nedeniyle okunmamasına, sadece Bağımsız Denetim Şirketi Raporu'nun görüş bölümünün okunmasına yönelik önerge katılanların oy birliği ile kabul edilmiştir. Bağımsız Denetim Şirketi Raporu'nun görüş bölümü 2025 yılında Şirketimizin Bağımsız Denetimini gerçekleştiren KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'yi temsilen Genel Kurul'a katılan Sayın Okyanus HÜCÜMENOĞLU tarafından okunmuştur. 2025 yılına ait Bağımsız Denetim Şirketi Raporu müzakere edilmiştir. Söz alan olmamıştır.

3. Verilen önerge doğrultusunda, Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2025 yılına ait Şirket Faaliyet Raporu Genel Kurul öncesinde ortaklarımızın incelenmesine sunulmuş olması nedeniyle okunmamasına, sadece Faaliyet Raporu'nun Sorumluluk Beyanı ve Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor bölümlerinin okunmasına yönelik önerge katılanların oy birliği ile kabul edilmiştir. Sorumluluk beyanı bölümü Sayın Haldun Yeni tarafından, Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'yi temsilen Genel Kurul'a katılan Sayın Okyanus HÜCÜMENOĞLU tarafından okunmuştur. 2025 yılına ait Şirket Faaliyet Raporu müzakere edilmiş ve toplantıya katılanların oy birliği ile tasdik edilmiştir.

4. Verilen önerge doğrultusunda, Finansal Tablolarımız Genel Kurul öncesinde ortaklarımızın incelenmesine sunulmuş olması nedeniyle okunmamasına, sadece 2025 Faaliyet yılı Finansal Tablolarının ana hesaplarının okunmasına yönelik önerge katılanların oy birliği ile kabul edilmiştir. Finansal Tablolarının ana hesapları Sayın Haldun Yeni tarafından Genel Kurul ile paylaşılmıştır. 2025 yılına ait Finansal Tablolar müzakere edilmiş ve toplantıya katılanların oy birliği ile tasdik edilmiştir.

5. 2025 yılı içerisinde görev yapan tüm Yönetim Kurulu Üyelerinin 2025 yılı faaliyet ve hesaplarından dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir. Yönetim Kurulu üyeleri kendi ibralarında oy kullanmamışlardır.

6. Yönetim Kurulu'nun 2025 yılı net dönem karına ilişkin teklifi müzakere edilmiş, 2025 yılı faaliyeti neticesinde oluşan 3.737.213.074 TL tutarındaki net dönem karının Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi, SPK mevzuatı, Şirketin "Kar Dağıtım Politikası" ve Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketlerinin Kâr Dağıtımına ilişkin mevzuat hükümleri ile 2023/1 sayılı Sermaye Yeterlilik Hesaplamasında Kullanılan Katsayılarda Değişiklik Yapılması Hakkında Genelge'nin 3 üncü maddesi ile Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin

Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'teki (Yönetmelik) katsayıları uyarınca yapılan değerlendirme ve hesaplamalar neticesinde;

a) 186.860.654,-TL'lık tutarın 1.Tertip Yedek Akçe olarak "Yasal Yedekler" hesabına aktarılmasına,

b) Aktarım sonrası Dağıtılabilir Net Dönem Kârı olan 3.550.352.420,- TL'nin mevcut özkaynakların güçlü tutulmaya devam edilmesi, sürdürülebilir büyüme ve kârlılığın temini adına ortaklara kâr payı şeklinde dağıtılmamasına,

c) Dolayısıyla, 3.550.352.420,-TL'lik dağıtılabilir net dönem kârının Geçmiş Yıllar Kârları hesabına aktarılmasına, toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

7. Şirketimizin 2026 yılı ara dönem ve yıllık finansal tabloları ile faaliyet raporunun Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde denetimi için "Levent Mah. Meltem Sok. İş Bankası Kuleleri Blok No: 14 İç Kapı No: 10 Beşiktaş / İstanbul" adresinde mukim İstanbul Ticaret Sicili'ne [redacted] no ile kayıtlı [redacted] Vergi Numaralı - KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin bağımsız denetçi olarak seçilmesine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

8. Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) çerçevesinde, Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşü de alınarak, Şirketimizin 2026 yılına ait TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunun güvence denetimine tabi tutulması ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetlerin yürütülmesi amacıyla KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin sürdürülebilirlik bağımsız denetçisi olarak seçilmesine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

9. 2025 yılı içerisinde bağış yapılmamıştır.

10. Verilen önerge doğrultusunda, 2026 yılı için bağış ve yardımlar konusu üst limiti 3.000.000 TL olarak toplantıya katılanların oy birliği ile onaylanmıştır.

11. Yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, 2025 yılı içerisinde, Şirketimiz ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapmadıkları, Şirketimizin işletme konusuna giren işlemleri kendileri veya başkaları hesabına yapmadıkları ve aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmediği hususunda Genel Kurul'a bilgi verilmiştir. 2025 yılı içerisinde TTK'nın 395. ve 396. maddeleri kapsamında yapılan işlem bulunmadığı hususu Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur.

12. Şirketimiz "Ücretlendirme Politikası" ile, Şirket internet sitesi "Yatırımcı İlişkileri" bölümünden ücretlendirme esaslarına ulaşılabileceği, kişi bazında olmamakla birlikte, ücretlendirme ve mali hakların ayrıntılı şekilde Şirket Faaliyet Raporu'nun ilgili kısımlarından da görülebileceği hususları Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur.

13. Yönetim Kurulu'nun önerisi doğrultusunda Yönetim Kurulu üyelerinin, 2026 yılı başından itibaren geçerli olmak üzere, ücretlerinin aşağıdaki şekilde belirlenmesine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

- Yönetim Kurulu Başkanı için yıllık brüt 8.000.- Avrupa Para Birimi (EURO),
- Yönetim Kurulu Üyeleri için yıllık brüt 6.500.- Avrupa Para Birimi (EURO),
- Her Yönetim Kurulu Üyesi'ne her katıldıkları Yönetim Kurulu toplantısı ve ayrı ayrı her bir Komite toplantısı için brüt 1.500.- Avrupa Para Birimi (EURO)
- Ücretler, bütün Yönetim Kurulu üyelerine, katıldıkları her bir Yönetim Kurulu toplantısı ve katıldıkları tüm Komite toplantıları başına ödeme gününden bir önceki gün açıklanan T.C. Merkez Bankası resmi kuru üzerinden hesaplanarak ödenecektir.

Yönetim Kurulu üyelerinin yıllık ücretleri her üç aylık dönem sonunda ve Yönetim Kurulu ve Komite toplantılarına katılım ücretleri, her toplantı tarihinden sonra ödenecektir. Yönetim Kurulu üyesinin üyeliğinin sona ermesi halinde, ödemesi, görevde kaldığı süreyle orantılı olarak, üyeliğinin sona erdiği ayın sonuna kadar yapılacaktır.

14. Dilekler bölümüne geçilmiştir.

Gündemde görüşülecek başka bir konu olmadığından Toplantı Başkanı Toplantıyı kapatmıştır. 18.05.2026 – Sarıyer.

Toplantı Başkanı	Toplantı Yazmanı	Oy Toplayıcı
Koray ERDOĞAN	Haldun YENİ	Emre YAĞCI

Bakanlık Temsilcisi
Mehmet Zafer KARAKOÇ