

RAY SİGORTA A.Ş.

**KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE
UYUM RAPORU
2012**

İÇİNDEKİLER

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı	3
BÖLÜM I-PAY SAHİPLERİ.....	3
2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi	3
3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	3
4. Genel Kurul Toplantıları.....	4
5. Oy Hakları ve Azlık Hakları.....	4
6. Kar Payı Hakkı	4
7. Payların Devri.....	5
BÖLÜM II-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	6
8. Bilgilendirme Politikası.....	6
9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği	6
10. Faaliyet Raporu	6
BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ	6
11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi.....	6
12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı	6
13. İnsan Kaynakları Politikası.....	7
14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	8
BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU	9
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, zorunlu kurumsal yönetim ilkelerinin tamamına uyulmaktadır. Zorunlu olmayan ilkelerin bir kısmına uyulmakla birlikte bir kısım ilkelere uyum konusunda çalışmalar devam etmektedir.

İlkelerin uygulanmasına ilişkin detaylar aşağıda yer almaktadır.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi oluşturulmuştur. 2012 yılı içerisinde bu birimin sorumlusu Uğur Telci'dir. Ancak 2013 Şubat ayı içerisinde bu birimin sorumluluğuna Erhan Subaşı getirilmiştir.

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

Tel : (212) 363 26 86

Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi'nin başlıca görevleri;

- Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere pay sahiplerinin şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Genel kurul toplantısında, hissedarların yararlanabileceği dokümanları hazırlamak,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamak,
- Mevzuat ve şirketin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek,

2012 yılı içerisinde pay sahiplerinden bilgi talebi başvurusunda bulunulmamıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2012 yılı içerisinde şirketimize pay sahiplerinden bilgi talebi gelmemiştir. Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tebliği uyarınca Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan Özel Durum Açıklamaları ile hak sahiplerinin şirket hakkında bilgilenmesi sağlanmıştır. Tüm bu açıklamalara şirketimizin web sayfasından da ulaşılması mümkündür. 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 2011 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul'u 29 Haziran 2012 tarihinde, yapılmıştır. 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. Olağan Genel Kurulumuza ilişkin olarak hazırlanan dökümanlar, 2011 yılı Faaliyet Raporu, denetçi raporları ile Yönetim Kurulu'nun 2011 faaliyet karına ilişkin teklif Genel Kurul tarihinden on beş gün öncesinde sayın hissedarlarımızın emrine amade bulundurulmuştur. 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 isteyen ortaklarımıza gönderilmek maksadıyla şirket merkezinde bulundurulmuştur.

Şirket Ana Sözleşmesi'nde Şirket'in bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı, kiralanması gibi kararların genel kurul tarafından alınmasını öngören bir madde yer almamaktadır. 2012 yılında toplam 13.326 TL tutarında bağış ve yardım yapılmış konu hakkında Genel kurula bilgi verilmiştir. Yapılan bağış ve yardımların detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Lösev	1.586,00
Hacettepe Üniversitesi	1.000,00
İstanbul Sigorta Acenteleri Derneği	3.000,00
Galatsaray Vakfı	7.000,00
Türkiye Sigorta Birliği (Kısa Mertajlı Film Yarışması)	590,00
Avusturya.Liseliler Vakfı	150,00
Toplam	13.326,00

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 dışında, kamuya açıklanmış kâr dağıtım politikası bulunmamakla birlikte, Yönetim Kurulumuz kâr dağıtım tekliflerini Genel

Kurul onayına sunarken pay sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengeyi gözetmektedir.

Şirketimizin 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 dağıtım 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 dağıtım 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.

İşbu Kar Dağıtım Politikası Genel Kurul'un onayı ile yürürlüğe girer. 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 unu,%20 sini,%33 ünü ya da %50 sini aşması sonucunu doğuran hisse edinimleri ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri Hazine Müsteşarlığının 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;

Levent Şişmanoğlu Genel Müdür (212) 363 26 46 levent.sismanoglu@raysigorta.com.tr

Koray Erdoğan Mali ve İdari İşler Dir. (212) 363 25 24 koray.erdogan@raysigorta.com.tr

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin Web sitesi, www.raysigorta.com.tr adresinde bulunmaktadır. Şirketimizin web sayfası üzerindeki Yatırımcı İlişkileri bölümünde, Şirketimizin Ortaklık Yapısı, Misyon, Vizyon ve Değerlerimiz, Etik Kurallar, Yönetim Kurulu Listesi, Ana Sözleşme, Mali Tablo ve Bağımsız Denetim Raporlarımız, Genel Kurul Toplantıları ile ilgili bilgiler ve Faaliyet Raporlarımıza ait bilgiler yer almakta, Özel Durum açıklamalarına ulaşabilmektedir. Şirket antetli kağıdında, internet sitesinin adresi yer almaktadır. Türk Ticaret Kanunu 1524. Madde uyarınca internet sitemiz herkesin erişimine açık olup kanunen belirlenen yükümlülükler uyarınca hizmet vermektedir. İnternet sitesinde yer alan bilgiler İngilizce olarak hazırlanmış ve erişime açılmıştır.

10. Faaliyet Raporu

Şirket, 2012 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 ve 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 iletilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

13. İnsan Kaynakları Politikası

Çalışanlarımıza verdiğimiz değerle, çalışanlarımızın şirketimiz için yarattığı değer, birbirini sürekli destekleyen ve besleyen bir çevrim içerisindedir. Amacımız bu çevrim içerisinde insan kaynağının yarattığı değer, ortam, koşullar, sistem ve sistemin potansiyeli ile doğrudan bağlantılı olan insan kaynağı potansiyelinin, etkin bir şekilde planlanıp, yönetilmesini ve sürekli geliştirilip, iyileştirilmesini, mevcut enerjinin açığa çıkarılmasını ve hedefler doğrultusunda yönlendirilmesini sağlamaktır.

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.

Çalışanların Şirket hedefleri doğrultusunda çalışmalarını ve aynı hedefe odaklanmalarını sağlayan 'Performans Yönetimi' sürecimiz; 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. Bu süreç Performans Yönetimi Yönetmeliği ile tüm çalışanlara duyurulmuştur.

Çalışanlarımızın ve müşterilerimizin günden güne değişen, gelişen ihtiyaçları bizlere uzmanlıklarımızı, 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 İnternet 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 veririz,

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 veririz.

-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:

YÖNETİM KURULU				
Ad Soyad	Görev	Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyimi
Karl Fink	Yönetim Kurulu Başkan ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	29.07.2009	Üniversite / İşletme	2011 – devam VIG RE zajišťovna, a.s./ İcra Kurulu Başkanı 2009 –2012 devam / Vienna Insurance Group AG/ Genişletilmiş İcra Kurulu Üyesi 2007 – 2009 / Vienna Insurance Group AG / Genel Müdür Yardımcısı 2004-2007/ Wiener Stadtische, Allgemeine Versicherungs AG / Genel Müdür Yardımcısı 1987 – 2004 /Wiener Stadtische, Allgemeine Versicherungs AG Vienna / İcra Kurulu Üyesi 1979-1987 / Interrisk Internationale Versicherungs Aktiengesellschaft / Yönetim Kurulu Başkanı 1975-1979 / Wiener Stadtische Wechselseitige Versicherungsanstalt, Vienna / Endüstriyel Riskler

				1971-1975 / Marubeni Corporation, Tokyo/ Berlin Yetkili Temsilcisi
Dr. Martin Simhandl	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	12.04.2011	Üniversite / Hukuk	2004-devam / Vienna Insurance Group AG / İcra Kurulu Üyesi, CFO 1985- 2004 Vienna Insurance Group AG
Mehmet Levent Şişmanoğlu	Yönetim Kurulu Üye, Genel Müdür	İşe Giriş Tarihi:07.03.2007 Genel Müdür Atanma Tarihi: 01.08.2010	Üniversite / Ekonomi	2007– devam / Ray Sigorta A.Ş. 2006 -2007 / Brian Tracy / Satış Organizasyonu Danışmanı ve Eğitmeni 2003 -2005 / Genel Sigorta ve Genel Yaşam Sigorta Acenteliği 1997 – 2003 / Garanti Sigorta A.Ş. / Bölge Müdürü 1996 – 1997 / Arpaş Kuyumculuk / Satış Müdürü 1995 – 1996 / Polisan A.Ş. / Satış Müdürü 1994 -1995 / Rotopaş A.Ş. / Ürün Sorumlusu
Vladimir Mraz	Yönetim Kurulu Üye	08.04.2008	Yüksek Lisans / Üretim Teknolojileri	2008 – devam / TBIH Financial Services Group N.V / İcra Kurulu Üyesi 1993 – 2008 / Kooperativa pojist ovna. a.s. – Vienna Insurance Group. / İcra Kurulu Başkanı ve Genel Müdür 1991 – 1993 / Kooperativa / Şube Müdürü 1987 – 1991 / Çek Cumhuriyeti Devlet Sigorta Şirketi / Genel Sigorta Bölüm Müdürü

				<p>1980 – 1987 / Çek Cumhuriyeti Devlet Sigorta Şirketi / Otomobil Sigortası Bölüm Müdürü</p> <p>1972 – 1980 / Çek Cumhuriyeti Devlet Sigorta Şirketi / Üst Düzey Sigorta Uzmanı</p> <p>1968 – 1972 / Çek Cumhuriyeti Devlet Sigorta Şirketi / Hasar Tespit Görevlisi</p>
<p>Mag. Dr. Hilmar Kroat-Reder L.L.M.</p>	<p>Yönetim Kurulu Bağımsız Üye ve Denetimden Sorumlu Komite Üyesi</p>	<p>29.06.2012</p>	<p>Doktora/ Hukuk</p>	<p>2012-devam / OMV Petrol Ofisi A.Ş. / İcra Kurulu Üyesi</p> <p>2012 /OMV Gaz ve Enerji Holding A.Ş./CEO Vekili</p> <p>2012/ Enerco Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş. /Yönetim Kurulu Üyesi</p> <p>2011/ OMV Petrom S.A. /İcra Kurulu Üyesi, Benzin ve Enerji ve Kimyasallar</p> <p>2009-2010 RespACT / İcra Kurulu Üyesi</p> <p>2008-2010 OMV Aktiengesellschaft /Kıdemli Başkan Yardımcısı- Kurumsal İlişkiler ve Süreklilik</p> <p>2008-2010 Avusturya Kurumsal Yönetim Komitesi /Üye</p> <p>2006- OMV Aktiengesellschaft /Kıdemli Başkan Yardımcısı</p> <p>2002-OMV Aktiengesellschaft /Kurumsal Gelişim, Meşru Şirket Birleşmeleri ve Satın Almalarından Sorumlu Bölüm Lideri</p> <p>2000-2002/Haarmann Hemmelrath Hügel /Küçük Hisseli Ortak</p> <p>1996-1999 / Hügel Dallmann &Partner / Ortak ve Üst düzey Ortak</p>

Dr. İsmail Hakkı Ergener	Yönetim Kurulu Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Denetimden Sorumlu Komite Başkanı	20.09.2012	Doktora/İktisadi Bilimler	2012- EurocityBank AG / CEO 2009 – 2012, SK Danube AG, /GM 1997-2008 / DenizBank AG, CEO, 1995 –2007 / Express Trade Bank. GM, 1991-1995 /Deutsch Türkische Bank Kredi Pazarlama Müdürü, 1989-1991 / Rurkish Development Bank Almanya temsilcisi, 1987-1989 / İktisat Bankası /Şube Pazarlama Müdürü 1986 –1967 Cerrahgil AŞ/ İhracat Müdürü, 1984-1985 İnterbank / Kredi Analisti
Hüsniye Çiğdem Çadırcı Copikoğlu	Yönetim Kurulu Üye	12.04.2011-14.09.2012	Lisans/ Fransızca	2006-2010 / Swiss Reinsurance Company A.G./ Vice President Europe – Avrupa için Kıdemli Müdür 1998-2006 GE Insurance Solutions / İş geliştirme Müdür- Leading Property Underwriter / Avrupa için Gayrimenkul Sigortaları – Underwriter 1994-1998 Ankara Sigorta A.Ş./ Reasürans ve Büyük Müşteriler Müdürü 1990-1994 İstanbul Reasürans A.Ş./ Teknik Müdür 1988-1990 Halk Reasürans A.Ş. Şef- Underwriter

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, denetçiler ise iki kişiden az olamaz, Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir." denilmektedir. Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde ortaklar arasından seçilecek en az beş (5) en çok dokuz (9) üyeden oluşturulacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

SPK tebliğleri uyarınca, Yönetim Kurulu için, tebliğde aranan bağımsızlık kriterlerine uyan üç bağımsız üye aday gösterilmiş ve hesap dönemi içinde, adayların bağımsızlık kriterlerini taşıyıp taşımadığına ilişkin ilk olarak, 31.05.2012 ve boşalan üyelik için, 17.09.2012 tarihli raporları Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. İki bağımsız üye seçilmiş, böylece bağımsız yönetim kurulu üyesi şartı sağlanmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğu icrada görevli olmayan üyelerden oluşmaktadır. 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 16. maddesinde, Yönetim Kurulu'nun şirket işleri gerektirdikçe toplanacağı, ancak en az üç ayda bir, yasada öngörülen sıklıkta toplanmanın 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.

Yönetim Kurulu gündemi olağan olarak aşağıdaki konulardan oluşmaktadır;

- Bir önceki ayın amme alacaklarının ödeme durumu
- Bir önceki ay faaliyet sonuçları
- Ekonomideki gelişmeler.
- Yasal düzenlemelerdeki gelişmeler (vergi mevzuatı vb).
- Şirketin genel performansı
- Şirketin mali durumu
- Personel ücret politikaları.

- Denetim raporlarının değerlendirilmesi.
- Bütçe ve iş planlarının görüşülmesi.

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 ile Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Denetimden Sorumlu Komite üyeleri, görevlerinin gerektirdiği niteliklere sahip olan kişiler olup, Yönetim Kurulumuzun icra fonksiyonu olmayan ve muhasebe aza sıfatını taşımayan üyeleri arasından seçilmişlerdir. SPK tebliğleri uyarınca, Denetimden Sorumlu Komite üyelerinin tamamı bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiş olup, Denetimden Sorumlu Komite iki bağımsız üyeden oluşturulmuştur. Denetim Komitesi Başkanı, (aynı zamanda iç sistemlerden sorumludur) icracı olmayan Yönetim Kurulu Üyesidir.

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 ("SPK") 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, Ücretlendirme Komitesi ve Riskin Erken Teşhisi Komitesi'nin fonksiyonlarını yerine getirmekle yükümlüdür.

Kurumsal Yönetim Komitesi görevlerini etkin olarak yerine getirebileceği sıklıkta toplanır. Ancak riskin erken teşhisi çalışmaları kapsamında, Komite iki ayda bir toplanarak durumu değerlendiren, varsa tehlikelere işaret eden ve çareleri gösteren bir raporu Yönetim Kurulu'na sunacaktır.

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 Brokerlarımız 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.

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

Şirketimizin belirlenen hedeflere ulaşp 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.