

1. GİRİŞ

1.1 Kapsam

İşbu prosedürün kapsamını; Çevresel, sosyal ve yönetim uygulamalarına yönelik faaliyetlerin ve etkilerinin değerlendirilmesi, stratejik sürdürülebilir bir iş modeli için çalışmaların planlanması ve gerçekleştirilmesine yönelik tüm iş süreçleri oluşturmaktadır.

1.2 İçerik ve Amaç

Ray Sigorta A.Ş.'de Sürdürülebilirlik (ESG) Komitesi'nin faaliyetleri ile bu faaliyetlerin planlanmasından ve yürütülmesinden sorumlu personelin görev, yetki ve sorumluluklarına yönelik usul ve esasları düzenlemektedir.

1.3 Onay ve Yürürlük

İşbu Prosedür, yayınlanma tarihinde yürürlüğe girecek olup kendisinden önce aynı konuda yürürlüğe giren tüm prosedürlerin yerini alacaktır.

1.4 Gözden Geçirme ve Güncelleme

İşbu Prosedürün, en az yılda bir kez gözden geçirilmeli ve gerekirse mevzuattaki ve organizasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmesi gerekmektedir.

2. SORUMLULUK

2.1 Komite Yapısı

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur;

- Genel Müdür,
- Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Strateji Genel Müdür Yardımcısı (Komite Başkanı)
- Yetenek ve Kültür Genel Müdür Yardımcısı
- Pazarlama ve Müşteri Çözümleri Genel Müdür Yardımcısı
- Risk ve Kontrol Direktörü
- Genel Sekreterlik Hukuk Direktörü
- Kurumsal Strateji & Performans ve Sürdürülebilirlik Müdürü
- Yatırımcı İlişkileri Müdür Yardımcısı (Sekreteryası)

Bunlar dışında da Komite'nin aşağıdaki başlıklardan oluşan alt komiteleri bulunmaktadır. İlgili birimlerin yöneticileri ile takip ve raporlama amacıyla rutin olarak toplanılır.

- Underwriting (UW),
- Yatırım,
- Operasyon,
- Sosyal.

3. UYGULAMA

3.1 Tanımlar ve Kısaltmalar

- **ESG (Environmental-Social-Governance) Çevresel-Sosyal-Yönetişim:**
Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetim veya güncel kısaltmasıyla ESG, bir yatırımın performansı üzerinde önemli etkileri bulunabilecek çevresel, sosyal ve yönetişimsel uygulamaları ifade eder.
- **Yeşil Mutabakat:** AB'nin 2050'ye kadar net sera gazı emisyonlarının sıfırlanması ve ekonomik büyümenin kaynak kullanımına bağlılığının sona ermesi gibi temel hedefleri içeren yeni büyüme stratejisidir.
- **Karbon Ayak İzi:** Birim karbondioksit cinsinden ölçülen, üretilen sera gazı miktarı açısından insan faaliyetlerinin çevreye verdiği zararın ölçüsüdür.
- **AB:** Yirmi yedi üye ülkeden oluşan ve toprakları büyük ölçüde Avrupa kıtasında bulunan siyasi ve ekonomik bir örgütlenme olan Avrupa Birliği'ni ifade eder.

3.2 Komite Çalışma Usulleri

- Komite iki ayda bir, ikinci çarşamba günü uygun yerde toplanır.
- Toplantı yapılabilmesi için üye sayısının salt çoğunluğunun hazır bulunması gerekir.
- Komite'nin sekreteryası, Yatırımcı İlişkileri Müdür Yardımcısı tarafından yürütülür.
- Toplantının gündemi, tarihi, yeri ve zamanı, toplantı öncesinde sekreteryaya tarafından üyelere elektronik posta ile iletilir.
- Olağandışı gündemle toplantı isteyen Komite üye veya üyelerin olması durumunda söz konusu gündem Sekreteryaya ile paylaşılır ve uygun ilk tarihte Komite üyeleri bu gündemi görüşmek üzere bir araya gelir.
- Üyeler, toplantı gündemine ilişkin değişiklik, öneri ve/veya ilaveleri varsa Sekreteryaya'ya elektronik posta ile iletir, buna göre değiştirilen gündem üyeler ile tekrar paylaşılır.

- Komite toplantılarının olağan gündeminde aşağıdaki konular yer alır:
 - Çevre Yönetimi
 - AB Yeşil Mutabakatı
 - Bilime Dayalı Hedefler Girişimi
 - Entegre Raporlama
 - ISO 14064 Kurumsal Karbon Ayak İzi
 - ISO14046 Su Ayak İzi
 - “Yeşil Ofis” Uygulamaları
 - Sıfır Atık Eğitimi
 - Sürdürülebilirlik Tarım ve İy Uygulamalar
 - Sürdürülebilirlik 101
 - Ecovadis Rating Uygulaması
 - Greenhouse Gas Protocol
 - GRI Sürdürülebilirlik Raporlaması
 - Karbon Ticaret Mekanizması
 - Sürdürülebilir Satın Alma Politikası
 - Yeşil Bina LEED Uygulamaları
 - Tedarikçi Karbon Yönetim
 - AB Yeşil Mutabakatı ve Sektör Odağı
 - HIGG Index 101
 - Döngüsel Ekonomi İş Modelleri
 - Döngüsel Tasarım Prensipleri
 - Net Sıfır Karbon Yol Haritası
 - Ürün Karbon Ayak İzi
 - Yaşam Döngüsü Analizi
 - Yeşil Lojistik Uygulamaları
 - Döngüsel İş Modeli Tasarımı Atölyesi
- Yukarıdaki olağan gündem konularına ek olarak, üyelerin talebi doğrultusunda Sürdürülebilirlik (ESG) uygulamalarıyla ilgili süreçlere ilişkin diğer tüm konu ve başlıklara Komite gündeminde yer verilebilir.
- Her toplantı sonrasında görüşülen konularla ilgili alınan kararları içeren bir tutanak düzenlenir. Tutanak mail yolu ile toplantı katılımcılarının bilgi ve onaylarına sunulur.

- Komite Başkanı tarafından önceki toplantılarda alınan kararlara ilişkin uygulamalar ve gelişmeler hakkında Komite üyelerini takip eden bir sonraki toplantılarda bilgilendirir.
- Söz konusu toplantı ve çalışmalar Komite Başkanı tarafından koordine edilir.
- Komite Başkanı, Komite toplantılarının koordinasyonu, toplantı sonucu ile Komite kararlarının kayıt altına alınması ve sonuçlarının takibi, Sürdürülebilirlik (ESG) süreçleriyle ilgili diğer geliştirme faaliyetlerini etkin olarak uygulamak, değerlendirmek ve geliştirmek ile sorumludur.

3.3 Komitenin Görevleri

- İklim değişikliği nedenlerinin çevresel faktörlere etkisinin değerlendirilmesi,
- Yatırımlar, ürünler, operasyonların etkisini çevresel boyutlarla göz önüne alarak, iklim değişikliği etkisini azaltmaya yönelik planlamaların yapılması ve bu konulara ilişkin alt komite üyeleri birim yöneticileri ile takip ve raporlama amacıyla rutin olarak bir araya gelinmesi
- Marka itibarını ve rekabet avantajını arttırmaya yönelik çalışmaların yapılması,
- Entegre raporlama öğeleri ve yaklaşımı bazında iş modelinin değerlendirilmesi,
- Ürün Karbon Ayak İzi Hesaplama ve Yaşam Döngüsünün değerlendirilmesi,
- Çevresel ve sosyal faktörlere yönelik sürdürülebilir kalkınma amaçlarının değerlendirilmesi,
- Bu değerlendirmelere yönelik Şirket içerisinde alınan/alınacak tedbir ve aksiyonların planlanması,
- Çevre, emisyon, iklim değişikliği konularında farkındalığı arttırmaya yönelik periyodik eğitimlerin planlanması,
- Sürdürülebilirlik uyum raporunun hazırlanması,
- Sürdürülebilirlik (ESG) risklerini içeren matrisin hazırlanarak yıllık periyotlarda VIG'ye sunulması,
- Sürdürülebilirlik (ESG) kapsamındaki faaliyetlere yönelik yapılan çalışmaların yılda en az bir kez Yönetim Kurulu'na raporlanması.