

RAY SİGORTA A.Ş.'NİN
03.06.2009 GÜNÜ YAPILAN
OLAĞAN GENEL KURULU
TOPLANTI TUTANAĞI

Ray Sigorta A.Ş.'nin Olağan Genel Kurul toplantısı 03.06.2009 Çarşamba günü, saat 11:00'da Cumhuriyet Mahallesi, Haydar Aliyev Cad. No:28 34457 Sarıyer/ İstanbul adresinde, İstanbul İl Sanayi ve Ticaret Müdürlüğü'nün 02.06.2009 tarih ve 32186 Sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiseri Nevin Oktay gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet; kanun ve ana sözleşmede öngörüldüğü gibi toplantı gün, gündem ve yerini de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 18 Mayıs 2009 tarih 7313 sayılı ve Milliyet, Radikal Gazeteleri'nin 15 Mayıs 2009 tarihli nüshalarında ilan edilmek ve ayrıca İ.M.K.B.nda işlem görmeyen nama yazılı hisse senetlerine sahip pay sahiplerine Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde bildirilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazırın cetvelinin tetkikinden, Şirketin toplam 77.000.000.-TL'lık sermayesine tekabül eden 7.700.000.000 adet hisseden; 72.581.384,76-TL'lık sermayeye karşılık 7.258.138.476 adet hissenin asaleten, olmak üzere toplam 72.581.384,76.-TL'lık sermayeye karşılık toplam 7.258.138.476 adet hissenin toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Sayın Halim Nüzhet Atabek tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

GÜNDEM GEREĞİNCE YAPILAN GÖRÜŞMELERDE;

1. Divan Başkanlığı'na Sayın Elif Ateş Özpak'ın, Oy Toplayıcılığına Sayın Selma Uyguç'un ve Katipliğe Sayın Cem Ekiz'in, seçilmelerine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.
2. Genel Kurul Tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.
3. 01.01.2008-31.12.2008 hesap dönemi'ne ait Yönetim Kurulu Faaliyet, Denetim Kurulu ve Bağımsız Denetim Raporu ile Bilanço ve Gelir Tablosu okundu, müzakere edildi ve onaylandı
4. Şirket Ana Sözleşmesi'nin 8. maddesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07.04.2009 tarih ve B.02.1.SPK.0.13-493 / 4614 sayılı izni ile, Sanayi Ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 21.04.2009 tarih B.14.0.İTG.0.10.00.01/401.01-02-S.18-49743-2226 sayılı izin yazılarına uygun olarak aşağıdaki tadil tasarısında yer alan şekliyle değiştirilmesine ve

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 14. maddesinin Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15.01.2009 tarih ve B.02.1.SPK.0.13-65 / 818 sayılı izni ile, Sanayi Ve Ticaret

Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 12.02.2009 tarih B.14.0.İTG.0.10.00.01/401.01-02-S-18-16883-787 sayılı izin yazılarına uygun olarak aşağıdaki tadil tasarısında yer alan şekliyle değiştirilmesine ,

Toplantıya katılanların oybirliği ile karar verildi.

RAY SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ TADİL METNİ

Eski Sekil:

MADDE 8-Şirket 2499 Sayılı Kanun Hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13.04.1995 tarih ve 20/497 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

Şirketin kayıtlı sermayesi 100.000.000.- (Yüzmilyon)YTL olup, her biri 1-(BİR) Yeni kuruluş itibari değerinde 10.000.000.000 (onmilyar) adet paya bölünmüştür.

Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 40.000.000 -YTL olup,her biri 1-YKr itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000- adet paya bölünmüştür.

Yönetim Kurulu,Sermaye Piyasası Kanunu Hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

İhraç edilen payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.

Bir gerçek veya tüzel kişinin sermayenin % 10 veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi ile bir ortağa ait payların Şirketin sermayesinin % 10'unu, % 20'sini, % 33'ünü yada %50'sini aşması sonucunu doğuran pay edinimleri ve bir

Yeni Sekil:

MADDE 8- Şirket 2499 Sayılı Kanun Hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13.04.1995 tarih ve 20/497 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. Şirketin kayıtlı sermayesi 200.000.000,- (İkiyüzmilyon) TL olup, her biri 1- (Bir) Kuruluş itibari değerinde 20.000.000.000- (yirmimilyar) adet paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2009-2013 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2013 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2013 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda, şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.

Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 77.000.000,- TL olup, her biri 1- Kuruluş itibari değerinde tamamı nama yazılı 7.700.000.000- adet paya bölünmüştür.

Yönetim Kurulu, 2009-2013 yılları arasında, Sermaye Piyasası Kanunu Hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

İhraç edilen payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.

Bir gerçek veya tüzel kişinin sermayenin % 10 veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi ile bir ortağa ait payların Şirketin sermayesinin % 10'unu, %

<u>ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri Hazine Müsteşarlığının iznine tabiidir.</u> <u>Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür.</u> <u>İntifa hakkı ile oy hakkının edinilmesinde de yukarıdaki fıkra hükümleri uygulanır.</u> <u>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Her 1-YKr'lık pay bir oy hakkını temsil eder.</u> <u>Her bir payın itibari değeri 500-(beşyüz)TL.iken 5274 Sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1-(bir)YKr olarak değiştirilmiştir.</u> <u>Bu değişim sonucunda toplam pay sayısı azalmış olup, her biri 500-TL itibari değerinde 20-(yirmi)adet pay karşılığında, her biri 1-(bir)YKr itibari değerinde 1-(bir)adet pay verilecektir.</u> <u>Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır.</u>	<u>20'sini, % 33'ünü yada %50'sini aşması sonucunu doğuran pay edinimleri ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren pay 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.</u> <u>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Her 1- Kuruş'luk pay bir oy hakkını temsil eder.</u> <u>Her bir payın itibari değeri 500,- (Beşyüz) TL iken önce 5274 Sayılı Türk Ticaret Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun kapsamında 1- (Bir) Yeni Kuruş, daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibaresinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılması nedeniyle 1- (Bir) Kuruş olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sonucunda toplam pay sayısı azalmış olup, her biri 500,- TL itibari değerinde 20-(yirmi) adet pay karşılığında, 1-(bir) (Yeni) Kuruş itibari değerinde 1-(bir) adet pay verilmiştir. Söz konusu değişim ile ilgili olarak ortakların sahip olduğu paylardan doğan hakları saklıdır. İşbu esas sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir.</u>
<u>Eski Şekil</u> ----- <u>Madde 14- Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde ortaklar arasından seçilecek (5) üyeden oluşturulacak bir yönetim Kurulu tarafından yürütülür</u>	<u>Yeni Şekil</u> ----- <u>Madde 14- Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde ortaklar arasından seçilecek (6) üyeden oluşturulacak bir yönetim Kurulu tarafından yürütülür</u>

5. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2008 hesap yılı dönemindeki faaliyetleri sebebiyle ibra edilmelerine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

6. Denetim Kurulu Üyelerinin 2008 hesap yılı dönemindeki faaliyetleri sebebiyle ibra edilmelerine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.
7. Yönetim kurulu üye sayısının altıya çıkartılması nedeniyle,Yönetim Kurulu Üyesi olarak,Elif Ateş Özpak'ın 2 yıl süre için görev yapmak üzere TBIH Financial Services Group N.V. temsilen seçilmesini ve Yönetim Kurulu ücretlerinin,Yönetim Kurulu Toplantısı başına bürüt 1.050 TL. olarak devam etmesine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.
8. 03.06.2009 tarihinde Denetim Kurulu üyeliğinden istifa eden Sami Şener'in yerine Suat Kayahan'ın Denetim Kurulu Üyesi olarak,kalan 2 yıl için görev yapmak üzere atanmasının ve Denetim Kurulu Ücretlerinin aylık bürüt 250 TL. olarak devam etmesine toplantıya katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.
9. Yönetim Kurulu'nun 2008 yılı hesap dönemi kar / zararı konusundaki teklifi müzakere edilerek oya sunulmuş ve 2008 yılı karının dağıtılmayarak, geçmiş yıl zararlarından mahsup edilmesi önerisinin kabulüne toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir
10. Sermaye Piyasasında Bağımsız Dış Denetleme Hakkındaki Yönetmelik hükümleri çerçevesinde,Şirket'in 2009 yılı mali tablolarının denetlenmesi konusunda Güney Bağımsız Denetim ve S.M.M.O. A.Ş. ile imzalanmış olan Bağımsız Denetim Sözleşmesinin kabulüne toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.
11. Yönetim Kurula Üyelerine Şirket Konusuna giren işleri bizzat ve başkaları adına yapmaları ve bu nevi işleri yapan Şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmeleri konusunda Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri gereğince gerekli iznin verilmesine toplantıya katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.
12. Şirket kar payı dağıtım politikası ortakların bilgisine sunulmuştur.

RAY SİGORTA A.Ş.KAR DAĞITIM POLİTİKASI

Yönetim Kurulumuzun, Genel Kurulumuzun onayına sunduğu kar dağıtım teklifleri,

Pay Sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını,

Şirketimizin karlılık durumunu ve yatırım planlarını dikkate alan bir kar dağıtım politikası ile hazırlanmaktadır.

Kardan pay alma konusunda imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.Kurucu intifa senedi ile Yönetim Kurulu Üyelerimize kar payı verilmesi uygulaması bulunmamaktadır.

Kar payı ödemelerinin en geç mevzuatta öngörülen 5.ayın sonuna kadar olmak üzere en kısa sürede yapılmasına özen gösterilmektedir.

Ana sözleşmemizde kar payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmamaktadır

.

13. 01.01.2008 – 31.12.2008 hesap döneminde yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul’a bilgi verilmiştir.

14. Dilekler bölümüne geçildiğinde söz alan olmamıştır.

**T.C. SANAYİ VE TİCARET BAKANLIĞI
KOMİSERİ
NEVİN OKTAY**

**DİVAN BAŞKANI
ELİF ATEŞ ÖZPAK**

**OY TOPLAYICI
SELMA UYGUÇ**

**KATİP
CEM EKİZ**