

SOMPO JAPAN SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
ANA SÖZLEŞMESİ

Madde:1

Kuruluş

Aşağıda adları uyrukları ve ikametgah adresleri yazılı kurucular arasında Türk Ticaret Kanunu'nun Anonim Şirketlerin ani surette kuruluşları hakkındaki hükümlerine göre bir Anonim Şirket kurulmuştur.

1-FİBA HOLDİNG A.Ş.

Büyükdere Cad. No:123/5

Mecidiyeköy / İSTANBUL adresinde mukim T.C. uyruklu,

Boğaziçi Kurumlar V.D. – 3870003662

2-FİBA BANK A.Ş.

Büyükdere Cad. No:108/A Enka Han, Esentepe

Mecidiyeköy / İSTANBUL adresinde mukim T.C. uyruklu,

Boğaziçi Kurumlar V.D. – 8760051333

3-FİNA HOLDİNG A.Ş.

Büyükdere Cad. No:123/9

Mecidiyeköy / İSTANBUL adresinde mukim T.C. uyruklu,

Boğaziçi Kurumlar V.D. – 3880022497

4-GİRİŞİM FAKTORİNG A.Ş.

Değirmenyolu Sok. Gür İş Merkezi No:10 Kat:1

İçerenköy / İSTANBUL adresinde mukim T.C. uyruklu,

Erenköy V.D. – 3960082377

5-HÜSNÜ MUSTAFA ÖZYEĞİN

Arifipaşa Korusu Saba Ap. No:22 D:7

Bebek / İSTANBUL adresinde mukim T.C. uyruklu,

Beşiktaş V.D. - 7170040716

Madde:2

Ünvan

Şirket'in ticaret ünvanı "Sompo Japan Sigorta A.Ş." dir.

(Esas sözleşmede kısaca "Şirket" olarak anılacaktır)

Madde:3

Merkez ve Şubeler

Şirketin merkezi İstanbul'dur. Adresi, İstanbul, Beykoz, Rüzgarlıbahçe Mah. Cumhuriyet Cad. Acarlar İş Merkezi No:12 C Blok 34805 Kavacık'tır. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'ne ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirket'e yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır. Şirket Yönetim Kurulu Kararı ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na önceden haber vermek suretiyle gerek Türkiye'de gerekse yabancı ülkeler veya serbest bölgelerde şubeler açabilir.

Madde:4

Süre

Şirket süresiz olarak kurulmuştur. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ve Hazine Müsteşarlığı'ndan izin almak kaydıyla esas sözleşme değişikliğine gidilerek bu süre uzatılabilir ya da kısaltılabilir.

Madde:5

Amaç ve konu

Şirketin esas maksadı halen yürürlükte olan ve ileride yürürlüğe girecek Kanun, Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde her türlü sigortacılık ve mükerrer sigortacılık işlemlerinin yapılması ve sigorta şirketlerinin ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

Şirket bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda aşağıdaki konularda çalışır:

- a) Türkiye’de ve yabancı memleketlerde kanunların müsaade ettiği her türlü sigorta ve mükerrer sigorta muameleleri ile uğraşmak.
- b) Yerli ve yabancı sigorta ve mükerrer sigorta kuruluşlarının vekalet, mümessillik, ceranlık, acentelik ve likidatörlüğünü deruhte etmek ve yürütmek, bunların sigorta portföylerini devralmak ve icabında devretmek.
- c) Sigorta şirketleri ile ilgili hususların tahakkuk ettirilebilmesi için her türlü mali, ticari ve sınai taahhüte girişmek.
- d) Yürürlükteki yasal mevzuata uygun olarak her türlü nakil vasıtaları, menkul ve gayrimenkulü satın almak, inşa ettirmek, bunlar üzerinde aynı haklar tesis etmek, kiraya vermek ve icabında bunları resmi makamlar adına teminat olarak ipotek etmek, gerektiğinde satmak, bunların bakım ve idaresi işleriyle uğraşmak.
- e) Gayrimenkuller üzerinde ipotek ve hayat sigorta poliçeleri teminatı karşılığında ikraz muamelesi yapmak.
- f) Yukarıdaki fıkralarda yazılı konularda çalışmak üzere şirketler kurmak, bu maksatla kurulmuş ve kurulacak yerli ve yabancı şirket ve tüzel kişiliklere hissedar olmak, aracılık faaliyeti ve menkul kıymet portföy işletmeciliği şeklinde olmamak üzere, her nevi esham ve tahvilatı ve bu meyanda Devlet iç ve dış istikraz tahvilleri, Hazine Bonoları, Gelir Ortaklığı Senetleri ile Devletin ihraç edeceği ve Devletin garantisi altında bulunan diğer değerleri satın almak ve satmak.
- g) Giriştiği iş ve taahhütlerin icap ettirdiği hallerde istikraz akdetmek, her nevi kredi almak, gerek şirketin ve gerekse başkalarına ait menkul ve gayrimenkuller üzerine ipotek koymak ve almak, gerektiğinde tesis edilmiş ipoteği fek etmek, ticari işletme rehni akdetmek, rehin sözleşmesi akdetmek.

h) Sigortacılık ile ilgili eğitim ve müşavirlik faaliyetlerinde bulunmak, ilgili işlemler için faydalı hertürlü lisans, imtiyaz, know-how gibi hakları iktisap etmek, gerektiğinde devretmek.

Yukarıda sayılanlardan başka amaca uygun işlerin de yapılabilmesi için şirket faydalı gördüğü takdirde Ana Sözleşmede değişiklik yapmak yoluyla bu işleri de gerekli izni resmi mercilerden istihsal eyleyerek Şirket konusuna alabilir.

Şirketin mevcut ve kurulacak diğer şirketlere iştirak etmesi ve faaliyet konusunu değiştirebilmesi için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nden izin alacaktır.

Madde:6

Sermaye ve Hisse Senetleri

Şirket'in sermayesi 40.000.000,00 TL (Kırkmilyon Türk Lirası) kıymetindedir. Bu sermaye herbiri 0,01 TL (Bir Kuruş) kıymetinde 4.000.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

ORTAK	HİSSE SENEDİ	SERMAYE
	ADEDİ	MİKTARI
Sompo Japan Insurance Inc.	3.600.360.000	36.003.600 TL
Sompo Japan Asia Holdings Pte. Ltd.	10.000	100 TL
Sompo Japan Insurance (Singapore) Pte. Ltd.	10.000	100 TL
Sompo Japan Insurance Company of America	10.000	100 TL
Sompo Japan Insurance Company of Europe Limited	10.000	100 TL
European Bank for Reconstruction and Development	399.600.000	3.996.000 TL

Hisse senetlerinin tamamı nama yazılır.

Şirket Yönetim Kurulu birden fazla payı temsil etmek üzere çeşitli kúpürler halinde hisse çıkarabilir. Sermayenin tamamı ödenmedikçe hamiline yazılı hisse senedi çıkarılamaz.

Yönetim Kurulu ayrıca, Ana Sözleşme, yürürlükteki kanunlar hükümleri dairesinde, imtiyazlı hisse senedi çıkarılması konularında ve hissedarların çıkarılacak yeni hisse senetlerinden alma haklarının sınırlandırılması niteliğinde de karar alabilir.

Madde:7

Yönetim Kurulu ve Görev Süresi

Şirket'in işleri ve yönetimi Genel Kurul tarafından seçilen 5 veya daha fazla üyeden teşkil olunacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu ilk toplantısında aralarından bir başkan ve başkan yardımcısı seçer.

Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının en az 4 yıllık yüksek öğrenim görmüş ve sigortacılık, bankacılık, iktisat, işletmecilik, mühendislik, hukuk, maliye, matematik veya istatistik alanlarından en az birinde bilgi ve deneyim sahibi olmaları şarttır.

Yönetim Kurulu'nun görev süresi 3 yıldır. Bu sürenin sonunda görevi biten üyeler ibra edilmiş olmaları şartıyla yeniden seçilebilirler.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul tarafından her zaman görevden alınabilir.

Madde:8

Yönetim Kurulu Seçilme Şartları

Yönetim kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen şartları taşıması gerekir.

Madde:9

Yönetim Kurulu Toplantıları

Yönetim Kurulu Şirket işleri lüzum gösterdikçe toplanır. Toplantılarda her üyenin bir oy hakkı vardır.

Yönetim Kurulu'nun toplantı gündemi Yönetim Kurulu Başkanı tarafından tesbit edilir. Yönetim Kurulu Kararı ile gündemde değişiklik yapılabilir. Fevkalade durumlarda üyelerden birisinin yazılı isteği üzerine Başkan Yönetim Kurulunu toplantıya çağırılmazsa, üyeler de re'sen çağrı yetkisene haiz olurlar.

Toplantı yeri Şirket merkezidir. Ancak, Yönetim Kurulu, karar almak şartıyla, başka bir yerde de toplanabilir.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının yarısından bir fazlası çoğunlukla toplanır ve kararlarını toplantıya katılanların çoğunluğuyla alır. Oylarda eşitlik olması halinde teklif reddedilmiş sayılır.

Yönetim Kurulu'nda oylar kabul veya red olarak kullanılır. Red oyu veren kararın altına red gerekçesinin yazarak imzalar.

Toplantıya katılmayan üyeler yazılı olarak veya vekil tayin etmek suretiyle oy kullanamazlar.

Madde:10

Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücretleri

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin ücretleri Genel Kurulca tesbit olunur.

Madde:11

Yönetim ve İlzam

Şirket, Yönetim Kurulu tarafından yönetilir ve temsil olunur. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ile Genel Kurulca kendisine verilen görevleri ifa eder.

Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yazılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların Şirket'in ünvanı altına konmuş ve Şirket'i ilzama yetkili en az iki kişinin imzasını taşıması gereklidir.

Kimlerin Şirket'i ilzama yetkili olacağı Yönetim Kurulu'na tesbit edilir.

Madde:12

Yöneticilere İlişkin Yasaklar

Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Müdürler, Genel Kurul'dan izin alınmaksızın kendileri veya başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak Şirket'le herhangi bir işlem yapamazlar.

Yönetim Kurulu Üyeleri şahsi menfaatlerine veya Türk Ticaret Kanunu'nun 349. maddesinde sayılan yakınlarının menfaatlerine taalluk eden hususların müzakeresine iştirak edemezler.

Madde:13**Denetçiler ve Görev Süresi**

Genel Kurul gerek pay sahipleri arasından, gerek dışarıdan en fazla 1 yıl için görev yapmak üzere 2 denetçi seçer. Denetçilerin ücretleri Genel Kurul'ca karara bağlanır.

Denetçilerin kanunen Sigorta Şirketi Genel Müdürlüklerinde aranan vasıflara haiz olması gerekir.

Madde:14**Genel Kurul Toplantıları**

Genel Kurul Olağan ve Olağanüstü olarak toplanır.

Olağan Genel Kurul, Şirket'in hesap devresinin sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır ve Türk Ticaret Kanunu'nun 369. maddesi hükmü göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan gündemdeki konuları görüşüp karara bağlar.

Olağan Genel Kurul Şirket işlerinin gerektiği hallerde toplanarak gerekli kararı alır. Olağan Genel Kurul'un toplanma yeri ve zamanı usulüne göre ilan olunur.

Genel Kurul toplantılarında her pay, sahibine bir oy hakkı verir.

Madde:15**Toplantı Yeri**

Genel Kurul toplantıları, Şirket merkezinde veya merkezin bulunduğu şehirde uygun bir yerde yapılır.

Madde:16**Toplantıda Komiser Bulunması**

Olağan veya Olağanüstü Genel Kurul toplantıları, toplantıdan evvel Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na ve Hazine Müsteşarlığı'na haber verilecek ve birlikte gündemin bir kopyası ve alakalı evrak sunulacaktır.

Gerek olağan, gerekse Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiserinin hazır bulunması şarttır. Komiserin yokluğunda yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar geçersizdir.

Madde:17

Temsilci Tayini

Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri kendi aralarından veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil olunabilirler. Şirket'te pay sahibi olan temsilciler kendi oylarından başka temsil ettikleri ortakların sahip olduğu oyları da kullanmaya yetkilidirler. Yetki Belgesinin şeklini Yönetim Kurulu ilgili kanun ve yönetmeliklere göre belirler. Yetki belgesinin yazılı olması şarttır. Temsilci, yetki devreden ortağın yetki belgesinde belirtilmiş olması kaydıyla, oyu devredenin isteği doğrultusunda kullanmak zorundadır.

Madde:18

Oyların Kullanma Şekli

Genel Kurul toplantılarında oylar vekaleten kullanılanları da belirleyen belgeler gösterilerek verilir. Ancak hazır bulunan pay sahiplerinin temsil ettikleri sermayenin onda birine sahip olanların isteği üzerine gizli oya başvurmak gerekir.

Madde:19

İlanlar

Şirket'e ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 37. maddesinin 4. fıkrası hükümleri saklı kalmak şartıyla Şirket Merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az 15 gün evvel yapılır. Mahallinde gazete yayınlanmadığı takdirde ilan en yakın yerlerdeki gazete ile yapılır.

Ancak Genel Kurul'un toplantıya çağırılmasına ait ilanların Türk Ticaret Kanunu'nun 368. Maddesi hükümleri gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta evvel yapılması zorunludur.

Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için kanunun 397. ve 438. maddeleri hükümleri uygulanır.

Madde:20

Bilgi Verme

Yönetim Kurulu ve Denetçi raporları ile yıllık bilançodan Genel Kurul tutanağından ve Genel Kurul'da hazır bulunan hissedarların isim ve hisse sayısını gösteren cetvelden ikişer nüsha, Genel Kurul'un toplantı gününden itibaren en geç bir ay içinde Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na gönderilir veya toplantıda hazır bulunan komisyere verilir.

Madde:21

Sır Saklama

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri, diğer personeli ve pay sahipleri, yasal düzenlemeler ve yasal olarak bilgi edinme yetkisini haiz mercilerce talep edilmesi halleri hariç olmak üzere Şirket'in yatırım yaptığı veya yapmayı planladığı şirket ve projeler konusunda elde ettikleri gizli bilgileri açıklamazlar ve kullanmazlar.

Madde:22

Hesap Dönemi

Şirket'in hesap yılı, Ocak ayının birinci gününden başlar ve Aralık ayının sonuncu günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı Şirket'in ticaret siciline tescil edildiği tarihten başlar ve o senenin Aralık ayının sonuncu günü sona erer.

Madde:23

Karın Dağıtımı

Şirket'in ödenen veya gerçekleşen her türlü giderleri, amortismanları ve çeşitli karşılıkları ve vergiler hesap yılı sonunda tespit olunan gelirlerden indirildikten sonra geri kalanı Şirket'in safi karıdır. Safi kardan % 5 oranında kanuni yedek akçe ayrılır, itfa edilmemiş hisse senetlerinin bedelleri ödenen kısmına % 5 nispetinde birinci temettü verilmesine yetecek miktar çıkartıldıktan sonra kalan karın hissedarlara ne miktarda dağıtılacağını dağıtım tarihini, Yönetim Kurulu üyeleri ile Şirket'e emeği geçenlere kardan pay ayrılıp ayrılmayacağını, özel veya olağanüstü yedek akçe ayrılıp ayrılmayacağını, ayrılacak ise bunların tutarını, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine, Genel Kurul kararlaştırır. T.T.K.'nun 466/3 maddesi saklıdır.

Madde:24**Yedek Akçe**

Şirket tarafından ayrılan yedek akçeler hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 466. ve 467. maddeleri uygulanır.

Madde:25**Ana Sözleşme Değişikliği**

Bu Ana Sözleşmede yapılacak değişikliklerin Genel Kurul'da görüşebilmesi için, Yönetim Kurulu'nun bu konuda Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ve Hazine Müsteşarlığı'ndan izin alması şarttır. Ana Sözleşmedeki değişiklikler usulüne uygun olarak tasdik ve Ticaret Siciline tescil ettirildikten sonra ilan olunur.

Madde:26**Yasa Hükümleri**

Bu Ana Sözleşmede yazılı olmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Madde:27**Çıkar Çatışmaları**

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdürü ve diğer yöneticiler ile pay sahipleri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarında genel hükümlere uyulur.

KURUCULAR

FİBA HOLDİNG A.Ş.

FİNA HOLDİNG A.Ş.

GİRİŞİM FAKTORİNG A.Ş.

FİBA BANK A.Ş.

HÜSNÜ MUSTAFA ÖZYEGİN