

RAY SİGORTA A.Ş.

**KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE
UYUM RAPORU
2014**

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı3

BÖLÜM II-PAY SAHİPLERİ.....

2.1. Yatırımcı İlişkileri Birimi.....3

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı4

2.3. Genel Kurul Toplantıları.....4

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları5

2.5. Kar Payı Hakkı5

2.6. Payların Devri.....5

BÖLÜM III-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK.....

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği5

3.2. Faaliyet Raporu6

BÖLÜM IV- MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi.....6

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı6

4.3. İnsan Kaynakları Politikası.....6

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk7

BÖLÜM V- YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu9

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları12

5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı.....13

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması14

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri15

5.6. Mali Haklar15

BÖLÜM I

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Ray Sigorta A.Ş., Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uyulması konusunda azami özeni göstermektedir. II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan ve uyulması zorunlu olan ilkelerinin tamamına uyulmaktadır. Zorunlu olmayan ilkelerin büyük bir kısmına uyum sağlanmıştır. Henüz hayata geçirilmeyen ilkelere de uyum konusunda çalışmalar devam etmektedir. Zorunlu olmayan ve hayata geçirilmeyen ilkelerden dolayı bugüne kadar herhangi bir çıkar çatışması ortaya çıkmamıştır. Çıkar çatışmasının oluşmaması için Şirket içi düzenlemeler yapılmaktadır.

Uyum konusunda İcra Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla Şirket bünyesindeki çalışanlardan oluşan bir komite kurulmuş olup, uyum konusundaki gözlemlerini İcra Kurulu'na aktarmaktadır.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkiler Bölümü

Şirketimizde Yatırımcı İlişkileri Bölümü bulunmaktadır. 3 Ocak 2014 tarihinde yayınlanan II-17.1 sayılı tebliğ ile yıl içinde bu Bölümde organizasyon değişikliğine gidilmiştir. Tebliğin 11. Maddesindeki tüm şartlar sağlanmıştır. Yatırımcı İlişkileri Bölümü, tebliğde bahsedilen tüm görevleri kendi bünyesinde yerine getirmekte olup, diğer birimlere herhangi bir görevi devretmemiştir. Buna göre;

- Yatırımcı İlişkileri Bölümü doğrudan Şirket Genel Müdürü Mehmet Levent Şişmanoğlu'na bağlı olarak çalışmaktadır.
- Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne (+90) (212) 363 26 86 numaralı telefon ve yatirimci.iliskileri@raysigorta.com.tr veya investor.relations@raysigorta.com.tr elektronik posta adresinden ulaşılabilmektedir.
- Bölümün Yöneticisi Erhan Subaşı'dır. " Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey – 3 Lisansı (Lisans No: 206099) ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansına (Lisans No : 700859) sahiptir.
- Bu bölümde Şirket çalışanlarından Serkan Gençer de görev almaktadır.
- Bölümün yöneticisi aynı zamanda Yönetim Kurulu'na bağlı çalışan " Kurumsal Yönetim Komitesi " üyesidir.
- Yatırımcı İlişkileri Bölümü 2014 yılı faaliyetleri ile ilgili raporunu 30 Aralık 2014 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu Başkanlığına sunmuştur.
- Birim ana olarak, Şirket Genel Kurul Toplantısını organize etmiş, yatırımcılardan gelen talepleri yanıtlamış, Şirketin sermaye piyasasından kaynaklanan yükümlülüklerini yönetmiş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu ile tüm bilgilendirmeler yapmıştır.

- h) 2014 yılı içerisinde pay sahipleri ve diğer yatırımcılardan 24 adet soru gelmiş olup, tamamı kısa bir süre içinde yanıtlanmıştır.
- i) Ayrıca Şirketin İnternet Sitesinde bulunan “ Bilgi Toplumu Hizmetleri “ ve “ Yatırımcı İlişkileri “ bölümlerini yönetilmekte ve güncel tutulması sağlamaktadır.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2014 yılı içerisinde şirketimize pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri en geç ertesi günü yanıtlanmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tebliği uyarınca Kamuyu Aydınlatma Platformu üzerinden yapılan Özel Durum Açıklamaları ile hak sahiplerinin şirket hakkında bilgilenmesi sağlanmıştır. Mevzuat gereğince bulunması zorunlu bilgilerin tamamına Şirketin İnternet sayfasından ulaşılabilmektedir.

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 2014 yılı içerisinde şirketimize ulaşan bir talep olmamıştır.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

2014 yılı içinde şirketimizin 2013 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul'u 31 Mart 2014 tarihinde, Şirket merkezimizde yapılmıştır. Toplantıya davet 28 Şubat 2014 tarihinde KAP'da duyurulmuş ve 6 Mart 2014 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Olağan Genel Kurulumuza ilişkin olarak hazırlanan dokümanlar, 2013 yılı Faaliyet Raporu, denetçi raporları ile Yönetim Kurulu'nun 2013 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 bir soru gelmiş olup, ilgili soru divan başkanı olan Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdürümüz Mehmet Levent Şişmanoğlu tarafından toplantı sırasında yanıtlanmıştır.

Genel Kurul'da alınan kararlarda toplantı nisabı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabi olup, toplantıya % 94 oranında katılım olmuş, açık oylama yapılmış ve kararlar oybirliği ile alınmıştır. Genel Kurul tutanağı, aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 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 Şirket Ana Sözleşmesinde “ Bağış ve Yardımlar “ ile ilgili madde bulunmaması nedeniyle Şirketimiz 2013 yılı içerisinde herhangi bir bağış ve yardımda bulunmamıştır. Bundan dolayı Genel Kurul toplantısında bu konu ile ilgili gündem maddesi yer almamıştır.

Yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, 2013 yılı içerisinde, Şirketimiz ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlemde bulunmadıkları, Şirketimizin işletme konusuna giren işlemleri kendileri veya başkaları hesabına

yapmadıkları ve aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmediği hususunda Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

2.4. 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.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Şirketimizin kârına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirketimizin ana sözleşmede yer alan kâr dağıtım esasları 31 Mart 2014 tarihinde Genel Kurul'umuzun onayladığı "Kar Dağıtım Politikası" ile kamuoyuna açıklanmıştır.

Şirketimizin "Kar Dağıtım Politikası" Faaliyet Raporunun içinde ve Şirket İnternet Sitesinde bulunmakta olup, pay sahiplerinin erişimine açıktır.

2013 yılı faaliyetlerinden elde edilen kar, Genel Kurul kararı ile geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmiş, herhangi bir kar dağıtımı yapılmamıştır.

2.6. 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 madde 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nu uyarınca ana sözleşmede yer verilmiştir.

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

BÖLÜM III- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin resmi internet 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, Kamuyu Aydınlatma Platformunda yapılan açıklamalar ve Temsile Yetkili Kişilere ait bilgiler 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 ulaşılabilir. Kendi İnternet sitemizde yer alan bilgilerin tamamı İngilizce olarak hazırlanmış ve erişime açılmıştır.

3.2. Faaliyet Raporu

Şirket, Faaliyet Raporu’nda Kurumsal Yönetim İlkeleri’nde sayılan bilgilerin tamamı yer almaktadır.

BÖLÜM IV- MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. 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 iletilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.

Şirket çalışanları şirket ile ilgili bilgileri, yönetmelikleri, sektörel bilgileri, eğitim çalışmalarına Şirket Portal’ ı üzerinden ulaşabilmektedirler.

En önemli dağıtım kanalarımız olan “Acenteler “ ve “ Brokerler “ Şirket uygulamaları, yönetmeliklere ve ürünler bakımından yine Şirket Portal’ı üzerinden bilgi sahibi olabilmektedirler. Ayrıca belli aralıklar ile teknik birimler ve pazarlama bölümlerimiz toplantılar yaparak, talepleri doğrultusunda düzenlemelere katkıları sağlanmaktadır.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

Ancak, Şirket Çalışanları, ile iş ortaklarımız Acenteler ve Broker’lar ile yapılan toplantılarda bu konulardaki fikirler alınmakta, karşılıklı görüş alış –verişinde bulunmaktadır. Toplantı sonuçları ile öneri ve talepler, Şirket Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu’nda değerlendirilmektedir.

4.3. 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 Bölümü 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 terfi performans ve verimlilik esas alınır ve açık kapı politikası izlenir.
- Verilen görevleri yapabilmeleri için gerekli profesyonel niteliklere haiz olanlar yönetici seçilir.
- İş yerinde, çalışanlara güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı ve kariyerlerini geliştirme olanağı sağlanır.

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

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır. İnsan Kaynakları Bölümü, 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.

4.4. 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 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 kaçınılız.

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.

Kurulduğu günden bu yana tüm iş süreçlerini “insan” odağıyla sürdüren, çalışanlarının, sigortalılarının ve tüm paydaşlarının hayatına değer katmak üzere çalışan Ray Sigorta, toplumsal sorumluluklarını asla unutmadan; faaliyet gösterdiği toplumun ve ülkemizin geleceğine hizmet edecek sosyal sorumluluk çalışmalarını gerçekleştirmektedir. Ray Sigorta; başarıyı sadece gerçekleştirdiği finansal sonuçlarla değil, vizyonun da belirttiği gibi değer yaratan şirket olma hedefiyle ölçümlüyor.

İnsanların hayatlarına olumlu yönde etkide bulunma prensibi doğrultusunda “Gönüllüyüm Yanındayım” projesi hayata geçirilmiştir. Bir parçası olduğumuz orta ve Doğu Avrupa’nın en önemli sigorta şirketlerinden biri olan Vienna Insurance Group (VIG) “ Social Active Day “ projesi çerçevesinde oluşturulan Ray Sigorta “Gönüllüyüm Yanındayım” projesiyle, Ray Sigorta çalışanları yılın bir iş gününde ülkemizin önemli bir sorunu olan “Zihinsel Engelli” çocukların eğitimine gönüllük esasıyla katkıda bulunması ve toplumsal gelişime pozitif katkı sağlaması amaçlanmıştır.

Ray Sigorta personelinin; gönüllülük esasıyla zihinsel engelli çocukların eğitimine ve toplumsal yaşamdaki rolünün gelişimine katkı sağlaması, toplumsal sorunlara ortak çaba ve ortak akılla çözüm üretmesi sağlanmıştır.

BÖLÜM V- YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulu’nun Yapısı ve Oluşumu

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde seçilen altı üyeden oluşan Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir.

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. Buna göre, Şirket Genel Müdürü aynı zamanda Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

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

Şirketimizin Yönetim Kurulu Üyeleri, özgeçmişleri ve görev dağılımları aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Martin SIMHANDL 12.04.2011 **Yönetim Kurulu Başkanı**
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi

Hukuk Fakültesi mezunudur.

1985 ve 2004 yılları arasında Vienna Insurance Group AG bünyesinde çeşitli görevler almıştır. 2004 yılından beri Vienna Insurance Group AG / İcra Kurulu Üyesi, CFO' sudur.

Şirket içinde herhangi bir icrai görev ve sorumluluğu bulunmamaktadır.

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

İsmail Hakkı ERGENER 18.09.2012 **Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı**
Bağımsız Üye
Denetimden Sorumlu Komite Başkanı
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı

İktisat Bölümü mezunudur.

1984 yılından itibaren Türkiye ve Avrupa'daki çeşitli bankalarda görev yapmıştır. 1995 ile 2007 yılları arasında Express Trade Bank'da, 1997 ile 2008 yılları arasında Denizbank AG ve 2012 ile 2013 yılları arasında Eurocity Bank AG'de CEO ve Genel Müdürlük yapmıştır. 2009 yılından beri SK Danube AG'de CEO olarak görev yapmaktadır.

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Josef AIGNER 29.03.2013 **Üye**

Kimya Bölümü mezunudur.

1995 ile 1999 yılları arasında Allianz Sigorta grubunda, 2000-2007 yılları arasında ise Vienna Insurance Group AG 'da görev almıştır. 2007 yılından beri Vienna Insurance Group AG 'de Kurumsal İşler Departmanı Üst Düzey Yöneticisidir.

Şirket içinde herhangi bir icrai görev ve sorumluluğu bulunmamaktadır.

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Gerald KLEMENSICH	11.06.2014	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi
<p>1993 ile 1995 yılları arasında çeşitli sigorta şirketlerinde Nakliyat Sörveyör ve Hasar Eksperi olarak çalışmıştır. 1995 ile 2004 yılları arasında Vienna Insurance Group AG'de çeşitli görevlerde bulunmuştur. 2007 yılından beri Vienna Insurance Group AG'de Reasürans Departmanı Üst Düzey Yöneticisi ve Wiener RE'nin yönetim kurulu üyesidir.</p> <p>Şirket içinde herhangi bir icrai görev ve sorumluluğu bulunmamaktadır.</p>		

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Stefan WALDNER	15.10.2014	Bağımsız Üye Denetimden Sorumlu Komite Üyesi
<p>Ekonomi ve İşletme Yönetimi mezunudur. Sosyal Ekonomik Bilimler üzerine master yapmıştır.</p> <p>2000 ile 2005 yılları arasında Merrill Lynch Uluslararası Yatırım Bankacılığı Analisti ve ortağı olarak çalışmıştır. 2005 ile 2014 yılları arasında OMV Aktiengesellschaft, Viyana'da üst düzey yöneticilik yapmıştır. 2011 yılından beri OMV Petrol Ofisi A.Ş., 'de Yönetim Kurulu Üyesidir. 2014 yılında OMV Petrol Ofisi A.Ş.,'de CFO ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.</p>		

Ad Soyadı **Atanma Tarihi** **Görevi – Görev Aldığı Komiteler**

Mehmet Levent ŞİŞMANOĞLU	01.08.2010	Üye ve Genel Müdür
<p>Ekonomi Bölümü mezunudur.</p> <p>1994 ile 1996 yılları arasında çeşitli şirketlerde satış müdürü olarak çalışmıştır. 1997 ile 2003 yılları arasında Garanti Sigorta A.Ş.'de Bölge Müdürü görevinde bulunmuştur. 2003-2007 arasında sigorta acenteliği ve eğitmen olarak iş hayatına devam etmiştir. 2007 yılında Ray Sigorta A.Ş.'de Direktör olarak görevine göreve başlamış ve 2010 yılında Genel Müdür olarak atanmıştır.</p>		

Dönem içi görevden ayrılan Yönetim Kurulu Üyeleri:

Karl FINK Başkan (11.06.2014 tarihinde görevinden ayrılmıştır.)

Reinhard PICHLER Bağımsız Üye (15.10.2014 tarihinde görevinden ayrılmıştır.)

2014 yılı içerisinde bir bağımsız Yönetim Kurulu üyemiz istifasını sunmuştur. SPK tebliğleri uyarınca, Aday Gösterme Komitesi görevini de icra eden Kurumsal Yönetim Komitemiz, ilgili tebliğde aranan bağımsızlık kriterlerine uyan bağımsız üye adayını önerdiği raporu 14 Ekim 2014 tarihinde Yönetim Kurul'umuza sunmuştur. Yönetim Kurulumuz 15 Ekim 2014 tarihli toplantısında Sayın **Stefan WALDNER**'i, ilk Genel Kurul Toplantısında Genel Kurul'un onayına sunmak üzere, bağımsız üye olarak atamıştır. Yeni Bağımsız Yönetimi Kurulu Üyemiz, bağımsızlık beyanını 13 Ekim 2014 tarihinde Kurumsal Yönetim Komite'mize sunmuştur.

Yönetim kurulu üyelerinden Genel Müdür hariç tamamı icrada görevli olmayan üyelere 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.

Şirketimizde 2011-2012 yılları arasında bir kadın Yönetim Kurulu üyemiz görev yapmıştı. Kendisi 2012 yılında görevden ayrılmıştı. Yönetim Kurulumuz, Şirketimize katma değer yaratacak ve sektörü bilen bir kadın üye için araştırmalar yapmaktadır. Uygun bir üye bulunması ve Yönetim Kurulu'nda boşalma olması halinde Genel Kurul'a yönetim kurulu üyesi olarak aday gösterilecektir.

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Ana sözleşmemizin 18. maddesinde, Yönetim Kurulu'nun yılda en az 4 kere toplanmasının zorunlu olduğu belirtilmiştir. Bunun yanında üyelerinden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı durumlarda yönetim kurulu, kurul üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de fiziki toplantı yapmaksızın karar alabilmektedir.

Toplantılarda görüşülecek işler, bir gündem ile toplantıdan önce Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenir. Ancak gündem belirlenirken üyelerden gelen talepler de göz önüne alınır. Gündem üyelere toplantı tarihinden asgari 15 gün öncesinden yazılı olarak tebliğ edilir.

2014 yılı içerisinde Yönetim Kurulumuz 4 defa toplanmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları üyelerin tam katılımı ile yapılmıştır. Devamsız bir üye bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu toplantılarında kararlar, şu ana dek toplantıya katılan üyelerin oybirliği ile alınmış, 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.

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararlar için sigorta yaptırılmamıştır.

5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde 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.

1) **Denetimden Sorumlu Komite** : Komite üyeleri;

- a) İsmail Hakkı Ergener Başkan
- b) Stefan Waldner Üye

SPK tebliğleri uyarınca, Denetimden Sorumlu Komite üyeleri, görevlerinin gerektirdiği niteliklere sahip olan kişiler olup, Yönetim Kurulumuzun icra fonksiyonu olmayan bağımsız üyeler arasından seçilmişlerdir. .

İç Yönergesi gereği, Denetimden Sorumlu Komite, . muhasebe ve finansal raporlama düzeninin işleyişinin, finansal bilgi ve raporların kamuya açıklanmasının, bağımsız denetim ve iç kontrol sisteminin işleyişinin etkisinin gözetimini yapmaktır. Görevlerinden birisi de Bağımsız Denetim Şirketi'nin ön seçimini yaparak, Yönetim Kurulunun görüşüne sunar.

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.

Komite 2014 yılı içerisinde 4 kere toplanmıştır. Genel Kurul öncesi yeni bağımsız denetim şirketini belirlemiş ve Yönetim Kurulu görüşlerine sunmuştur. 3 ayda bir açıklanan mali tabloların ilk incelemesini yerine getirmiş ve uygun görüşle açıklama yapılması amacıyla Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

2) **Kurumsal Yönetim Komitesi** : Komite üyeleri;

- a) İsmail Hakkı Ergener Başkan
- b) Martin Simhandl Üye
- c) Gerald Klemensich Üye
- d) Erhan Subaşı Üye (Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi)

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca, Komite Başkanı bağımsız üye olmak koşulu ile, icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri arasından ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi Yönetim Kurulu kararı ile atanır. Komite 4 üyeden oluşmaktadır. İç Yönergesine göre asgari toplantı sayısı bulunmamakla birlikte gerektiğiçe toplanabilmektedir.

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 Ücret Komitesi'nin fonksiyonlarını yerine getirmekle yükümlüdür.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2014 yılı içerisinde 2 kez toplanmıştır. Bu toplantılarda Şirketin Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu gözden geçirilmiş ve Yönetim Kurulunu bilgilendirmiştir. Ayrıca bir toplantısında ayrılan bağımsız yönetim kurulu üyesi yerine yeni bir bağımsız üyenin belirlenmesi konusunda çalışma yapılmış, belirlediği yeni üye ile ilgili raporunu Yönetim Kurulunun görüşlerine sunmuştur.

3) Riskin Erken Saptanması Komitesi : Komite üyeleri

- a) İsmail Hakkı Ergener Başkan
- b) Martin Simhandl Üye
- c) Gerald Klemensich Üye

Riskin Erken Saptanması Komitesi, 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 bağlamda Komite'nin Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunması amaçlanmıştır. Komite iki ayda bir toplanmaktadır.

Bu komite 2014 yılı içerisinde 6 kez toplanmıştır. Şirket bünyesinde bulunan İç Kontrol ve Risk Yönetimi ile İç Denetim birimlerinin hazırladığı raporlar görüşülmüş ve oluşan ve oluşması muhtemel riskler konusundaki düşüncelerini Yönetim Kurulu ve Şirket İcra Birimlere bildirilmiştir. Alınan önlemler bir sonraki toplantıda gözden geçirilmiştir.

Bu üç komitedeki üyeler, Kurumsal Yönetim Komitesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi hariç, Yönetim Kurul'undaki icracı olmayan üyelerden belirlenmiştir. İcracı olmayan Yönetim Kurulu üye sayısının beş olması nedeniyle aynı üye birden fazla komitede üye olmak zorunda kalmakta olup, birden fazla komitede görev alınması, faaliyetlerin yürütülmesinde herhangi bir olumsuzluk yaratmamaktadır.

5.4. 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 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 Şirketimiz İç Kontrol mekanizması, iç kontrol faaliyetlerinin şirketin günlük tüm faaliyetlerinin bir parçasını oluşturduğu bakış açısıyla tasarlanmıştır.

Şirketimizin risk yönetimi faaliyetleri, Risk Yönetimi sisteminin şirketimiz mevcut fonksiyon ve süreçlerine entegre edilmesini ve şirket genelinde bir bütün olarak uygulanmasını sağlamayı ve şirketin genelinde risk kültürünü oluşturarak, sermaye yapısını korumayı, etkin ve verimli sermaye yönetimini sağlamayı, şirket hedeflerine ulaşma sürecinde belirlenen risklerin doğru yönetimiyle, planlama ve karar süreçlerinin güçlendirilmesini, faaliyetlerin katma değerini arttırmayı hedeflemektedir.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Şirketin Bütçe-Planlama Bölümü 3 yıllık ekonomik gelişmeler ışığında bütçe rakamlarını satış, pazarlama, teknik birimler ve reasürans, hasar, insan kaynakları, bilgi teknolojileri, idari işler ile birlikte hazırlamaktadır. Bu bütçe rakamları İcra Kurulu'nun ön onayından geçmektedir. Yönetim Kurulu, senede bir kez şirketin stratejik hedeflerini belirlemek amacıyla toplanmaktadır. Bu toplantıya icra kurulu üyeleri yanında gerekli görülen birim yöneticileri de dahil edilmektedir. Burada belirlenen stratejik hedefler 3 yıllık bütçe rakamları üzerinde revize edilmekte ve bir sonraki Yönetim Kurulu toplantısında nihai hedefler ve rakamlar onaylanmaktadır. Yeni yılın ilk yarısında yapılan bir yönetim kurulu toplantısında ise geçmiş yıl faaliyetleri ve performansı gözden geçirilir. Stratejik hedeflere ulaşma derecesi irdelenir. Ayrıca yönetim kurulu üç ayda bir geçmişe döneme ait performansla ilgili mutlaka görüşmelerde bulunmaktadır. Bu konuda şirketin bünyesinde bulunan Bütçe ve Planlama birimi Yönetim Kurulu'nun en büyük yardımcısı konumundadır. Şirketin tüm performansı bu birim tarafından aylık olarak raporlanmaktadır

5.6. 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. Bunun yanında Yönetim Kurulumuzca belirlenen " Ücretlendirme Politikası" bulunmaktadır. Bu politika İnternet Sitemizde yayınlanmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri ve üst yöneticiler verilen tüm maddi haklar yıllık faaliyet raporumuzda yer verilmektedir.

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

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

Şirket, Yönetim Kurulu Üyesine borç verememekte ve kredi kullandırmamaktadır.

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.