

HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

1. KURULUŞ

Bu Ana Sözleşme hükümlerine göre yönetilmek üzere Türk Ticaret Kanunu'nun "ani suretle" kuruluş hakkındaki hükümleri uyarınca bir Anonim Şirket kurulmuştur.

2. ŞİRKETİN UNVANI

Şirket unvanı "HDI Sigorta Anonim Şirketi'dir. Bu unvan Ana Sözleşmenin aşağıdaki maddelerinde "Şirket" sözcüğü ile belirtilmiştir.

3. KURUCULAR

[Kurucuların isimlerini, tabiiyetlerini, ikametgâh adreslerini ve sermaye payları ile oranlarını gösterir ana sözleşme 27 Şubat 1995 tarih ve 3734 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.]

4. AMAÇ VE KONU

Şirketin başlıca kuruluş amacı (Hayat dalı hariç) her tür sigortacılık faaliyetinde bulunmaktır. Şirket bu amacı gerçekleştirebilmek için bütün mali ve ticari işlemleri yapabilir ve özellikle aşağıdaki konularda faaliyetlerde bulunabilir.

a. Türkiye Cumhuriyeti hudutları dahilinde ve yabancı memleketlerde (Hayat dalı hariç) her türlü sigorta, koasürans, reasürans ve retrosesyon işlemleri yapmak,

b. Yerli sigorta ve reasürans şirketlerinin mümessilliğini ve umumi acenteliğini yapmak,

c. Şirket; amacının gerçekleşebilmesi için her türlü mali, ticari, sınai, idari tasarruf ve faaliyetlerde bulunmak, şirketler kurmak, kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek, bunların ve genel olarak anonim şirketlerin hisse senedi ve tahvillerini ilgili bakanlığın tespit ve kabul edeceği şekil ve miktarlarda ve Devlet İstikraz Tahvilleri ile Hâzinece ve Hazine kefaletiyle çıkarılan her nevi tahvil ve bonoları aracılık yapmamak kaydıyla alıp satmak,

d. İştigal konusu ile ilgili her türlü menkul ve gayrimenkuller almak, satmak, devir ve ferağ etmek, işletmek, kiraya vermek, başkaları lehine rehin, ipotek tesis ve fek etmek, gerektiğinde başkalarına ait menkul ve gayrimenkuller üzerine şirket lehine rehin, ipotek ve diğer hakları tesis ve fek etmek ve diğer her türlü ayni ve şahıs tasarruf ve faaliyetlerde bulunmak,

Ana sözleşme değişikliği niteliğinde olan iş bu kararın uygulanabilmesi ilgili Bakanlık veya Kurumlar ile yasaların öngördüğü diğer mercilerden gerekli izin alınacaktır. Yukarıda belirtilen konular dışında, Şirket ileride Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek ve kanunen yasaklanmamış diğer her türlü işlere girişebilir, her türlü iş ve işlemi yapabilir ve ekonomik amaç ve faaliyetlerde bulunabilir.

5. SÜRE

Şirketin süresi kuruluşundan başlamak üzere süresizdir. Ortaklar Genel Kurulu şirketin süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya yetkilidir.

6. ŞİRKETİN MERKEZİ

Şirketin merkezi Sahrayıcedit Mahallesi Batman Sk. A Apt. No:6/1 Kadıköy, İstanbul'dadır. Şirket, Türkiye'nin her yerinde, yabancı memleketlerde, yönetim kurulu kararıyla kanuna uygun şekilde bölge müdürlükleri, şube ve irtibat büroları ile acentelikler ihdas edebilir.

7. SERMAYE

Şirket'in toplam sermayesi 1.632.294.520 Türk Lirası olup her biri 5 TL nominal değerde toplam 326.458.904 adet paya bölünmüştür. Şirket'in payları nama yazılıdır. Şirket'in 405.248.920 TL tutarında olan önceki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

Bu defa 1.227.045.600 TL tutarında artırılan ve 245.409.120 adet paya karşılık gelen sermayenin tamamı, genel kurul toplantısının İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'ne tescil edilmesinden önce HDI International AG tarafından her türlü muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve nakden ödenmiştir.

Gerçekleştirilen sermaye artırım işlemi takiben Şirket'in pay sahipliği yapısı aşağıdaki şekildedir:

Pay sahibi: HDI International AG

Pay Adedi: 326.458.904

Nominal Değer(TL): 1.632.294.520 TL

Pay senetleri nama yazılıdır. Pay senetlerinin kolay saklanması temin için Yönetim Kurulu tarafından alınacak karar ile birden fazla payı kapsayan kupürler halinde pay senedi ihraç edilebilir. Bu husustaki ilanlar Türk Ticaret Kanunu Hükümleri ve Şirket Esas sözleşmesinin ilan maddesi uyarınca yapılır.

8. HİSSE SENETLERİ

Şirketin sermaye hisseleri, her biri beş milyon Türk Lirası (5.000.000 TL) nominal değerde hisse senetleriyle temsil edilir, Yönetim Kurulu bu hisse senetlerinin taşınmasını ve muhafazasını kolaylaştırmak gayesiyle birden fazla hisseyi bir araya getirmeye ve daha büyük kupürler halinde ihraç etmeye karar verebilir.

Bütün hisse senetleri nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir.

Yönetim Kurulu hisse senetlerinin Menkul Kıymet Borsalarına kaydettirilmesine karar verebilir. Bu senetler ilgili makamların müsaadelerine bağlı olarak bastırılabilir.

9. HİSSE SENETLERİNİN DEVRİ

Hisse senetleri ya da nama yazılı hisse ilmhaberlerinin devri Yönetim Kurulu'nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Şirkete karşı hüküm ifade eder. Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 493'üncü maddesindeki hususlar nedeni ile kayıttan imtina edebilir. Türk Ticaret Kanunu ve ilgili özel kanun hükümleri mahfuzdur.

10. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve sigorta mevzuatı hükümleri dairesinde ortaklar tarafından seçilecek en az beş (5) en çok yedi (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilir. Ancak süreleri biten üyeler yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin miktarını Genel Kurul tayin eder. Genel Kurul gerek görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

11. YÖNETİM KURULU BAŞKANLIĞI VE BAŞKAN YARDIMCILIĞI

Yönetim Kurulu, seçilmesine müteakip kendi üyeleri arasında bir başkan ve bir başkan yardımcısı seçer.

12. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI KARAR ÇOĞUNLUĞU

Yönetim Kurulu Şirket işlerinin lüzumuna göre başkanlığın daveti veya en az iki üyenin isteği ile yılda 4 (dört) defa toplanır.

Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için toplantılarda en az dört (4) üyenin hazır bulunması gerekmektedir. Kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğu ile alınır. Oylarda beraberlik olursa görüşülen husus sonraki toplantıda tekrar müzakere edilir. Bu toplantıda da beraberlik olursa, teklif reddedilmiş sayılır.

13. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ

Şirketin temsil ve idaresi Yönetim Kurulu'na aittir.

İşbu ana sözleşme ve kanunda Yönetim Kurulu ve Genel Kurul'a bırakılan işler hariç olmak üzere, Yönetim Kurulu'nun kendisine ait olan fakat Türk Ticaret Kanunu'nun 367 ve 370'inci maddeleri doğrultusunda iç yönerge ile yönetim ve temsil yetkisine devrettiği kişi ve/veya kişiler, Şirket temsil edebilir.

Yönetim Kurulu ayrıca adli ve idari merciler önünde şirketi temsile, tahkim ve ibraya yetkilidir.

Şirket namına verilecek bilcümle evrak ve belgenin muteber olması ve şirketin ilzam edilebilmesi için bunların Yönetim Kurulunca derece ve şekilleri tayin edilerek, imza yetkisi verilmiş ve ne surette imza edecekleri usulüne uygun surette tescil ve ilan edilmiş kişi veya kişiler tarafından Şirket'in ticaret unvanı altına imza edilmiş olması ile muteberdir.

Şirket adına tanzim edilecek evrakın muteber olması için, temsile yetkili olanlardan en az ikisinin imzası gerekir.

14. YÖNETİM KURULUNUN GÖREVLER VE SORUMLULUKLARI

Yönetim Kurulu;

- a. Genel Kurul'un bütün kararlarını uygulamak ve sonuçlandırmak,
- b. Genel Kurul'u bu Ana Sözleşme ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak toplantıya davet etmek ve gündemini hazırlama,
- c. Ana Sözleşmede yapılacak her nevi değişiklik ve yeni maddeler ilavesi hakkında Genel Kurul'a teklifte bulunmak,
- d. Kanunlar gereğince tutulması lazım gelen defterlerin usulüne uygun olarak tutulmasını, aylık mizanlar ile yıllık bilanço, kar ve zarar hesaplarının çıkarılmasını sağlamak ve bunları inceleyip gereken kararları almak,
- e. Her hesap yılı sonunda, bilançodan başka şirketin ticari, mali, iktisadi durumunu ve yapılan işlerin özetini gösterir bir rapor hazırlayıp Genel Kurul'a sunmak,
- f. Şirketin yıllık genel idare giderlerini ve kadrolarını tespit etmek,
- g. Amortismanların şekil ve suretleri, sabit kıymetler karşılıklarına ayrılacak safı kar nisbetleri ve fevkalade ihtiyat akçesinin kullanış tarzı hakkında Genel Kurul'a tekliflerde bulunmak,
- h. Şirketin yıllık faaliyet ve esaslarını ihtiva etmek üzere hazırlanacak iş programını tasdik ve gereği halinde bu programda değişiklik yapmak,

i. Talanx Group Risk Manüeli çerçevesinde, risk yönetimi sisteminin uygulanması ve geliştirilmesi, şirketin risk stratejisi, önemli risklerin yönetimi ve şirket için önem arz eden ve/veya önemli bir mali risk doğuran her türlü hususla ilgili her türlü tedbiri ve kararı almak,

j. Türk Ticaret Kanunu'nun, sigortacılık mevzuatının ve diğer kanunların Yönetim Kurulu'na tevdi ettiği diğer görev ve sorumlulukları yerine getirmek yükümlülüğündedir.

Sigortacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak üzere, yönetim kurulu ve üst düzey yöneticiler, risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinde gerekli politikaları belirlemekle, gerekli gözetimi ve desteği sağlamakla, risklerin kabulüne ve buna karşı risk kontrolü önerilerine ilişkin uzun vadeli kararları içeren şirket risk stratejisinden ötürü sorumludurlar.

15. YÖNETİM KURULUNUN YETKİLERİ

Yönetim Kurulu kanunda ve ana sözleşmede münhasıran genel kurulun kararına bırakılan hususlar dışında kalan bütün işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu özellikle;

- a. Bölge Müdürlükleri, Şubeler, irtibat büroları, acentelikler ve mümessillikler kurmaya, yetki ve faaliyet sahalarını tespit etmeye ve bunları kapatmaya ve tasfiye etmeye,
- b. Şirketin iç yönetmeliklerini tanzim etmeye,
- c. Şirket personelini tayin ve işten çıkarmaya,
- d. Şirket adına gayrimenkuller almaya, satmaya, kiralamaya ve her türlü ayni haklar tesis ve fekkine, finansman kiralama (leasing) sözleşmeleri yapmaya,
- e. Resmi dairelerde, hakiki ve hükmi şahıslar, müesseseler, meclisler, mahkemeler, idari ve kazai tüm merciler nezdinde Şirketi temsile, gereğinde sulhe, davaya ve tahkime,
- f. Murahhas üye ve genel müdür seçmeye yetkilerini tayine ve bunları azle,
- g. Şirket adına imzaya yetkilileri belirlemeye ve gerektiğinde bunları azle yetkilidir.

Ancak aşağıda belirtilen konular Yönetim Kurulunun ön incelemesi ve kararına tabidir.

- İştirak satın almak veya satmak,
- Değeri 1 milyon Euro'yu geçen malvarlığı satın almak veya satmak,
- Şirket, şube kurmak veya kapatmak,
- İpotek veya benzeri yükümlülükler tesis etmek,
- Şirketin olağan faaliyet konusu dışında olan borçlarından dolayı garanti, kefalet vermek veya borç altına girmek,
- Talanx Grup Şirketleri dışında başka kurumlar ile 1 milyon Euro üzerinde kredi sözleşmesi ilişkisine girmek,

Yukarıda sayılmış konulara ek olarak şirketin Yönetim Kurulu Türk Hukukunun ve mevzuatının şirketin hissedarlarının onayına başvurulmasını istediği konularda Genel Kurul'un onayını almakla yükümlüdür.

Şirketin maksat ve mevzuunu teşkil eden bütün işlemler hakkında karar almak münhasıran Genel Kurulu'na bırakılmış işler dışında Yönetim Kuruluna aittir.

16. BAĞIMSIZ DENETÇİ VE GÖREVLERİ

Şirketin denetimi ve denetçinin seçimi TTK'nın 397 ve devamındaki maddelerinde ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara göre yapılır.

Denetçiler görev ve sorumluluklarını Türk Ticaret Kanunu'nda, ilgili yönetmelikte ve diğer mevzuatta belirtilen usul ve esaslara göre yerine getirirler.

TTK'nın 399. Maddesi uyarınca denetçi, şirket Genel Kurulunca seçilir. Denetçinin, her faaliyet dönemi, en geç o dönemin 4. ayına kadar ve her halde görevini yerine getireceği faaliyet dönemi bitmeden seçilmesi şarttır.

17. GENEL KURUL

Genel Kurul, pay sahiplerinden teşekkül eder. Genel Kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, şirketin hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda en az bir defa Türk Ticaret Kanunu'nun 369'uncu maddesinde yazılı hükümlere göre toplanır ve karar alınır.

Olağanüstü Genel Kurul ise, şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Genel Kurul toplantıları, şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu tarafından tayin edilen bir yerde yapılır.

18. GENEL KURUL'UN YETKİLERİ

Genel Kurul özellikle;

- a. Yönetim Kurulu'nun yetkisi dışında kalan işleri görüşerek karara bağlamaya,
- b. Gerekli taktirde Yönetim Kurulu'na özel yetkiler vermeye ve bunların şartlarını belirtmeye,
- c. Denetçilerin ve Yönetim Kurulu'nun şirket işleri hakkında verdikleri raporlarla bilanço, kar ve zararı hesabı üzerinde görüşme açıp bunları kabul veya reddetmeye veya yeniden tanzimini kararlaştırmaya,
- d. Denetçileri ve Yönetim Kurulu'nu ibra etmeye veya sorumluluğuna karar vermeye,
- e. Denetçileri ve Yönetim Kurulu üyelerini seçmeye, ücretlerini tesbit etmeye, gerekirse bunları azle ve yerlerine başkalarını seçmeye,
- f. Yönetim Kurulu üyelerinin Genel Kurul'dan izin almaları gereken işler hakkında karar vermeye,
- g. Şirketin tahvil çıkarmasına, istikrazda bulunmasına karar vermeye,
- h. Amortismanları karara bağlamaya, sabit kıymetler karşılıklarına ayrılacak safı kar nisbetini tesbit etmeye, fevkalade ve adi ihtiyat akçesi hakkında kararlar vermeye,
- i. Şirketin idaresi ve Ana Sözleşmesinin uygulanması konusunda gündemde bulunan işler hakkında karar vermeye,
- j. Sermayenin arttırılmasına veya azaltılmasına karar vermeye,
- k. Türk Ticaret Kanunu hükümleri dahilinde diğer kararlar da vermeye yetkilidir.

19. TOPLANTIYA ÇAĞRI VE GÜNDEM

Genel Kurul'u olağan ve olağanüstü olarak toplantıya çağırma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket sermayesinin en az %10'una sahip pay sahiplerinin gerekçesi yazılı istekleri üzerine Yönetim Kurulu Genel Kurul'u olağanüstü olmak üzere toplantıya çağırır veya Genel Kurul zaten toplanacak ise gündeme madde ekleyebilir. Bu görevin Yönetim Kurulu tarafından yerine getirilmemesi halinde Genel Kurul'un toplantıya çağırılması veya istenen hususun tartışılmasına izin verilmesi yetkili mahkemeden istenebilir.

Genel Kurul'u toplantıya çağırma ile ilgili bildiride toplantı yeri, gün ve saatinin bildirilmesi ve gündemin verilmesi şarttır. Ana Sözleşme'de değişiklik yapmak üzere Genel Kurul'un toplantıya çağırılması halinde bildiride gündemden başka değiştirilmesi önerilen Ana Sözleşme'nin eski ve yeni metinleri birlikte yazılır.

Genel Kurul'un toplantıya daveti, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve internet sitesinde ilan ve toplantı günleri dahil olmamak üzere, toplantı vaktinden en az iki hafta önce yapılır.

Toplantı ilanı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan ve Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılacak gazetelerde yayınlanır.

Nama yazılı pay sahiplerine, taahhütlü mektup gönderilmesi suretiyle de toplantı günü bildirilir.

20. TOPLANTILARDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNMASI

Gerek olağan ve gerekse olağanüstü Genel Kurul toplantılarında ilgili mevzuatca öngörülen Bakanlık Temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanaklarını ilgililerle birlikte imza etmesi şarttır.

Bakanlık Temsilcisinin yokluğunda yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve Bakanlık Temsilcisinin imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçersizdir.

21. OY VERME VE VEKİL TAYİNİ

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin ve vekillerinin her pay için bir oyu vardır. Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri, kendilerini diğer pay sahiplerine veya dışarıdan tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkete pay sahibi olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri pay sahiplerinin oylarını da kullanmaya yetkilidirler.

22. KARAR NİSABI

Genel Kurul toplantıları ve toplantılardaki karar nisabı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

23. İLAN

Şirkete ait ilanlardan Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve şirketin internet sitesinde yayınlanması zorunlu olanlar dışında kalan ilanlar, şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan günlük gazetelerden biri ile en az 15 gün evvel yapılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 409, 414, 474 ve 532. madde hükümleri saklıdır.

24. HESAP DÖNEMİ

Şirketin hesap yılı Ocak ayının birinci günü başlar, aralık ayının sonuncu günü sona erer. Birinci hesap yılı şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten başlar ve o senenin Aralık ayının sonuncu günü sona erer.

25. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI

Şirketin genel giderleri ile muhtelif amortisman bedelleri gibi şirketçe ödenmesi veya ayrılması zorunlu olan miktar hesap senesi sonunda tespit olunan gelirlerden indirildikten sonra geriye kalan miktar safı karı teşkil eder. Bu suretle meydana gelecek kardan %5 kanuni yedek akçe ayrıldıktan ve ödenmiş sermayenin %5'i oranında pay sahiplerine birinci temettü verilmesine yetecek miktar çıkarıldıktan sonra kalan kar Genel

Kurul kararına göre kısmen veya tamamen ikinci temettü payı olarak dağıtılabileceği gibi dağıtılmayarak herhangi bir yedek akçe olarak da muhafaza edilebilir.

26. YEDEK AKÇE

Şirket tarafından ayrılan yedek akçeler hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 519. ve 521. Maddeleri hükümleri uygulanır.

27. KANUNİ HÜKÜMLER

Bu Ana Sözleşme'de bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ve Sigorta Mevzuatı hükümleri uygulanır.