

**RAY SİGORTA A.Ş.
01.01.2013-30.09.2013
DÖNEMİNE AİT
FAALİYET RAPORU**

KURUMSAL PROFİL

Sigorta sektöründe 55 yılı geride bırakan Ray Sigorta; 2013 yılında ilk dokuz ayında **251.856.026 TL** prim üretmiştir.

Ray Sigorta, 30 Eylül 2013 sonu itibari ile, 7 Bölge Müdürlüğü, 1 Bölge Temsilciliği, 1 Çağrı Merkezinde, 241 çalışanı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Eylül 2013 sonu itibariyle hizmet verdiği 925 acente, 74 banka şubesi, 55 broker, 6 leasing ve 70 ilde 766 anlaşmalı oto servisi, 2.746 anlaşmalı sağlık kurumu ile Ray Sigorta faaliyet gösterdiği sektörde değer yaratan şirket olma vizyonunu başarıyla sürdürmüştür.

Hisse senetleri 1997 yılından beri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir. Türk sermaye piyasasına bir katkıda bulunmayı amaç edinmiş ve bundan sonra da amaç edinmeye devam edecektir.

Ray Sigorta 2013 yılı ilk dokuz ayında belirlenen tüm hedeflerini gerçekleştirmiş, 2013 yıl sonunda da konulan hedeflere ulaşılması beklenmektedir. Bu başarısını daha yukarıya taşımak için verimlilik ve karlılık odaklı stratejisini uygulamaya sürdürecektir ve Ray Sigorta markasının bilinirliğini ve memnuniyet düzeyini artırma yolundaki çalışmalarını devam ettirecektir.

Bölge Müdürlükleri / Şubeler:

İstanbul Anadolu Bölge Müdürlüğü

Sahrayıcedid Mah. Halk Sokak No: 33
Golden Plaza İş Merkezi F Blok Kat: 1
Kozyatağı 34734 Kadıköy / İstanbul
Tel : 0216 411 16 06
Fax : 0216 411 16 19

İstanbul Avrupa Bölge Müdürlüğü

İstanbul Dünya Ticaret Merkezi B-1 Blok
Kat: 9 No: 319 - 320 Yeşilköy / İstanbul
Tel : 0212 465 40 45
Fax : 0212 465 40 75

Ankara (İç Anadolu) Bölge Müdürlüğü

Farabi Sokak No: 40/A 06690
Kavaklıdere / Ankara
Tel : 0312 428 50 50
Fax : 0312 428 50 49

İzmir (Ege) Bölge Müdürlüğü

Halit Ziya Bulvarı No: 72 Taner İşhanı A Blok
Kat: 2 35210 İzmir
Tel : 0232 483 72 46
Fax : 0232 489 86 05

**Bursa (Marmara) Bölge Müdürlüğü**

Lefkoşe Cad. A Blok Kat: 3 No: 34 - 36
Nilüfer / Bursa
Tel : 0224 211 28 27
Fax : 0224 211 28 37

Adana (Güneydoğu Anadolu) Bölge Müdürlüğü

Çınarlı Mah. Atatürk Cad. No: 15 İdeal Plaza
Kat: 7 01120 Seyhan / Adana
Tel : 0322 457 06 83
Fax : 0322 454 77 61

Antalya (Akdeniz) Bölge Müdürlüğü

Konyaaltı Cad. Antmarin İş Merkezi No: 24
Kat: 6 07050 Konyaaltı / Antalya
Tel : 0242 247 20 25
Fax : 0242 247 39 59

KKTC Şubesi

Bedrettin Demirel Cad. Arabacıoğlu -7 Apt.
No: 123 / 7 Lefkoşa / KKTC
Tel : 0392 227 03 80
Fax : 0392 227 03 83

DÜNDEN BUGÜNE RAY SİGORTA

- 1958 yılında ulusal taşımacılık şirketlerinin (THY, Denizcilik işletmeleri, Devlet Demiryolları, PTT) girişimleri ile kuruldu.
- 1992 yılında Doğan Holding tarafından özelleştirildi.
- 1997 yılında hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başladı.
- 2007 yılında şirketin %74,26 hissesini VIG'nin iştiraki TBIH Financial Services Group devraldı.
- 2008 yılında Ray Sigorta, logosuna Vienna Insurance Group'u ekledi.
- 2009 yılında şirketin ortaklık yapısı ; %84,26 hissesi VIG, %10 hissesi Doğan Grubuna ve %5,74 hissesi ise 4.000 den fazla kişiye aittir.
- 2011 yılında şirketin %81,59 hissesi TBIH Services Group N.V, %12,67 hissesi Vienna Insurance Group (VIG), % 5,7'si ise halka açıktır.
- 2012 yılında Ray Sigorta'nın toplam prim üretimi: 304.400.258 TL'dir.
- 2012 yılında Ray Sigorta'nın pazar payı 1,77'dir.
- 2012 yılında elementer sigorta şirketleri içerisinde 17. sırada yer almaktadır.



VİZYONUMUZ;

Değer yaratan, sigortacılığa yön veren şirket olmak. 2015 yılına kadar, hayat dışı sektörde faaliyet gösteren ilk 5 sigorta firması arasında yer almak.

MİSYONUMUZ;

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.

ORTAKLIK YAPISI

Sermayenin %10 ve daha fazlasına sahip ortaklar:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla şirketin %10 ve daha fazlasına sahip ortakları aşağıdaki gibidir:

Adı	Pay oranı	Pay adedi	Pay tutarı (TL)
TBIH Financial Services Group N.V.(*)	%81,59	13.304.862.688	133.048.627
Vienna Insurance Group AG	%12,67	2.066.352.811	20.663.528

(*) TBIH Financial Services Group NV Vienna Insurance Group AG iştirakidir.

Şirket'in çıkarılmış sermayesi 2007 yılında 25.000.000 TL nakit karşılığı olmak üzere; 40.000.000 TL'den 65.000.000 TL'ye ,2008 yılında 12.000.000 TL nakit karşılığı olmak üzere 65.000.000 TL 'den 77.000.000 TL'ye, 2009 yılı içerisinde 20.020.000 TL nakit karşılığı olmak üzere 77.000.000 TL 'den 97.020.000 TL'ye , 2010 yılı içerisinde 40.049.856 TL nakit karşılığı olmak üzere 97.020.000 TL 'den 137.069.856 TL'ye ve son olarak 23 Mart 2011 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden de 200.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 26.000.000 TL nakit karşılığı olmak üzere 137.069.856 TL'den 163.069.856 TL'ye arttırılmıştır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır. Şirketin Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri ile genel müdürü ve yardımcıları şirket hisseleri içerisinde pay sahibi değildir.

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN OLAĞAN / OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL HAKKINDA

1) Ray Sigorta A.Ş.'nin Olağan Genel Kurul toplantısı 29.03.2013 Cuma günü, saat 13:00'de Cumhuriyet Mahallesi, Haydar Aliyev Cad. No:28 34457 Sarıyer/ İstanbul adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 28/03/2013 tarih ve 90726394-68.172-9943 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Orhan Karabey gözetiminde yapılmıştır.

Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre görüşülmesi gereken maddeler görüşülmüştür.

Ayrıca, Şirketimizin 2013 yılı ara dönem ve yıllık finansal tabloları ile faaliyet raporunun Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde denetim için Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin bağımsız denetçi olarak seçilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

2) Şirketimizin Yönetim Kurulu, 5 Temmuz 2013 tarihinde olağanüstü Genel Kurulu'nu toplantıya çağırmıştır. Bu toplantısının ana gündem maddesi, Şirketin ana sözleşmesinin değişen Türk Ticaret Kanununa göre düzenlenmesi oluşturmıştır. Ayrıca diğer gündem maddesi ise, istifa eden bağımsız Yönetim Kurulu üyesi yerine yeni bağımsız Yönetim Kurulu üyesinin belirlenmesiydi.

Şirketimiz Olağanüstü Genel Kurul toplantısı 05.07.2013 Cuma günü, saat 10:00'da Cumhuriyet Mahallesi, Haydar Aliyev Cad. No:28 34457 Sarıyer/ İstanbul adresinde, İstanbul İl Gümrük ve Ticaret Müdürlüğü'nün 04.07.2013 tarih ve 22198 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Orhan Karabey gözetiminde yapılmıştır.

Alınan kararlar Anasözleşme değişiklikleri ve Yönetim Kurulu Üyeleri bölümlerinde açıklanmaktadır.

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

17.05.2013 tarih ve 6040 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Şirketimiz Ana Sözleşmesi 'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile uyumunun sağlanması amacıyla 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 ve Şirketimiz Ana Sözleşmesi'ne 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. Bu değişikliklerin

yapılabilmesi için Hazine Müsteşarlığı, Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na gerekli başvuruların yapılmış, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29.05.2013 tarih 5816 sayılı yazıları ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 31.05.2013 tarih ve 4393 sayılı yazıları ile Ana Sözleşme tadil metni onayları alınmıştır.

Ana Sözleşme değişikliği 05.07.2013 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da oybirliği ile kabul edilmiştir.

Şirketimizin Ana Sözleşmesinin güncel hali Internet Sitemizde Hakkımızda/Yatırımcı İlişkileri bölümünde bulunmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

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 ilkelere uyum konusundaki çalışmalar devam etmektedir. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum beyanımıza www.raysigorta.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Ray Sigorta A.Ş., 01.01.2013 - 30.09.2013 tarihleri arasında Kamuoyu Aydınlatma Platform'unda 64 adet durum açıklaması yapmıştır.

Dönem içinde Yönetim Kurul'unda görev alan üyeler:

Yönetim Kurulu					
No	Ad Soyad	Görev	Atanma tarihi	Öğrenim durumu	Mesleki Deneyimi
1	Karl Fink	Başkan , Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi	29.07.2009	Üniversite/ İşletme	2009 – devam / Vienna Insurance Group / Genişletilmiş İcra Kurulu Üyesi 2007 – 2009 / Vienna Insurance Group / Genel Müdür 2004-2007/ Wiener Stadtische, Allgemeine Versicherungs AG / Genel Müdür Yardımcısı 1987 – 2004 /Wiener Stadtische, Allgemeine Versicherungs AG Vienna / Yönetim Kurulu Üyesi 1979-1987 / Interrisk Internationale Versicherungs Aktiengesellschaft / Yönetim Kurulu Başkanı 1975-1979 / Wiener Stadtische WechselseitigeVersicherungsanstalt, Vienna / Endüstriel Riskler 1971-1975 / Marubeni Corporation, Tokyo/ Berlin Yetkili Temsilcisi
2	Dr. Martin Simhandl	Başkan Vekili ve üye Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyesi	12.04.2011	Üniversite / Hukuk	2004-devam / Vienna Insurance Group / CFO
3	Mehmet Levent Şişmanoğlu	Üye ve Genel Müdür	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

4	Dr. Josef Aigner(*)	Üye	29.03.2013	Lisans/ Doktora	2007-devam / Vienna Insurance Group. /Kurumsal İşler Departmanı Üst Düzey Yönetici 2006 – 2007 / Wiener Staedische Versicherung/Kurumsal İşler Hasar Departmanı Üst Düzey Yönetici 1999 – 2000 / Allianz versicherung/ Allianz Riziko Servisi 1995–1999/Allianz Elementerversicherung /Risk Müdürü
5	Dr. İsmail Hakkı Ergener	Bağımsız Üye; Denetimden Sorumlu Komitesi , Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı	18.09.2012	Lisans/ Doktora	2012 - Devam EurocityBank / CEO 2009 – 2012 SK Danube AG / Genel Müdür 1997 – 2008 DenizBank AG / CEO 1995 – 2007 Express Trade Bank / Genel Müdür 1991 – 1995 Deutsch Türkische Bank / Kredi Pazarlama Müdürü, 1989 – 1991 Rurkish Development Bank / Temsilci 1987 - 1989 İktisat Bankası / Şube Pazarlama Müdürü 1986 - 1987 Cerrahgil A.Ş. / İhracat Müdürü, 1984 - 1985 İnterbank / Kredi Analisti
6	Reinhard Pichler(**)	Bağımsız Üye; Denetimden Sorumlu Komite Üyesi	05.07.2013	Lisans/ Doktora	2011-Devam OMV Poaş/Finans Kurulu Başkanı 2005-2010 OMV/Finans Kurulu Başkanı 2003-2004 OMV/Kıdemli Başkan Yard. 2000-2002 OMV /Kontrol Yetkili Müdürü 1996-2000 OMV/Kontrol Müdür Yard. 1991-1995 OMV /Kontrolör

(*) 29.03.2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul ile görevinden istifa eden Yönetim Kurulu Üyemiz Sayın Vladimir MRAZ'ın yerine, Sayın Dr. Josef AIGNER Yönetim Kurulu Üyesi adayı olarak belirlenmiştir.

(**) Olağanüstü Genel Kurul tarihi itibarıyla Sayın Hilmar Kroat-REDER Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliği görevinden istifa etmiştir. Boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine, 1 (bir) yıl süre ile görev yapmak üzere Sayın Reinhard PICHLER'in atanmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

01.01.2012-30.09.2012 / 01.01.2013-30.09.2013 Dönemleri Karşılaştırmalı Prim Üretimi

- 1) Şirketimizi 2012 ve 2013 yılı ilk dokuz ayına ait branş bazında **brüt prim** üretimi ve yüzdesel değişimleri aşağıda verilmiştir. (TL) (Reasürans payı düşülmemiş rakamlardır)

	30.09.2012	30.09.2013	Değişim
Kaza	4,347,114	4,761,767	9.54%
Hastalık/Sağlık	3,974,530	4,148,254	4.37%
Kara Araçları	57,845,839	63,030,270	8.96%
Kara Hariç Araçlar	6,507,985	7,044,828	8.25%
Nakliyat	11,132,134	9,382,878	-15.71%
Yangın ve Doğal Afetler	45,868,715	49,861,487	8.70%
Genel Zararlar	29,617,084	47,486,597	60.34%
Kara/ Hava Araçları Sorumluluk	39,449,507	53,676,342	36.06%
Genel Sorumluluk	7,406,360	10,353,615	39.79%
Emniyeti Suistimal	244,502	183,077	-25.12%
Finansal Kayıplar	798,043	1,100,065	37.85%
Hukuksal Koruma	783,118	826,845	5.58%
TOPLAM	207,974,931	251,856,026	21.10%

2) Aynı Dönemlere Ait Brüt – Reasürans Payı – Net Prim Üretimi (TL)

	30.09.2012	30.09.2013	Değişim
Brüt Prim	207.974.931	251.856.026	21.10%
Reasürans Payı	90.200.095	117.729.667	30.52%
Net Prim	117.774.837	134.126.359	13.88%

HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

ÖZET FİNANSAL GÖSTERGELER	30.09.2013	2012	2011	2010	2009	2008
Toplam Aktifler	355.224.442	322.604.991	305.929.724	264.588.283	239.300.385	270.942.565
Ödenmiş Sermaye	163.069.856	163.069.856	163.069.856	137.069.856	97.020.000	77.000.000
Öz kaynaklar	91.127.230	90.198.223	86.461.101	51.511.337	39.822.978	62.244.087
	30.09.2013	2012	2011	2010	2009	2008
Primler -Net	134.126.359	165.391.315	135.874.198	137.288.142	120.963.095	144.934.249
Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Geliri	5.700.283	8.324.843	5.772.414	5.043.641	5.522.562	10.618.465
Kazanılmamış primlerdeki Değişim-Net	(7.676.920)	(15.010.432)	(339.686)	11.724.675	(9.905.262)	(4.311.626)
Devam Eden Riskler Karşılığındaki Değişim-Net	(3.659.760)	1.835.991	1.562.397	(3.192.060)	1.860.986	615.667
Diğer Teknik Gelir/ Gider-Net	2.848.036	(4.039.179)	(1.497.471)	(3.370.004)	(1.341.060)	(396.912)
Ödenen Tazminatlar-Net	(73.562.737)	(104.247.366)	(102.498.052)	(108.014.855)	(99.159.517)	(107.342.015)
Muallak Hasarlardaki Değişim-Net	(13.899.466)	3.643.640	5.350.959	(13.983.801)	(5.855.330)	(1.305.236)
Diğer Teknik Karşılıklar Değişim-Net	(550.122)	(398.840)	951.179	(853.035)	(584.493)	(555.563)
Faaliyet Giderleri	(37.276.618)	(45.852.033)	(41.408.620)	(44.846.984)	(44.766.820)	(38.763.645)
Yatırım Gelirleri	14.523.480	10.789.917	13.860.317	11.295.321	11.176.407	19.174.561
Yatırım Giderleri	(12.434.230)	(14.624.255)	(10.239.464)	(15.828.682)	(14.791.301)	(19.021.214)
Diğer Gider/Gelir	(7.014.666)	(2.076.479)	(5.145.436)	(3.860.571)	(5.674.723)	(3.002.169)
Net Kar/Zarar	1.123.637	3.737.122	340.377	(28.598.213)	(42.555.457)	644.564

30.09.2013 tarihi itibarıyla finansal sonuçlarımızı gösteren raporumuz ve mali tablolarımıza www.kap.gov.tr ve www.raysigorta.com.tr adreslerinden ulaşılabilir.