

RAY SİGORTA A.Ş.

**KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE
UYUM RAPORU
2013**

İÇİNDEKİLER

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı	3
BÖLÜM I-PAY SAHİPLERİ.....	3
2. Yatırımcı İlişkileri Birimi	3
3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	4
4. Genel Kurul Toplantıları.....	4
5. Oy Hakları ve Azlık Hakları.....	5
6. Kar Payı Hakkı	5
7. Payların Devri.....	6
BÖLÜM II-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	6
8. Bilgilendirme Politikası.....	6
9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği	6
10. Faaliyet Raporu	7
BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ	7
11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi.....	7
12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı	7
13. İnsan Kaynakları Politikası.....	7
14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	8
BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU	10
15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu	13
16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları	13
17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı	14
18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması	15
19. Şirketin Stratejik Hedefleri	15
20. Mali Haklar	16

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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 5 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantımızda değişen Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Şirket Esas Sözleşmesinin ilk üç maddesi hariç diğer tüm maddeleri değiştirilmiştir. Dolayısıyla zorunlu kurumsal yönetim ilkelerinin tamamına ve zorunlu olmayan ilkelerin bir kısmına da uyum sağlanmıştır. Zorunlu olmayan ilkelere de uyum konusunda çalışmalar devam etmektedir.

Uyum konusunda Yönetim Kurulu bünyesindeki Kurumsal Yönetim Komitesine yardımcı olmak amacıyla Şirket bünyesinde 7 kişiden oluşan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Komitesi kurulmuş olup, iki ayda bir toplanmaktadır. Bu komite Şirketin uyum konusundaki gözlemlerini İcra Kurulu'na aktarmaktadır.

İlkelerin uygulanmasına ilişkin detaylar aşağıda yer almaktadır.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Yatırımcı İlişkiler Birimi

Yatırımcı İlişkiler Birimi oluşturulmuştur. Bu birimin başında Sermaye Piyasaları İleri Düzey ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanı Lisanslarına sahip bir personelimiz bulunmaktadır. Bu birime aşağıda yazılı olan elektronik posta adresi ve telefon numaralarından ulaşılmaktadır.

Sorumlu Kişi : Erhan Subaşı

investor.relations@raysigorta.com.tr veya Yatirimci.iliskileri@raysigorta.com.tr

Tel : (212) 363 26 86

Yatırımcı İlişkiler Birimi'nin başlıca görevleri;

a) Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak.

b) Ortaklık pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak.

c) Genel kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak.

d) Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek.

e) Pay sahiplerinin Şirket ile ilgili önemli ve güncel bilgilere ulaşılabilmesi amacıyla Şirketin resmi internet sitesindeki " Yatırımcı İlişkileri " ve " Bilgi Toplumu Hizmeti " bölümlerini yönetmektir.

2013 yılı içerisinde farklı 11 adet pay sahibinden bilgi talebi başvurusunda bulunulmuş olup, en geç ertesi günü gerekli bilgiler kendilerine verilmiştir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2013 yılı içerisinde şirketimize pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri en geç ertesi günü yanıtlanmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tebliği uyarınca Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan Özel Durum Açıklamaları ile hak sahiplerinin şirket hakkında bilgilenmesi sağlanmıştır. Bunun yanında 2013 yılı içerisinde Şirketimizin resmi internet sitesi yenilenmiş ve “ Yatırımcı İlişkileri “ Bölümüne özel önem verilmiştir. Şirketimiz ile ilgili önemli ve güncel bilgiler yayınlanmış ve herkesin eşit ve hızlı bir şekilde bu bilgilere ulaşması sağlanmıştır.

Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bir hak olarak düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu hükümlerince şirket hisselerinin %5 ve daha fazlasına sahip olan pay sahipleri tarafından kullanılabilir. Ancak, bu hususta şimdiye kadar şirketimize ulaşan bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Toplantıları

Dönem içinde şirketimizin 2012 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul'u 29 Mart 2013 tarihinde, yapılmıştır. Toplantıya davet ana sözleşmemize uygun olarak Türkiye çapında yayın yapan Milliyet Gazetesi ile Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Ayrıca, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a ilişkin daveti Nama yazılı pay sahiplerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre süresi içinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurulumuza ilişkin olarak hazırlanan dökümanlar, 2012 yılı Faaliyet Raporu, denetçi raporları ile Yönetim Kurulu'nun 2012 faaliyet karına ilişkin teklif Genel Kurul tarihinden yirmi bir gün öncesinde hissedarlarımızın incelemeleri için hazırlanmıştır. Genel Kurul öncesi pay sahiplerinden gündemle ilgili bir talep gelmemiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, hissedarlarımızdan herhangi bir öneri / soru gelmemiştir. Genel Kurulda açık oylama yapılmıştır. Genel Kurul'da alınan kararlarda toplantı nisabı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi olup, toplantıya % 94 oranında katılım olmuş ve kararlar oybirliği ile alınmıştır. Genel Kurul tutanağı , aynı gün KAP'da duyurulmuş ve ertesi iş günü de Şirketimizin Resmi İnternet Sitesinde yayınlanmıştır.

Şirket Ana Sözleşmesi'nde Şirket'in bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı, kiralanması gibi kararların genel kurul tarafından alınmasını öngören bir madde yer almamıştır. Ayrıca 2012 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar hakkında bilgi verilmiştir. Şirket Ana Sözleşmesinde “ Bağış ve Yardımlar “ ile ilgili madde bulunmaması nedeniyle Şirketimiz 2013 yılı içerisinde herhangi bir “ Yardım ve Bağış” da bulunmamıştır.

Dönem içinde Şirket Ana Sözleşmesinin değişen Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda değiştirilmesi amacıyla 5 Temmuz 2013 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmiştir. Toplantıya davet ana sözleşmemize uygun olarak Türkiye çapında yayın yapan Akşam Gazetesi ile Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Ayrıca, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a ilişkin daveti Nama yazılı pay sahiplerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre süresi içinde yapılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurumu, Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü ve TC Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izinler çerçevesinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Şirket Esas Sözleşmesinin ilk üç maddesi hariç diğer maddeleri değiştirilmiştir. Buna göre, Şirketimizin Ana Sözleşmesi'nin 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34 ve 35' nci maddelerinin değiştirilmesine, 11, 12, 13'ncü maddelerin eklenmesine ve Şirketimiz Ana Sözleşmesi'nden 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47 'nci maddelerin ve Geçici Madde 1'in çıkartılmasına karar verilmiştir.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Şirket hisse senetleri üzerinde herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir. Hissedarlarımız, azlık paylarının yönetimde temsil edilmesi yönünde herhangi bir talepte bulunmamışlardır. Birikimli oy kullanma yöntemine dair bir uygulama bulunmamaktadır.

6. Kâr Payı Hakkı

Şirketimizin kârına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirketimizin ana sözleşmede yer alan kâr dağıtım esasları 29 Mart 2013 tarihinde Genel Kurul'umuzun onayladığı "Kar Dağıtım Politikası" ile kamuoyuna açıklanmıştır.

Şirketimizin Genel Kurul'u tarafından belirlenen "Kar Dağıtım Politikası'na ilişkin esaslar aşağıda sunulmaktadır:

- (1) Şirketimizin kar dağıtım 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 zararları tamamıyla düşürülmediği takdirde kar payı dağıtımını yapılamaz.
- (3) Kar payı dağıtım yapılacak olması durumunda, dağıtılacak kar payı tutarı, net dönem karından varsa geçmiş yıl zararlarının ve yürürlükteki yasal düzenlemeler uyarınca genel kanuni yedek akçeye ayrılan tutarın düşülmesinden sonra kalan karın en az %20'si en çok %100'ü olabilir.
- (4) Kar payı dağıtımını tamamen nakit olarak, tamamen bedelsiz hisse şeklinde veya kısmen nakit olarak kısmen bedelsiz hisse şeklinde yapılabilir.
- (5) Kar payı dağıtım tarihleri Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yer alan düzenlemelere uygun olarak Genel Kurul tarafından belirlenir.

Politika'ya ilişkin her tür değişiklik Genel Kurul'un onayına tabidir.

7. Payların Devri

Şirket ana sözleşmesinde, “Bir gerçek veya tüzel kişinin sermayenin %10 veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi ile bir ortağa ait payların Şirket sermayesinin %10’nu, %20’ sini, %33’nü ya da %50’sini aşması sonucunu doğuran hisse edinimleri ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri Hazine Müsteşarlığı’nın iznine tabidir. Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür. İntifa hakkı ile oy hakkının edinilmesinde de yukarıdaki fıkra hükümleri uygulanır, hükmü bulunmaktadır.

Bu yasal zorunluluklar haricinde ana sözleşmede pay devirlerinin devri ile ilgili herhangi bir sınırlama bulunmamaktadır.

BÖLÜM II- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

Şirket Bilgilendirme Politikamızın amacı, ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, Şirket ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin, zamanında, doğru, eksiksiz ve anlaşılabilir bir şekilde kamuya duyurulmasıdır.

Şirket Bilgilendirme Politikası çerçevesinde yetkili olan kişiler;

Mehmet Levent Şişmanoğlu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

(212) 363 26 46 levent.sismanoglu@raysigorta.com.tr

Koray Erdoğan Genel Müdür Yardımcısı-İcra Kurulu Üyesi-Mali ve İdari İşler

(212) 363 25 24 koray.erdogan@raysigorta.com.tr

Eyüp Kemal Daldal Direktör-İcra Kurulu Üyesi- Oto-Dışı Teknik ve Hasar, Reasürans

(212) 363 32 69 eyuphan.daldal@raysigorta.com.tr

İlgili tebliğler uyarınca Şirket’in önemli açıklamaları ilk önce Kamuoyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile yapılmaktadır. 2013 yılı içerisinde Şirketimiz KAP aracılığı ile 75 .adet çeşitli nitelikte duyuru yapmıştır.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin resmi İnternet sitesi, www.raysigorta.com.tr adresidir. Şirketimizin internet sitesinde bulunan Yatırımcı İlişkileri bölümünde, Şirketimizin Ortaklık Yapısını da içeren Şirket Temel Bilgileri, Ana Sözleşme, Genel Kurul Toplantıları ile ilgili bilgiler, Yönetim Kurulu Üyeleri ve bağlı Komite Bilgileri, Faaliyet Raporlarımız, Mali Tablo ve Bağımsız Denetim Raporlarımız, Etik Kurallar, Şirket Politikaları, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Kamuoyu Aydınlatma Platformunda yapılan açıklamalar ve Temsile Yetkili Kişilere ait bilgiler yer almaktadır.. Şirket antetli kağıdında, internet sitesinin adresi yer almaktadır. Türk Ticaret Kanunu 1524. Maddesi uyarınca internet sitemiz herkesin erişimine açık olup kanunen belirlenen yükümlülükler uyarınca hizmet vermektedir. T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yayınlanan “ İnternet Siteleri” ile ilgili yönetmelik uyarınca Şirketimize ait bilgilerin

özgünleme hizmeti, Merkezi Kayıt Kuruluş'undan alınmaya başlanmıştır. İnternet Sitemizde bulunan “ Bilgi Toplumu Hizmeti” Bölümüne girildiğinde Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından tutulan Şirket bilgilerine ulaşılabilmektedir. Kendi İnternet sitemizde yer alan bilgilerin tamamı İngilizce olarak hazırlanmış ve erişime açılmıştır.

10. Faaliyet Raporu

Şirket, 2013 Faaliyet Raporu'nda Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde sayılan bilgilere yer vermiştir.

BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahiplerini oluşturan, pay sahipleri, yatırımcılar, finans kuruluşları, acentelerimiz ve diğer tedarikçilerimiz; kamu açıklamalarına, yasal düzenlemelere ve özel açıklamalara ek olarak, şirketimiz ile ilgili bilgilere internet sitemiz vasıtasıyla ulaşabilmektedirler. Menfaat sahipleri tarafından, Şirket'in mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerinin, Yönetim Kurulu bünyesinde faaliyet gösteren Kurumsal Yönetim Komitesi ile Denetimden Sorumlu Komite'ye iletebilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.

Şirket çalışanları şirket ile ilgili bilgileri, yönetmelikleri, sektörel bilgileri, eğitim çalışmalarını Şirket Portal' ı üzerinden ulaşabilmektedirler.

En önemli dağıtım kanalarımız olan “Acenteler “ ve “ Brokerler “ Şirket uygulamaları, yönetmeliklere ve ürünlere yine Şirket Portal'ı üzerinden bilgi sahibi olabilmektedirler. Ayrıca belli aralıklar ile teknik ve pazarlama toplantıları yapılarak, onlarında talepleri doğrultusunda düzenlemelere katkıları olmaktadır.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Ana sözleşmede, menfaat sahiplerinin şirket yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

Amacımız Şirketimizdeki insan kaynağı potansiyelinin, etkin bir şekilde planlanıp, yönetilmesi, sürekli geliştirilip, iyileştirilmesi, mevcut enerjinin açığa çıkarılması ve hedefler doğrultusunda yönlendirilmesidir. Bu amaçla;

Şirketimizin misyon, vizyon ve hedefleri doğrultusunda, temel değerlerimiz çerçevesinde objektif ve yetkinliğe dayalı, doğru işe doğru kişiyi yerleştirmeyi hedefleyen, bir işe alma ve yerleştirme süreci yürütüyoruz. Bu doğrultuda işe aldığımız çalışanlarımızın kurumsal yapımıza adaptasyonlarını hızlandırmak, mesleki anlamda gerekli alt yapılarını oluşturmak amacıyla uyum ve gelişim eğitimleri düzenliyoruz.

Hedef ve Yetkinlik bazlı bir 'Performans Yönetimi' süreci ile çalışanlarımızın Şirket hedefleri doğrultusunda çalışmalarını ve aynı hedefe odaklanmalarını sağlıyoruz. 'Performans Yönetimi Yönetmeliği' ile çalışanlarımıza duyurulan bu süreç; hedef belirleme, izleme, değerlendirme, geri bildirim aşamalarını kapsamaktadır. Bu tür bir performans yönetimi ile çalışanların objektif

değerlendirilmelerini ve sistemin terfi, ücret, gelişim ve kariyer planlaması gibi sonuçlarının etkin ve doğru planlanmasını hedefliyoruz.

Şirket stratejileri, çalışanlarımızın ve müşterilerimizin değişen, gelişen ihtiyaçları bizlere uzmanlıklarımızı ve yetkinliklerimizi hangi yönde geliştirmemiz gerektiğini göstermektedir. Bu ihtiyaçlar doğrultusunda çalışanlarımıza ve iş ortaklarımıza sürekli gelişim sağlayan eğitimler sunmaktayız.

Şirketimizin İnsan Kaynakları Departmanı bu çalışmalarını aşağıda belirtilen İnsan Kaynakları politikaları çerçevesinde yürütmektedir;

- İnsan kaynaklarında, ırk, etnik köken, milliyet, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaz, eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanır, ücretlendirme ve terfide performans ve verimlilik esas alınır ve açık kapı politikası izlenir.
- Verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel niteliklere haiz olanlar yönetici seçilir.
- İş yerinde, çalışanlara güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı ve kariyerlerini geliştirme imkanı sağlanır.

İnsan kaynakları politikalarımızın detayları, kamuya duyurulan etik kurallarımızın içinde de yer almıştır.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır. İnsan kaynakları Departmanı Şirket yetkilileri ile çalışanlar arasındaki ilişkiyi yönettiği gibi, tüm çalışanlar, yöneticileri ve Şirket yetkilileri ile açık ve şeffaf bir iletişim ortamında çalışmaktadırlar. Tüm çalışanların görev ve sorumlulukları görev tanımları ile tespit edilmiştir ve çalışanların bilgisi dahilindedir.

Çalışanlar tarafından ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet olmamıştır.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Şirketimizin etik kuralları internet sitemizde duyurulmuştur.

Ray Sigorta A.Ş. temel değerlerini;

Biz...

Aileyiz,

Dürüstüz,

Etik değerlere saygılıyız,

Adiliz,

Şeffaf ve Paylaşımçıyız,

Birlikte güçlüyüz,

Yaratıcı ve Üretkeniz,
İnsana değer veriniz,
söylemiyle özetlemiştir.

Yöneticilerimiz ve çalışanlarımız her türlü ilişkilerinde ve işlerinde bu temel değerleri gözeterek, şirketimizin ve pay sahiplerinin itibarını en yüksek düzeyde tutmak için üzerlerine düşeni yapmaktadır. Kurumsal yönetim anlayışımız kapsamında, bireysel ve kurumsal risklerimizin sürekli artan bir verimlilikle yönetilmesini destekleyen organizasyon modelleri ile çalışmaktayız.

Tüm şirket çalışanları görevlerini Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmış olan etik kurallar kapsamında gerçekleştirirler. Genel etik kurallarımıza aşağıda yer verilmiş olup, Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanmış olan etik kurallarımızın uygulanmasının gözetimi ve sürekli gözden geçirilerek değerlendirilmesi Şirketimiz Etik Kurulu tarafından şirket Etik Kurul Yönetmeliğinde belirlenmiş olan kurallar çerçevesinde yürütülmektedir.

Genel etik kurallarımız:

- Şirket faaliyetleri yürürlükteki yasal mevzuat, ana sözleşme, iç düzenlemeler ve oluşturulan politikalar esas alınarak yürütülür.
- Kayıt dışı faaliyetler yasaktır; iş kayıtlarının doğruluğu ve tutarlılığı esastır.
- Şirketin gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgileri ve müşterilere ait bilgiler gizli tutulur.
- Çalışanlarımıza özlük haklarını tam ve doğru biçimde iletir, sağlıklı, güvenli ve verimli bir çalışma ortamı sunmayı amaçlarız.
- Demokrasinin, insan haklarının ve çevrenin korunması faaliyetlerinde duyarlı davranır uygun faaliyetlerde rol almaya çalışırız.
- Kamuya yaptığımız açıklamalarda ve hissedarlarımıza stratejilerimiz,yatırımlarımız, risk profilimiz ve mali tablolarımız ile ilgili zamanında, doğru ve tam bilgi verimiz.
- Tüm iş ortaklarımıza, tedarikçilerimize ve iş ilişkisinde olduğumuz diğer kişi ve kurumlara adil ve saygılı davranırız; yükümlülüklerimizi zamanında yerine getirmek için gerekli özeni gösteririz.
- İş yaptığımız kişi ve kuruluşlarla uzun süreli ve istikrarlı bir işbirliği tesis etmeyi amaçlarız ve gizli bilgilerini özenle koruruz.
- Sadece yasal ve etik olan alanlarda rekabet ederek haksız rekabetten kaçınırız.

Şirketimiz, faaliyetlerinin yürütülmesi sürecinde, çevre kirliliğinin önlenmesi ve doğal kaynaklarının korunması konularındaki sorumluluklarının yerine getirilmesini gözetmektedir.

Dönem içerisinde çevreye verilen zararlardan dolayı şirket aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU

Şirketimizin Yönetim Kurulu Üyeleri:

Ad Soyadı	Atanma Tarihi	Görevi – Görev Aldığı Komiteler
Karl FINK	29.07.2009	Yönetim Kurulu Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi

Özgeçmişi :

İşletme mezunudur.

2012 yılından beri Wiener Staedtische Wechselseitiger Versicherungsverein - Vermögensverwaltung, Vienna Insurance Group AG / İcra Kurulu Üyesi

2009 – 2012 / Vienna Insurance Group AG/ Genişletilmiş İcra Kurulu Üyesi

2007 2009 / Vienna Insurance Group AG/ Genel Müdür Yardımcısı

2004-2007 / Wiener Staedtische, Allgemeine Versicherungs AG / Genel Müdür Yardımcısı

1987- 2004 / Wiener Staedtische, Allgemeine Versicherungs AG / Vienna, İcra Kurulu Üyesi

1979-1987 / Interrisk Internationale Versicherungs Aktiengesellschaft / Yönetim Kurulu Başkanı

1975-1979 / Wiener Staedtische Wechselseitige Versicherungsanstalt,/ Endüstriyel Riskler

1971-1975 / Marubeni Corporation / Berlin Yetkili Temsilcisi

Ad Soyadı	Atanma Tarihi	Görevi – Görev Aldığı Komiteler
Martin SIMHANDL	12.04.2011	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi

Dönem içi görevden ayrılan Yönetim Kurulu Üyeleri:

Vladimir MRAZ Üye (29.03.2013 tarihinde görevinden istifa etmiştir.)

Hilmar KROAT-REDER Bağımsız Üye (05.07.2013 tarihinde görevinden istifa etmiştir.)

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu

Şirketimizde Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Ana sözleşmemizin 15. maddesinde; Yönetim Kurulu Üyelerimizin görev sürelerinin en fazla 3 yıl olabileceği ve üyelerin 3 yılda bir Genel Kurul tarafından belirleneceği belirtilmiştir. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda "Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Yönetim Kurulları Genel Müdür dahil beş kişiden az olamaz, Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir." denilmektedir. Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde seçilen altı üyeden oluşan Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir.

2013 yılı içerisinde bir bağımsız Yönetim Kurulu üyemiz istifasını sunmuştur. SPK tebliğleri uyarınca, Aday Gösterme Komitesi görevini de icra eden Kurumsal Yönetim Komitemiz, 15 Mayıs 2013 tarihinde tebliğde aranan bağımsızlık kriterlerine uyan bağımsız üye adaylarını Yönetim Kurulumuza önermiştir. Yönetim Kurulumuz 17 Mayıs 2013 tarihli toplantısında Sayın **Reinhard PICHLER**'i, 5 Temmuz 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısına aday göstermiş ve Genel Kurulumuz bu adayı bağımsız üye olarak seçmiştir. Yeni Bağımsız Yönetimi Kurulu Üyemiz, bağımsızlık beyanını 2 Mayıs 2013 tarihinde Kurumsal Yönetim Komite'mize sunmuştur.

Yönetim kurulu üyelerinden Genel Müdür hariç tamamı icrada görevli olmayan üyelerden oluşmaktadır. (Sigortacılık Kanununa göre Şirket Genel Müdürü Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olmak zorundadır) Yönetim Kurulu üyelerinin Şirket dışında başka görevler alması belirli kurallara bağlanmamış olup, Yönetim Kurulu'nun icrada görevli olmayan üyelerinin Şirket dışındaki grup içi diğer şirketlerde görevleri bulunmaktadır.

16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Ana sözleşmemizin 18. maddesinde, Yönetim Kurulu'nun yılda en az 4 kere toplanmasının zorunlu olduğu belirtilmiştir.

Toplantı yeri şirket merkezidir. Türk Ticaret Kanunu gereğince üyelerinden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadan yönetim kurulu kararları, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de fiziki toplantı yapılmadan alınabilir. Yönetim Kurulu kararı ile

başka bir yerde de toplanılabilir. Toplantılarda görüşülecek işler, bir gündem ile toplantıdan önce üyelere tebliğ edilir.

Yapılan Yönetim Kurulu toplantılarında kararlar, şu ana dek toplantıya katılan üyelerin oybirliği ile alınmış olduğundan toplantıda farklı görüş açıklanan konulara ilişkin herhangi bir oy gerekçesi olmamıştır. Ayrıca, sürekli görüş alışverişi içinde olan üyelerce toplantılarda zapta geçirilmesi gereken bir soru da yöneltilmemiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan ağırlıklı oy hakkı veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

VIG Grubu şirketleri ile Şirket'in ortakları, iştirakleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır. İlişkili şirketler ile yapılan başlıca işlemler sigortacılık faaliyetleri kapsamında prim devri şeklindedir. İlişkili şirketlerle kotpar, eksedan dilimlerinde reasürans anlaşmalarımız mevcut olup, ihtiyari reasürans devirleri de piyasa koşullarına uygun olarak söz konusu olmaktadır. Sigortacılık faaliyetleri haricinde, bilgi teknolojileri, aktüerya, reasürans alanlarında gerektiğinde danışmanlık hizmetleri alınmakta olup, bunlar emsallere uygunluk ilkesine uygun olarak tespit edilen bedel veya fiyat üzerinden hizmet alımı şeklindedir.

Sermaye Piyasası Kanunu 23. Maddesi kapsamında sayılan önemli nitelikteki işlemler bulunmamaktadır.

17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirketimizde, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmesi amacıyla, SPK' nın yürürlükteki mevzuatına uygun olarak, Denetimden Sorumlu Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi oluşturulmuştur.

SPK tebliğleri uyarınca, Denetimden Sorumlu Komite üyeleri, görevlerinin gerektirdiği niteliklere sahip olan kişiler olup, Yönetim Kurulumuzun icra fonksiyonu olmayan ve muhasebe aza sıfatını taşımayan bağımsız üyeler arasından seçilmişlerdir., Denetimden Sorumlu Komite üyelerini iki bağımsız üyeden oluşturulmuştur.

Denetimden Sorumlu Komite, muhasebe ve finansal raporlama düzeninin işleyişinin, finansal bilgi ve raporların kamuya açıklanmasının, bağımsız denetim ve iç kontrol sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmakla yükümlüdür.

Denetimden Sorumlu Komite faaliyetlerini çalışma usul ve esaslarının belirlendiği "Denetimden Sorumlu Komite Yönergesi"ne uygun olarak yürütmekte olup, yılda en az 4 kez toplanmakta ve toplantı kararlarını Yönetim Kurulu'na yazılı olarak sunmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca, Komite Başkanı bağımsız üye olmak koşulu ile, icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri arasından Yönetim Kurulu kararı ile atanır. Komite 3 üyeden oluşmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Yönergesi'nde belirtilen çalışma usul ve esasları çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne Şirket tarafından uyulup uyulmadığını, eğer tamamen uyulmuyor ise gerekçesini

belirlemek, çıkar çatışması riski de dahil olmak üzere Şirket'in ilkelere uymaması ile ilişkili olarak ve/veya uymaması sonucunda ortaya çıkabilecek riskleri tespit etmek, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu ve bu ilkelere ilişkin uygulamaları iyileştirici tavsiyelerde bulunmak, ve SPK tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinde düzenlenen Aday Gösterme Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi'nin fonksiyonlarını yerine getirmekle yükümlüdür.

Kurumsal Yönetim Komitesi görevlerini etkin olarak yerine getirebileceği sıklıkta toplanır..

2013 yılında yapılan değişiklikle Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin oluşturulması zorunluluk haline getirilmiştir. Şirketimizdeki bu komite, başkanı bağımsız üyeden olması şartıyla üç üyeden oluşturulmuştur. Yayınlanan yönergesi ile bu Komite'nin görevleri belirlenmiştir. Görevleri " Şirketin varlığını, gelişmesini ve devamlılığını tehlikeye düşürecek riskleri erken aşamada tespit etmek, bu risklerin tespiti halinde gerekli önlemlerin alınması ve risklerin yönetilmesidir. Bu bağlamla Komite Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunması amaçlanmıştır. Komite iki ayda bir toplanmaktadır.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 21 Haziran 2008 tarih ve 26913 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik" ile Türkiye'de kurulmuş sigorta ve reasürans şirketleri ile yabancı ülkelerde kurulmuş sigorta ve reasürans şirketlerinin Türkiye'deki şubeleri ile emeklilik şirketleri bünyesinde kurulacak İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Bu yönetmeliğe göre, Şirketler, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm bölge müdürlükleri ve birimleri ile yürürlüğe konulan düzenlemelerde öngörülen usul ve esaslar çerçevesinde yeterli ve etkin iç sistemler kurmak, işletmek ve geliştirmekle yükümlüdürler.

Bu yönetmelik çerçevesinde, iç kontrol sisteminin etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi ve geliştirilmesine yönelik iç kontrol faaliyetleri ve şirketin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk ve getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlayan risk yönetim sistemi faaliyetleri İç Kontrol ve Risk Yönetimi Departmanı tarafından yürütülmektedir.

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Şirketimizin misyonu, 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 Brokerlerimiz firmamızın en değerli iş ortaklarıdır ve sigorta sektöründe en iyi hizmeti bizden alacaklardır.

Vizyonu ise “Değer yaratan, sigortacılığa yön veren şirket olmak.

2015 yılına kadar, hayat dışı sektörde faaliyet gösteren ilk 5 sigorta firması arasında yer almak” tır.

Stratejik Hedeflerimiz;

- Güçlü ve güvenilir sermaye yapısı ve uzman insan kaynağımızla; sigortalılarımız, dağıtım kanallarımız, paydaşlarımız ve çalışanlarımız için katma değer yaratan, yarattığımız değerle sürekli tercih edilen şirket olmak,
- Sigorta sektöründe sahip olduğumuz yarım asrı aşan bilgi birikimini, ürün altyapısını, güvenilir hizmet anlayışını ve insan kaynağını yenilikçi bakış açısıyla sürekli geliştirmek,
- Motor ve motor dışı portföy dengesi, risk bazlı fiyatlama anlayışı ve verimlilik esaslı yaklaşımımızla karlı ve sürdürülebilir büyümemizi daha ileriye taşımak,
- Tecrübe ve yenilikçiliğin harmanlandığı kaliteli hizmet anlayışımızla müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için özel çözümler üreterek müşteri sadakatini ve marka bilinirliğini artırmak.

Şirketimizin planları doğrultusunda yöneticilerimiz tarafından oluşturulan stratejik hedefler, değerlendirilmek üzere Yönetim Kurulumuzun onayına sunulmaktadır.

Şirketimizin belirlenen hedeflere ulaşip ulaşmadığı, Yönetim Kurulumuz tarafından düzenlenen toplantılarda değerlendirilmekte olup, Şirketimizin faaliyet sonuçları ve performansı hazırlanan ayrıntılı raporlar incelenerek gözden geçirilmektedir.

20. Mali Haklar

Şirket ana sözleşmemizde yer aldığı üzere, Yönetim Kurulu Üyelerimize bu sıfatları dolayısıyla ödenen huzur hakları ve ücretler Genel Kurul tarafından tespit edilmektedir. Geçmiş yıllara ait ödeme tutarları Genel Kurul’un bilgisine sunulmuş olup, faaliyet raporunda da yer almaktadır.

Yönetim Kurulu’nun mali haklarının belirlenmesinde, Şirket performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlendirilmelerinde hisse senedi opsiyonları veya performansa dayalı ödeme planları kullanılmaz. Bağımsız üyelerin ücretlendirilmelerinde bağımsızlığı koruyacak düzeyde olması kriteri esas alınmaktadır.

Şirket, Yönetim Kurulu Üyesine borç veremez, kredi kullandıramaz.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirketimizden doğrudan veya dolaylı olarak nakdi veya gayri-nakdi kredi kullanmamakta, üyeler lehine kefalet vb teminatlar verilmemektedir.

Şirket tarafından, Üst Düzey Yöneticilere ödenen ücret ve primler, Yönetim Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Şirket Üst Düzey Yöneticilerinin mali haklarının belirlenmesinde, Şirket performansı göz önünde bulundurulmaktadır.