5 MAYIS 2025 TARİHİNDE GERÇEKLEŞTİRİLECEK
RAY SİGORTA A. Ş.'NİN 2024 MALİ YILINA AİT OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI
HAKKINDA BİLGİLENDİRME DÖKÜMANI

Yönetim Kurulumuzun 8 Nisan 2025 tarih ve 1659/6519 numaralı kararı ile Şirketimizin 2024 Mali yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 5 Mayıs 2025 Pazartesi günü, saat 10:30'da aşağıda yazılı gündemi görüşmek üzere "Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Cad. No.28 Sarıyer/İstanbul" adresinde yapılacaktır.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 415 inci maddesinin 4'üncü fıkrası ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 30 uncu maddesinin 1'inci fıkrası uyarınca, genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, payların depo edilmesi şartına bağlanamayacaktır. Bu çerçevede, ortaklarımızın Genel Kurul Toplantısı'na katılmak istemeleri durumunda, paylarını bloke ettirmelerine gerek bulunmamaktadır. Bununla birlikte, kimliklerinin ve hesaplarındaki paylara ilişkin bilgilerin Şirketimize bildirilmesini istemeyen ve bu nedenle söz konusu bilgileri Şirketimiz tarafından görülemeyen ortaklarımızın, Genel Kurul Toplantısı'na iştirak etmek istemeleri durumunda, hesaplarının bulunduğu aracı kuruluşlara müracaat etmeleri ve en geç Genel Kurul Toplantısı'ndan bir gün önce saat 16.30'a kadar kimliklerinin ve hesaplarındaki paylara ilişkin bilgilerin Şirketimize bildirilmesini engelleyen kısıtlamanın kaldırılmasını sağlamaları gerekmektedir. Kısıtlamanın kaldırılmasını sağlamayan ortaklarımız Şirketimizin 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na iştirak edemeyeceklerdir.

Kendi adına kayıtlı en az bir paya sahip olan şahıslar, Şirketimizin 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na, fiziki veya elektronik ortamda, bizzat veya vekâlet vermek suretiyle katılabileceklerdir. Genel Kurul Toplantısı'na elektronik ortamda katılmak isteyen ortaklarımızın veya temsilcilerinin elektronik imza sertifikasına sahip olmaları gerekmekte olup, toplantı tarihinden bir gün önce saat 21:00'e kadar katılımlarını Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden bildirmeleri gerektiğini, aksi takdirde Genel Kurul Toplantısı'na ancak fiziken katılımlarının mümkün olabileceğini hatırlatmak isteriz.

Şirketimizin 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na fiziken katılacak olan ortaklarımızın ve vekillerinin Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri zorunludur. Toplantı'ya bizzat katılamayacak ortaklarımızın oy haklarını vekil aracılığıyla kullanmak istemeleri durumunda vekâletnamelerini aşağıda yer alan örneğe göre düzenlemeleri, notere onaylatmaları ve Şirketimize iletmeleri gerekmektedir. Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden elektronik yöntemle atanmış olan vekilin vekâletname ibraz etmesi gerekli değildir.

Şirketimizin 2024 yılı Finansal Tabloları, Bağımsız Denetim Raporu, Faaliyet Raporu ve Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin teklifi toplantı tarihinden 21 gün önce "Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Cad. No.28 Sarıyer/İstanbul" adresinde bulunan Şirketimiz Merkezi'nde ortaklarımızın incelemesine hazır bulundurulacaktır. Söz konusu dokümanlara "**www.raysigorta.com.tr**" adresinde bulunan Şirketimiz internet sitesinden de ulaşılabilecektir. Ayrıca anılan dokümanlar ile birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında gerekli açıklamaları içeren bilgi notları aynı tarihten itibaren www.aksigorta.com.tr adresindeki Şirketimiz internet sitesinde yer alacaktır.

Sayın ortaklarımızın bilgi edinmeleri ve Şirketimizin 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na katılmaları rica olunur.

Ray Sigorta A.Ş.
Adres : Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Caddesi No : 28 34457 Sarıyer /İSTANBUL
İnternet Adresi : https://www.raysigorta.com.tr
Telefon : (212) 363 25 00 E-Posta : Yatirimci.iliskileri@raysigorta.com.tr

RAY SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ'NİN 5 MAYIS 2025 TARİHLİ 2024 MALİ YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA AİT GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. **Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,**. İlgili düzenlemeler uyarınca, Genel Kurul toplantısını idare etmek üzere toplantı başkanlığı oluşturulacaktır
2. **2024 yılına ait bağımsız denetim raporunun okunması ve müzakere edilmesi,** İlgili düzenlemeler uyarınca, 01.01.2024–31.12.2024 hesap dönemine ait Bağımsız Denetim Raporu Genel Kurul'da okunacaktır. Söz konusu dokümanlara Şirketimiz merkezinden veya https://www.raysigorta.com.tr adresindeki internet sitemizden ulaşılması mümkündür.
3. **2024 yılına ait Yönetim Kurulu faaliyet raporu ile finansal tabloların okunması, müzakere edilmesi ve tasdiki,** İlgili düzenlemeler uyarınca, 01.01.2024–31.12.2024 hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Finansal Tablolar Genel Kurul'da okunacaktır. Söz konusu dokümanlara Şirketimiz merkezinden veya https://www.raysigorta.com.tr adresindeki internet sitemizden ulaşılması mümkündür.
4. **Yönetim Kurulu üyelerinin 2024 yılı faaliyet ve hesaplarından dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri,** İlgili düzenlemeler uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerinin 2024 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmesi hususu Genel Kurulun onayına sunulacaktır.
5. **Yönetim Kurulu'nun 2024 yılına ilişkin kâr dağıtım teklifinin görüşülerek karara bağlanması,** Özkaynakların güçlü tutulmaya devam edilmesi, sürdürülebilir büyüme ve kârlılık için kâr dağıtımı yapılmayacaktır.
6. **Şirketimizin Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Merkezi" başlıklı 5. maddesinin, "Toplantılarda T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisinin Bulunması" başlıklı 12. maddesinin, Yönetim Kurulu" başlıklı 16. maddesinin, "Esas Sözleşme Değişikliği" başlıklı 31. maddesinin ve "Hesap Dönemi ve Yıllık Finansal Tablolar" başlıklı 32. maddesinin değiştirilmesine ilişkin tadil tasarılarının Genel Kurul'un onayına sunulması,** SPK düzenlemeleri kapsamında açıklamalar bölümünde konu detaylı olarak açıklanmıştır.
7. **Yönetim kurulu üye sayısının 11 üyeden 15 üyeye yükseltilmesi, istifalarını sunan Sayın Peter THIRRING ve Sayın Martin Dr. Iur. SIMHANDL istifaları ile, yerlerine Sn. Johannes Martin HARTMANN ve Sn. Stefan KASTANEK'in atanmalarının ve yeni ihdas edilen Yönetim Kurulu Üyeliklerine Sn. Barbara HAGEN, Sn. Péter Iván ZATYKÓ, Sn. Emre YAĞCI ve Sn. Eyüp Kemal DALDAL'ın atanmalarının Genel Kurul'un onayına sunulması,** SPK düzenlemeleri kapsamında açıklamalar bölümünde konu detaylı olarak açıklanmıştır
8. **Yönetim Kurulu üyelerinin görev dağılımları ve görev sürelerinin belirlenmesi ve Genel Kurul'un onayına sunulması ,** SPK düzenlemeleri kapsamında açıklamalar bölümünde konu detaylı olarak açıklanmıştır.
9. **2025 yılı için Denetçi seçimi,** Denetim Komitemizin önerisi üzerine Yönetim Kurulu'muz Şirketimizin 2025 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 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin bağımsız denetçi olarak Genel Kurulun onayına sunulmasına karar vermiştir
10. **2024 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,**
11. **2025 yılı için bağış ve yardımlara ilişkin üst limit belirlenmesi,** Şirketin 2025 yılında yapacağı bağışların sınırı Genel Kurul'da ortaklarımız tarafından belirlenecektir.
12. **Yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, 2024 yılı içerisinde, Şirketimiz veya Şirketimizin bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikteki işlemleri ile Şirketimiz ve Şirketimiz bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren kendi veya başkası hesabına yaptığı işlemler ve aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girip girmediği hususunda Genel Kurul'a bilgi verilmesi,**
13. **"Ücretlendirme Politikası" hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,** Şirketimizin Ücretlendirme Politikası'ndan herhangi bir değişiklik olmamıştır. 6 Aralık 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında kabul edilen son hali Şirketimizin Internet Sitesinde ve ekte yer almaktadır.
14. **Yönetim Kurulu üyelerine 2025 yılında ödenecek ücretler ile huzur hakkı, ikramiye ve primlerin belirlenmesi,**
15. **Dilekler ve kapanış.**

SPK DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALARIMIZ

SPK'nın Seri:II-17.1 sayılı " Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca yapılması gereken bildirim ve açıklamalar aşağıda yapılmış olup, pay sahiplerimizin bilgisine sunulmaktadır:

1. **Hissedarlık Yapısı ve Oy Hakları**

08.04.2025 tarihi itibariyle Ray Sigorta A.Ş'nin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	Pay oranı	Pay adedi	Pay tutarı (TL)
ATBIH GmbH (*)	*%81,59*	*13.304.862.688*	*133.048.626,88*
Vienna Insurance Group - (Wiener Staedtische Versicherung AG)	*% 12,67*	*2.066.352.811*	*20.663.528,11*
LVP Holding GmbH (*)	*% 0,70*	*114.573.400*	*1.145.734,00*
Diğer (Halka Açık)(**)	*% 5,04*	*821.196.701*	*8.211.967,01*
TOPLAM			***163.069.856,60***

(*) ATBIH GmbH ve LVP Holding Gmbh, Vienna Insurance Group AG iştirakidir.

VIG Grubunun Şirket içindeki toplam payı % 94,96 dır.

( ) Halka Açık olan hisse senetlerin tamamı Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir. İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.**

2. **Holding Şirketi ve Önemli İştirak ve Bağlı Ortaklıklarının Gerçekleşen veya Gelecek Dönemde Planladığı Faaliyetlerimizi Önemli Ölçüde Etkileyecek Değişiklik Hakkında Bilgi:**
Şirketimiz veya önemli iştirak ve bağlı ortaklıklarımızın şirket faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişiklikleri olmamıştır.

3. **Pay Sahiplerinin, SPK ve Diğer Kamu Otoritelerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Talepleri Hakkında Bilgi:** Olağan Genel Kurul toplantısı için böyle bir talep iletilmemiştir.

4. Genel kurul toplantı gündeminde yönetim kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa; azil ve değiştirme gerekçeleri, yönetim kurulu üyeliği adaylığı ortaklığa iletilen kişilerin; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler ve ayrılma nedenleri, ortaklık ve ortaklığın ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve bu kişilerin yönetim kurulu üyesi seçilmesi durumunda, ortaklık faaliyetlerini etkileyebilecek benzeri hususlar hakkında bilgi.
Şirketimizin 2024 mali yılı Genel Kurul Toplantısında; mevcut yönetim kurulu üyelerimizden Sn. Peter THIRRING ve Sn. Martin Dr. Iur. SIMHANDL'ın istifaları ile yerlerine Sn. Johannes Martin HARTMANN ve Sn. Stefan KASTANEK'in atanmaları Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Ayrıca Genel Kurul gündeminin 6. maddesinde yer alan Esas Sözleşme tadilinin Genel Kurul tarafından onaylanması halinde, yeni ihdas edilecek olan Yönetim Kurulu üyeliklerine Sn. Barbara HAGEN, Sn. Péter Iván ZATYKÓ, Sn. Emre YAĞCI ve Sn. Eyüp Kemal DALDAL'ın atanmaları hususu da Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.
Yönetim Kurulu üye sayımız da dikkate alınarak II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında, Yönetim Kurulu bağımsız üye sayısının beşe çıkarılması öngörülmüştür. Kurumsal Yönetim Komitemizin değerlendirmeleri ve önerisi kapsamında Yönetim Kurulu kararı ile belirlenen yeni Yönetim Kurulu Bağımsız Üye adayımız Sn. Barbara HAGEN'in Yönetim Kurulu Bağımsız Üyeliği'ne atanması için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan onay alınmıştır. Ayrıca mevcut Yönetim Kurulu bağımsız üyelerimizin görev süreleri 21.12.2025 tarihinde dolacak olduğundan, Kurumsal Yönetim Komitemizin değerlendirmeleri sonrasında Yönetim Kurulu'nun da onayı ile mevcut Yönetim Kurulu Bağımsız Üyelerimiz Sn. M.Serhat YÜCEL, Sn. Andreas HASCHKA, Sn.Serkan AKMAN ve Sn. Kemal Uzunaksu'nun tekrar atanmaları için de gerekli başvuru yapılmış olup Sermaye Piyasası Kurulu'ndan onay alınmıştır.
Son olarak Genel Kurul gündeminin 8.maddesi kapsamında mevcutta bulunan 11 yönetim kurulu üyemizden, istifa eden 2 üye ve Sigortacılık Kanunu'na göre doğal üye olan Genel Müdür haricinde bulunan 8 Yönetim Kurulu üyesinin (Sn. Gerhard LAHNER, Sn.Dr. Josef AIGNER, Sn. Gerald Klemensich, Sn.Wolfgang Hesoun, Sn. M.Serhat YÜCEL, Sn.

Andreas HASCHKA, Sn.Serkan AKMAN, ve Sn.Kemal Uzunaksu) 3 yıl süre ile tekrar seçilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.
Mevcutta görev yapan Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri şirket internet sayfalarında yer almaktadır. (https://www.raysigorta.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri) Yönetim Kuruluna yeni katılacak olup, Genel Kurul onayına sunulacak üye adaylarımızın özgeçmişleri ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin Bağımsızlık beyanları EK-1'de yer almaktadır.

5. **Gündemde esas sözleşme değişikliği olması durumunda ilgili yönetim kurulu kararı ile birlikte, esas sözleşme değişikliklerinin eski ve yeni şekilleri.** Gündemin 6. Maddesi uyarınca, 11 Aralık 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden, Şirket Esas Sözleşmesi'nin 5., 12., 16., 31. ve 32. maddelerinin tadiline ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kuruluna yapılan başvurumuz 11.02.2025 tarih ve E-29833736-110.03.03-67725 sayılı yazısıyla onaylanmış, Ticaret Bakanlığı ve SEDDK'nın izinleri alınmış olup, esas sözleşme değişikliği Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulacaktır. Esas Sözleşme değişikliğine ilişkin eski ve yeni metin aşağıdadır.

Ray Sigorta Anonim Şirketi Esas Sözleşme Tadil Metni

MADDE 5:

Mevcut Hali:
ŞİRKETİN MERKEZİ
MADDE 5- Şirketin kanuni merkezi İstanbul ili Sarıyer ilçesindedir. Adresi "Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Cad. No.28 Sarıyer/İstanbul"dur. Adres değişikliği yapılması halinde yeni adres Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve keyfiyet T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini yasal süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum sona erme sebebi sayılır.
Şirket Sigortacılık Mevzuatı hükümlerine göre Hazine Müsteşarlığı'ndan izin almak kaydıyla Türkiye'nin her yerinde ve yabancı ülkelerde, Yönetim Kurulu kararı ile şube açabilir ve acentelik tesis edebilir.

Yeni Hali:
ŞİRKETİN MERKEZİ
MADDE 5 - Şirketin kanuni merkezi İstanbul ili Sarıyer ilçesindedir. Adresi "Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Cad. No.28 Sarıyer/İstanbul'dur. Adres değişikliği yapılması halinde yeni adres Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve keyfiyet T.C. Ticaret Bakanlığı, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini yasal süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum sona erme sebebi sayılır.
Şirket Sigortacılık Mevzuatı hükümlerine göre **Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan** izin almak kaydıyla Türkiye'nin her yerinde ve yabancı ülkelerde, Yönetim Kurulu kararı ile şube açabilir ve acentelik tesis edebilir.

MADDE 12:

Mevcut Hali:
TOPLANTILARDA T.C. GÜMRÜK VE TİCARET BAKANLIĞI TEMSİLCİSİNİN BULUNMASI
MADDE 12- Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmeliğin 32. maddesi uyarınca Genel Kurul toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunması şarttır. T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin yokluğunda alınacak kararlar geçerli değildir.

Yeni Hali:
TOPLANTILARDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI
MADDE 12 - İlgili mevzuatta Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunma zorunluluğuna ilişkin bir istisna tanınması hali saklı olmak üzere gerek olağan ve gerek olağanüstü Genel Kurul toplantılarında T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanaklarını ilgililerle birlikte imza edilmesi şarttır. Ticaret Bakanlığının temsilcisi bulunma zorunluluğuna istisna getirilmesi saklı olmak üzere bakanlık temsilcisinin yokluğunda yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve temsilcinin imzasını taşıyamayan toplantı tutanakları geçersizdir.
MADDE 16:

Mevcut Hali:
YÖNETİM KURULU
MADDE 16- Şirket'in Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde seçilecek en az beş (5) en çok on bir (11) üyeden oluşur.

Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız yönetim kurulu üyelerinin sayısı Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir. Bağımsız yönetim kurulu üyeleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerinde belirtilen nitelikleri taşır.

Yönetim Kurulu, her yıl üyeleri arasından bir Başkan ve bir ya da daha fazla Başkan Vekili seçer.

Yeni Hali:
YÖNETİM KURULU
MADDE 16 - Şirket'in Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde seçilecek en az beş (5) üyeden oluşur.
Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız yönetim kurulu üyelerinin sayısı Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir. Bağımsız yönetim kurulu üyeleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerinde belirtilen nitelikleri taşır.

Yönetim Kurulu, **seçilmesini müteakip kendi** üyeleri arasından bir Başkan ve bir ya da daha fazla Başkan Vekili seçer.

MADDE 31:
Mevcut Hali:
ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ
MADDE 31 - Esas Sözleşme'de yapılacak her türlü değişiklik Hazine Müsteşarlığı, Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın iznine tabidir.

Yeni Hali:
ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ
MADDE 31 - Esas Sözleşme'de yapılacak her türlü değişiklik T.C. Ticaret Bakanlığı, Sermaye Piyasası Kurulu ve Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun iznine tabidir.

MADDE 32:

Mevcut Hali:
HESAP DÖNEMİ VE YILLIK FİNANSAL TABLOLAR
MADDE 32 - Şirketin hesap dönemi Ocak ayının ilk günü başlar ve Aralık ayının son günü sona erer.
Her hesap dönemi bittikten sonra, İcra Kurulu yürürlükteki mevzuata uygun olarak yıllık finansal tabloları hazırlar ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunar. Yönetim Kurulu, bu tabloları, inceledikten ve onayladıktan sonra Genel Kurul'un nihai onayına sunar. Yıllık finansal tabloların birer örneği, Genel Kurul tarihinden en az üç (3) hafta önce pay sahiplerinin incelemesi için Şirket merkez ve şubelerinde hazır bulundurulur.

Finansal tablo ve raporlar ile bağımsız denetim raporu Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği esaslara uygun olarak ilan edilir.

Yeni Hali:
HESAP DÖNEMİ VE YILLIK FİNANSAL TABLOLAR
MADDE 32 - Şirketin hesap dönemi Ocak ayının ilk günü başlar ve Aralık ayının son günü sona erer.
Her hesap dönemi bittikten sonra, İcra Kurulu yürürlükteki mevzuata uygun olarak yıllık finansal tabloları hazırlar ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunar. Yönetim Kurulu, bu tabloları, inceledikten ve onayladıktan sonra Genel Kurul'un nihai onayına sunar. Yıllık finansal tabloların birer örneği, Genel Kurul tarihinden en az üç (3) hafta önce pay sahiplerinin incelemesi için Şirket merkez ve şubelerinde hazır bulundurulur.

Finansal tablo ve raporlar ile bağımsız denetim raporu Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve **Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun** belirlediği esaslara uygun olarak ilan edilir.

RAY SİGORTA A.Ş.

KAR DAĞITIM POLİTİKASI

Şirketimizin Kar Dağıtım Politikası'na ilişkin esaslar aşağıda sunulmaktadır:

(1) Şirketimizin kar dağıtımı uygulamaları Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Vergi Mevzuatının ilgili hükümleri ile Şirket Esas Sözleşmesi'nde yer alan kar dağıtımına ilişkin düzenlemelere tabidir.

(2) Net dönem karından, varsa, geçmiş yıllar zararlarının (i) paylara ilişkin primler dahil genel kanuni yedek akçenin, (ii) sermaye hariç özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan tutarların ve (iii) geçmiş yıllar karlarının toplamını aşan kısmı düşürülmediği takdirde kar payı dağıtımı yapılamaz.

(3) Şirketimizin kar payı dağıtması esastır. Ancak, Genel Kurul'a sunulacak kar payı dağıtım teklifi Şirketimizin finansal pozisyonu, nakit durumu, yatırım stratejileri, finansman ihtiyaçları, net dağıtılabilir dönem karının tutarı, genel ekonomik şartlar ve kar dağıtımını etkileyen yasal düzenlemeler dikkate alınarak belirlenir. Kar payı dağıtımı yapılmasının teklif edilmediği hallerde, bu durumun gerekçesi Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulur. Kar payı dağıtımı yapılmasının teklif edildiği hallerde, dağıtılması teklif edilen kar payı tutarı net dağıtılabilir dönem karının %20'sinden az olamaz.

(4) Kar payı dağıtımı tamamen nakit olarak, tamamen bedelsiz hisse şeklinde veya kısmen nakit olarak kısmen bedelsiz hisse şeklinde yapılabilir. Kar payının nakit olarak dağıtılmasına karar verildiği hallerde kar payı, Sermaye Piyasası Mevzuatında yer alan düzenlemeler çerçevesinde, taksitle ödenebilecektir.

(5) Kar payı dağıtım tarihleri Genel Kurul tarafından en geç dağıtım kararı verilen yılın Haziran ayı sonunda dağıtıma başlanacak şekilde belirlenir.

(6) Şirketimizin Esas Sözleşmesi'nde kar payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmaması sebebiyle kar payı avansı dağıtımı yapılmayacaktır.

İşbu Kar Dağıtım Politikası Genel Kurul onayı ile yürürlüğe girer. Kar Dağıtım Politikası'nda daha sonra yapılacak değişiklikler Genel Kurul'un onayına tabidir.

(*) Kar Dağıtım Politikası 31.3.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır.

VEKALETNAME

Ray Sigorta A.Ş.

Ray Sigorta A.Ş.'nin 5 Mayıs 2025 Pazartesi günü, saat 10:30'da "Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Cad. No.28 Sarıyer/İstanbul" adresinde yapılacak 2024 mali yılı olağan genel kurul toplantısında aşağıda belirttiğim görüşler doğrultusunda beni temsile, oy vermeye, teklifte bulunmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olmak üzere aşağıda detaylı olarak tanıtılan .....'yi vekil tayin ediyorum.

Vekilin(*);

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı:

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

(*)Yabancı uyruklu vekiller için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

A) TEMSİL YETKİSİNİN KAPSAMI

Aşağıda verilen 1 ve 2 numaralı bölümler için **(a), (b) veya (c) şıklarından biri seçilerek** temsil yetkisinin kapsamı belirlenmelidir.

1) Genel Kurul Gündeminde Yer Alan Hususlar Hakkında;

a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir. ◇

b) Vekil ortaklık yönetiminin önerileri doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir. ◇

c) Vekil aşağıda tabloda belirtilen talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir. ◇

Talimatlar:

Pay sahibi tarafından (c) şıkkının seçilmesi durumunda, gündem maddesi özelinde talimatlar ilgili genel kurul gündem maddesinin karşısında verilen seçeneklerden birini işaretlemek (kabul veya red) ve red seçeneğinin seçilmesi durumunda varsa genel kurul tutanağına yazılması talep edilen muhalet şerhini belirtilmek suretiyle verilir.

Gündem Maddeleri (*)	**Kabul**	**Red**	**Muhalefet Şerhi**
1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması			
2. 2024 yılına ait bağımsız denetim raporunun okunması ve müzakere edilmesi			
3. 2024 yılına ait Yönetim Kurulu faaliyet raporu ile finansal tabloların okunması, müzakere edilmesi ve tasdiki			
4. Yönetim Kurulu üyelerinin 2024 yılı faaliyet ve hesaplarından dolayı ayrı ayrı ibra edilmeleri			
5. Yönetim Kurulu'nun 2024 yılına ilişkin kar dağıtım teklifinin görüşülerek karara bağlanması			
6. Şirketimizin Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Merkezi" başlıklı 5. maddesinin, "Toplantılarda T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisinin Bulunması" başlıklı 12. maddesinin, Yönetim Kurulu" başlıklı 16. maddesinin, "Esas Sözleşme Değişikliği" başlıklı 31. maddesinin ve "Hesap Dönemi ve Yıllık Finansal Tablolar" başlıklı 32. maddesinin değiştirilmesine ilişkin tadil tasarılarının Genel Kurul'un onayına sunulması			
7. Yönetim kurulu üye sayısının 11 üyeden 15 üyeye yükseltilmesi, istifalarını sunan Sayın Peter THIRRING ve Sayın Martin Dr. Iur. SIMHANDL istifaları ile, yerlerine Sn. Johannes Martin HARTMANN ve Sn. Stefan KASTANEK'in atanmalarının ve yeni ihdas edilen Yönetim Kurulu			

Üyeliklerine Sn. Barbara HAGEN, Sn. Péter Iván ZATYKÓ, Sn. Emre YAĞCI ve Sn. Eyüp Kemal DALDAL'ın atanmalarının Genel Kurul'un onayına sunulması			
8. Yönetim Kurulu üyelerinin görev dağılımları ve görev sürelerinin belirlenmesi ve Genel Kurul'un onayına sunulması			
9. 2025 yılı için Denetçi seçimi			
10. 2024 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi			
11. 2025 yılı için bağış ve yardımlara ilişkin üst limit belirlenmesi			
12. Yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, 2024 yılı içerisinde, Şirketimiz veya Şirketimizin bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikteki işlemleri ile Şirketimiz ve Şirketimiz bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren kendi veya başkası hesabına yaptığı işlemler ve aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girip girmediği hususunda Genel Kurul'a bilgi verilmesi			
13. "Ücretlendirme Politikası" hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi			
14. Yönetim Kurulu üyelerine 2025 yılında ödenecek ücretler ile huzur hakkı, ikramiye ve primlerin belirlenmesi			
15. Dilekler ve kapanış			

(*) Genel Kurul gündeminde yer alan hususlar tek tek sıralanır. Azlığın ayrı bir karar taslağı varsa bu da vekaleten oy verilmesini teminen ayrıca belirtilir.

2. Genel Kurul toplantısında ortaya çıkabilecek diğer konulara ve özellikle azlık haklarının kullanılmasına ilişkin özel talimat:

a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir. ◇

b) Vekil bu konularda temsile yetkili değildir. ◇

c) Vekil aşağıdaki özel talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir. ◇

ÖZEL TALİMATLAR; Varsa pay sahibi tarafından vekile verilecek özel talimatlar burada belirtilir.

B) Pay sahibi aşağıdaki seçeneklerden birini seçerek vekilin temsil etmesini istediği payları belirtir.

1. Aşağıda detayı belirtilen paylarımın vekil tarafından temsilini onaylıyorum.

a) Tertip ve serisi:*

b) Numarası/Grubu:**

c) Adet-Nominal değeri:

ç) Oyda imtiyazı olup olmadığı:

d) Hamiline-Nama yazılı olduğu:*

e) Pay sahibinin sahip olduğu toplam paylara/oy haklarına oranı:

*Kayden İzlenen izlenen paylar için bu bilgiler talep edilmemektedir.

**Kayden izlenen paylar için numara yerine varsa gruba ilişkin bilgiye yer verilecektir.

2. Genel kurul gününden bir gün önce MKK tarafından hazırlanan genel kurula katılabilecek pay sahiplerine ilişkin listede yer alan paylarımın tümünün vekil tarafından temsilini onaylıyorum.

PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI veya ÜNVANI(*)

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

Adresi:

(*)Yabancı uyruklu pay sahipleri için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

İMZASI

RAY SİGORTA A. Ş. (Şirket)

ÜCRETLENDİRME POLİTİKASI

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Hükümler

Amaç ve Kapsam

MADDE 1–(1) Bu Politikanın amacı,

(a) Ücretlendirme uygulamalarını Şirketin iş stratejileri ve risk yönetim stratejileri, risk profili, iş hedefleri, risk yönetim uygulamaları ve aynı zamanda Şirketin uzun vadeli çıkarları ve performansına uygun bir şekilde oluşturmak, uygulamak ve devamlılığını sağlamak,
(b) Şirket'in ya da menfaat sahiplerinin zararına olabilecek çıkar çatışmalarını ve aşırı risk almayı önlemeye yönelik tedbirler almak

üzere genel bir çerçeve çizmektir.
(2) Bu Politika, Yönetim Kurulu Üyeleri, İcra Kurulu Üyeleri, Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerindeki tüm çalışanları ve her kademedeki yöneticiyi kapsar.

Tanımlar

MADDE 2– (1) İşbu Politika'da, çeşitli yerlerde geçen aşağıdaki tanımlar;

Grup : Vienna Insurance Group AG'yi,

Şirket : Ray Sigorta A.Ş.'yi,

Politika : Ücretlendirme Politikası'nı,

Yönetim Kurulu : Ray Sigorta A. Ş. Yönetim Kurulu'nu,

Kurumsal Yönetim Komitesi :Şirketin ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izleyen, denetleyen; değerlendiren ve önerilerini Yönetim Kurulu'na sunmakla görevli Ücretlendirme Komitesinin görevlerini yerine getiren komiteyi,

Kurumsal Yönetim İlkeleri : Seri:II No:17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yayınlanmış ilkeleri ifade eder.

İcra Kurulu : Yönetim Kurulu tarafından atanan Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve/veya Direktörlerden oluşan kurulu ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Uygulama

Genel İlkeler

MADDE 3 – (1) Şirket, tabi olduğu mevzuat hükümlerine ve Grup politikalarına bağlı kalarak ücretlendirmeye yönelik açık, şeffaf ve etkili bir yönetim sergiler.

(2)Şirket, Şirket'in ve/veya Grup'un iş stratejisi, değerleri ve uzun vadeli hedefleri ile uyumlu ve hem Şirket'in iç organizasyonunu hem de Şirket'in faaliyetlerinin doğasından kaynaklanan risklerin yapısını, boyutunu ve karmaşıklığını dikkate alarak, ücretlendirme uygulamalarını oluşturur, uygular ve bu uygulamaların devamlılığını sağlar.

(3)Ücretlendirme uygulamaları, Şirket'in ya da pay sahiplerinin zararına olabilecek seviyederisk alınmasını veya Grup'un ya da Şirket'in sermaye tabanı yeterliliğini koruma ve sürdürme yeteneğini tehlikeye sokan hiçbir davranışı teşvik etmez.

(4)İşbu politika; özellikle sigortacılık ve poliçe yazımı, varlık yönetimi, risk yönetimi, iç denetim ve uyum alanlarında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmaları ile ücretlendirme politikasını ve ücret sözleşmelerini düzenleyen, onaylayan ve gözden geçiren kişilerin maruz kalabileceği olası çıkar çatışmalarını önleyecek şekilde uygulanır.

(5)Sözleşmesel ve/veya yasal düzenlemelerde öngörülen ödemeleri aşan hizmet akdi fesih ödemelerinde, bu ödemelerin uygulanabilir olması halinde, Şirket'in çıkarları gözetilir. Bu ödemeler, çalışanın tüm hizmet süresi boyunca gösterdiği performansı yansıtmayı amaçlamalı ve çalışanın genel performansına göre başarısız addedilmesi halinde bu başarısızlığı ödüllendirmeyecek bir şekilde belirlenmelidir.

Ücretlendirme Unsurları

MADDE 4– (1)Ücret, işverene tabi ve belirli bir işyerine bağlı olarak çalışanlara hizmet karşılığı verilen para ve ayınlar ile temsil edilen menfaatler karşılığıdır. Ücret, bir sabit unsur ve bir değişken unsurdan oluşabileceği gibi, yalnızca sabit bir maaştan da oluşabilir.

Ücret sözleşmeleri, Şirket'in çalışanına sağladığı ek mali yan hakları veya ayni yan hakları da içerebilir. Bu yan haklar, niteliklerine bağlı olarak, sabit ücret veya değişken ücret unsurlarına ilişkin kurallara tâbidir.

Ücretin belirlenmesinde, toplam çalışma süresi ve iş için gerekli nitelikler, sorumluluklar ve görevler dikkate alınır.

Bununla birlikte,ücret ulusal kanunlarda ya da toplu iş sözleşmesinde belirtilen asgari ücretin altına düşmeyecek şekilde Şirket tarafından belirlenir.

Sabit ve değişken ücret unsurları, aşağıda iki bölümde açıklanmıştır.

(2) Sabit ücret

Sabit ücret, bir kişinin aldığı, tutarı önceden belirlenmiş paradır. Genellikle bir taban aylık maaş şeklinde, yani düzenli aralıklarla sabit ödeme olarak yapılır.

Ücretlendirme planlarının değişken ücret unsurları içerdiği durumlarda, sabit ücret, ulusal kanunlarda ya da toplu iş sözleşmesinde belirlenmiş asgari ücretin altında olamaz ve herhalükarda çalışanların değişken ücret unsurlarına aşırı derecede bağlanmasını önlemeye yetecek kadar yüksek olmalıdır.

(3) Değişken ücret

Değişken ücret, bir çalışana performansına bağlı olarak ödenen ancak ücret paketinin içinde bulunması zorunlu olmayan para tutarıdır.

Değişken ücret tutarını belirleyen performans hedefleri şeffaf olmalı, her yıl güncellenmeli ve ilgili çalışan söz konusu performans hedefleri konusunda açık bir biçimde bilgilendirilmelidir.

Sigorta sözleşmeleri için ödenen komisyonlar, bu Politika bağlamında bir değişken ücret unsuru sayılmaz.

Değişken ücret unsurları, yalnızca mali kriterlere bağlı tutulmaz.

Ödeme gücü oranı, bir merkezi risk göstergesi olup, değişken ücret tayininde, Şirketin ödeme gücü oranı dikkate alınır. Bir kişinin asgari ödeme gücü oranındaki düşüşten sorumlu tutulabilmesi halinde, bu düşüş, kişinin değişken ücretine yansıtılır.

Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Üyeleri İçin Ek Ücretlendirme Esasları

MADDE 5– (1) Şirket Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu üyeleri için ücret planları ayrıca düzenlenir.

Şirket Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu üyeleri Şirketi fiilen yöneten kişilerdir.

(2) Bu kişilerin ücretleri değişken unsurlar içeriyorsa, bu değişken unsurlar,

a) Şirket'in iç kurallarına,risk yönetim uygulamalarına ve mevzuata uyumu dikkate alınarak, belirli görevlerin etkin bir şekilde yerine getirilmesi ve buna bağlı olarak kalitesi ile ilişkili bireysel performansı,
b) Şirket'in iş stratejisinin yerine getirilmesi, risk profili ve hedeflerine yapılan katkılar dikkate alınarak kişinin bağlı olduğu iş biriminin performansı ve,
c) Şirket'in ve/veya Grup'un belirli bir süre içindeki genel performansı (belirli bir referans tarihi itibariyle gösterilen performansın aksine) bileşiminden oluşmalıdır.

(3) Orantılılık prensibine tâbi ve uygun olarak, değişken ücretin büyük bir kısmı ertelenebilir.

(4) Yönetim Kurulu ve İcra Üyeleri, kendi ücret paketi ve planlamasında hedeflenen risk azaltma etkilerini azaltacak nitelikte herhangi bir kişisel riskten korunma stratejisine başvurmaz ya da bu amaca yönelik bir ücret ve sorumluluk riski sigortası yaptırmaz.

(5) Yukarıda sayılanlara ek olarak,

a) Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince, Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanacak haklar ve ücretlendirme esasları Şirket'in olağan genel kurul toplantısı gündeminde ayrı bir madde olarak pay sahiplerinin bilgisine sunularak pay sahiplerine görüş bildirme imkanı tanınır ve ücretlendirme politikası Şirket'in resmi internet sitesinde yayınlanır;
b) Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücret seviyelerinin belirlenmesinde ücretin, üyenin bağımsızlığını koruyacak düzeyde olmasına özen gösterilir ve Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hisse senedi opsiyonları veya Şirketin performansına dayalı ödeme planları kullanılmaz;
c) İcra Kurulu üyelerine, satılan sigorta sözleşmelerinden herhangi bir komisyon ödenmez.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Diğer Hususlar

Yürürlük

MADDE 6– (1) İşbu Politika Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 7– (1) Yönetim Kurulu, Şirketin ücretlendirme uygulamalarının ulusal ve uluslararası düzenlemeler, denetleyici otoritelerin kuralları ile işbu politikaya uygun olmasını sağlamakla yükümlüdür. Buna ek olarak,

a) Ücretlendirme politikalarını ve bu politikalara dair güncellemeleri onaylayarak, Genel Kurul'da pay sahiplerinin bilgisine sunmak,
b) Ücretlendirme politikasının ve ücretlendirme uygulamalarının tasarlanması ve bunların uygulanması ve yürütülmesini denetlemek

Yönetim Kurulu'nun görevleri arasındadır.

(2) Kurumsal Yönetim Komitesi,

a) Yönetim Kurulu Üyelerinin ve İcra Kurulu üyelerinin performanslarının ve ücretlendirilme esaslarının değerlendirilmesi konusundaki ilke ve uygulamalara ilişkin öneriler geliştirmek,

b) Bu konudaki uygulamaları izlemek, ücretlendirmede kullanılabilecek ölçütleri belirlemek ve bu ölçütler dikkate alınarak Yönetim Kurulu üyeleri ile İcra Kurulu üyelerine verilebilecek ücretlere ilişkin önerileri Yönetim Kurulu'na sunmakla yükümlüdür.

(3) İnsan Kaynakları Departmanı,

a) Ücretlendirme Politikasını hazırlamak ve Yönetim Kurulu onayını takiben uygulamak ve sürdürmek,
b) Çalışanlarla yapılacak hizmet sözleşmelerini, bu Politikaya uygun şekilde hazırlamak ve gereken hallerde güncellemek,
c) Olası çıkar çatışmalarını belirlemek ve bunlara yönelik uygun önlemleri hazırlamak hususlarında Şirket Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne yardımcı olmak ile yükümlüdür.

Güncelleme : 06.12.2016

EK – 1 : YÖNETİM KURULU ÜYELİĞİNE ADAY YENİ ÜYE VE BAĞIMSIZ ADAYLARININ ÖZGEÇMİŞLERİ

Serkan AKMAN
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Adayı
Hukuk Yüksek Lisans derecesine sahiptir. 2007 yılından bu yana çalışma hayatı içerisinde bulunan Sayın Akman, 2015 yılına kadar çeşitli hukuk şirketlerinde Yardımcı Avukat ve Avukat olarak çalışmıştır. 2015-2019 yılları arasında ise serbest Avukat olarak iş hayatında yer almıştır. 2019 yılından sonra ise hukuk bürosunda ortak olarak çalışmaları sürdürmektedir.

Memet Serhat YÜCEL
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Adayı
1999 yılından bu yana çalışma hayatı içerisinde bulunan Sayın Yücel, 1999 –2003 yılları arasında Ziraat Bankasında Finansal analist, 2003-2007 yılları arasında Oyakbank Kredi Risk Yöneticisi, 2007-2009 yılları arasında Fortis Emeklilik bünyesinde Kredi Risk yöneticisi pozisyonunda görev almıştır. 2009-2013 yılları arasında AEGON CEE bünyesinde Orta ve Doğu Avrupa bölgeleri (Macaristan, Polonya, Slovakya, Romanya ve Türkiye) Finansal ve Mali Risk Sorumlusu olarak görev yapmıştır. 2013-2023 yıllarında Prometia SPA Ülke Müdürü ve şirket ortağı olarak görev yapmıştır. Kariyerinde son olarak Veripark A.Ş. Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir.

Andreas HASCHKA
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Adayı
1984 yılından bu yana çalışma hayatı içerisinde bulunan Sayın Haschka, 1984 – 1994 yılları arasında organizasyon danışmanlık konusunda farklı şirketlerde görev almıştır. 1994 – 2014 yılları arasında Generali Holding Group bünyesinde farklı grup şirketlerinde CEO, CFO vb. üst düzey yönetici olarak görevleri üstlenmiştir. Halen Danışman olarak çalışma hayatını sürdürmektedir.

Kemal UZUNAKSU
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Adayı
Yıldız Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nde lisans, İstanbul Teknik Üniversitesi'nde Kalite ve Yönetim Sistemleri konusunda yüksek lisans eğitimini tamamlayan Sayın Kemal Uzunaksu, özel sektörde çeşitli şirketlerde mühendis ve şantiye şefi pozisyonlarında yöneticilik yapmıştır. Sayın Kemal Uzunaksu, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun kontrolündeki çeşitli şirketlerde Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini ifa etmiştir.

Barbara HAGEN
Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Adayı
Viyana Ekonomi ve İşletme üniversitesinde Uluslararası Ticaret Lisans ve Yüksek Lisans eğitimleri ile aynı üniversitede (Viyana Ekonomi ve İşletme Üniversitesinde) Uluslararası Vergi Hukuku Yüksek Lisansına sahiptir. 2006 yılından beri çalışma hayatında olan Sn. Hagen Mobilkom Avusturya, Telekom Avusturya şirketlerinde yönetici olarak görev almıştır. Halen Avusturya Posta şirketi ile Aras Kargo Türkiye bünyesinde CFO Finans yöneticisi olarak görev yapmaktadır.

Stefan KASTANEK
Yönetim Kurulu Üye Adayı
Viyana Teknik Üniversitesi Finans ve Aktüerya Matematiği Lisans mezunudur. 2008-2014 yıllarında Arithmetica Consulting GmbH - Sigorta Şefi, 2014 – 2023 yıllarında Donau Versicherung AG Vienna Insurance Group - BT Koordinasyon Satışı Ekip Lideri olarak çalışmıştır. Halen Vienna Insurance Group AG - Ülke Müdürü ve Vienna Life Sigorta şirketi Yönetim Kurulu üyesidir.

Eyüp Kemal DALDAL

Yönetim Kurulu Üye Adayı

İnşaat Mühendisi olup, İnşaat İşletmeciliği yüksek lisans mezunudur. 1987-1993 yıllarında Anadolu Endüstri Holding ve Halkbank'da yönetici Mühendis olarak görev almıştır. 1993 yılından beri Ray Sigorta şirketinde üst düzey yönetici olarak çalışmaktadır. Halen Kurumsal Portföy Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Emre YAĞCI

Yönetim Kurulu Üye Adayı

İktisadi Bilimler Yüksek lisans mezunudur. 2007 den bu yana Denetim ve Sigorta şirketlerinde Denetçi, Mali kontrol, Planlama raporlama ve bütçeleme konularında yönetici olarak görev yapmıştır. 2016-2020 yıllarında Ray Sigorta Planlama ve Kontrol Müdürü, 2020-2023 yıllarında ise Monopoli Sigorta CFO Finans Yöneticisi olarak çalışmıştır. 2023 yılında Ray Sigorta CFO Finans Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Johannes Martin HARTMANN

Yönetim Kurulu Üye Adayı

RWTH Aachen Üniversitesi'nde lisans eğitim almıştır. Sigorta profesyoneli olarak başladığı iş hayatında 2013 yılında VIG Re şirketinin CEO'su ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Bu görevini 2024 yılı sonuna kadar sürdürmüştür.

Péter Iván ZATYKÓ

Yönetim Kurulu Üye Adayı

Ekonomi ve Sosyal Bilimler lisans mezunudur. 1997 den bu yana Sigorta ve Banka şirketlerinde üst düzey yönetici olarak görev yapmıştır. AEGON Hungary Insurance Co.Ltd. 2010 yılından veri CEO ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

BAĞIMSIZLIK BEYANI

Ray Sigorta A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulunda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başıma sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

d) Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağıma,

g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

h) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

i) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine istinaden beyan ederim.

Saygılarımla,

Serkan AKMAN

BAĞIMSIZLIK BEYANI

Ray Sigorta A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulunda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başıma sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

d) Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağıma,

g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

h) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.) hükümlerine göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,

i) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

j) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine istinaden beyan ederim.

Saygılarımla,

M.Serhat YÜCEL

BAĞIMSIZLIK BEYANI

Ray Sigorta A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulunda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başıma sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

d) Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağıma,

g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

h) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

i) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine istinaden beyan ederim.

Saygılarımla,

Andreas HASCHKA

BAĞIMSIZLIK BEYANI

Ray Sigorta A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulunda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başıma sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

d) Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağıma,

g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

h) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.) hükümlerine göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,

i) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

j) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine istinaden beyan ederim.

Saygılarımla,

Kemal UZUNAKSU

BAĞIMSIZLIK BEYANI

Ray Sigorta A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulunda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

k) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başıma sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,

l) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

m) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

n) Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

o) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

p) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağıma,

q) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

r) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.) hükümlerine göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,

s) Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

t) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine istinaden beyan ederim.

Saygılarımla,

Barbara HAGEN