

## HDI KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

### 1. KURULUŞ

Aşağıdaki adı, soyadı, unvanı, yerleşim yeri ve uyruğu yazılı kurucu tarafından bir Anonim Şirket kurulmuş bulunmaktadır.

Kurucu	Adres	Uyruk	MERSİS No
HDI SİGORTA A.Ş.	Sahrayıcedit Mahallesi Batman Sk. A Apt. No: 6/1 Kadıköy/İstanbul	Türkiye Cumhuriyeti	0470003295900010

### 2. ŞİRKETİN UNVANI

Şirketin unvanı HDI KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ'dir.

### 3. AMAÇ VE KONU

Şirketin amacı halen yürürlükte olan ve ileride yürürlüğe girecek yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde ve İslâm dinine göre meşru olmayan alan ve konularda hizmet sunulmaması veya hizmet alınmaması kaydıyla, hayat sigortası hariç olmak üzere, her türlü katılım sigortacılık ve katılım reasürans işlemlerinin yapılması ve sigorta şirketlerinin ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

Şirketin tüm yatırım ve nakit yönetimi faaliyetleri de dâhil olmak üzere her türlü iş ve işlemlerinde katılım esasları çerçevesinde hareket edilir ve şirket ilgili mevzuat kapsamında öngörülen birimleri kurarak, birimlerin işlerliğini sağlamak adına ilgili mevzuatta belirtilen nitelikleri haiz personeli istihdam eder.

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

- Katılım esaslarına uygun olmak kaydıyla, Türkiye'de ve yabancı memleketlerde kanunların müsaade ettiği ölçüde hayat sigortası hariç olmak üzere her türlü sigorta, koasürans, reasürans ve retresasyon sözleşmeleri yapmak ve bu konularla ilgili her türlü iş ve işlemlerle uğraşmak,
- Katılım esasları çerçevesinde faaliyet gösteren yerli ve yabancı sigorta ve katılım reasürans kuruluşlarının mümessillik, jeranlık ve acenteliğini yürütmek, bunları sigorta portföylerini devralmak ve icabında devretmek,
- Sigorta şirketleri ile ilgili hususların tahakkuk ettirilebilmesi için her türlü mali, ticari ve sınai taahhütte girişmek,
- Yürürlükteki mevzuata uygun olarak her türlü nakil vasıtaları, menkul ve gayrimenkulü satın almak, satmak, inşa ettirmek, bunlar üzerinde aynı haklar tesis etmek, kiraya vermek ve icabında bunları resmi makamlar adına teminat olarak ipotek etmek bunları bakım ve idaresi işleriyle uğraşmak,

e) Yukarıdaki fıkralarda yazılı konularda çalışmak üzere yurtiçi ve yurtdışında şirketler kurmak, bu maksatla kurulmuş ve kurulacak yerli ve yabancı şirket ve tüzel kişiliklere hissedar olmak, aracılık faaliyeti ve menkul kıymet portföy işletmeciliği şeklinde faaliyette bulunmamak üzere, katılım esaslarına uygun her türlü borsa ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak; katılım esaslarına aykırı olmamak ve/veya danışma komitesince uygun görülme kaydıyla her türlü yatırımı yapmak; yatırım ve borçlanma araçlarını almak, satmak, devretmek, ciro etmek,

f) Katılım esaslarına uygun olmak kaydıyla, giriştiği iş ve taahhütlerin icap ettirdiği hallerde istikraz akdetmek, her nevi finansman temin etmek gerek şirketin ve gerekse başkalarına ait menkul ve gayrimenkuller üzerine ipotek koymak ve bunları satın almak, gerektiğinde tesis edilmiş ipoteği fek etmek, hisse rehni ve rehin sözleşmeleri akdetmek,

g) Sigortacılık ile ilgili eğitim ve müşavirlik faaliyetlerinde bulunmak, ticari marka, lisans, know-how, imtiyaz, teknik bilgi ve yardım ve faaliyet alanı içerisindeki gerekli görülen ve amacın gerçekleştirilebilmesi için önem arz eden benzeri diğer maddi ve gayri maddi hakları iktisap, tescil, terkin etmek, kiraya vermek, kullanmak, devretmek veya başka bir tasarrufta bulunmak ve bunlarla ilgili her çeşit sözleşme akdetmek ve hukuki işleme girişmek. Şirket; dayanışma, yardımlaşma, fon veya hesapların ayırımı gibi esaslara dayalı farklı bir faaliyet modeli uygulayabilir.

h) İlgili mevzuatla düzenlenen esaslar dahilinde, sosyal amaçlı kurulmuş vakıf, dernek, eğitim öğretim kurumları, üniversite ve sair kişi, kurum ve kuruluşlara destek, yardım ve bağışta bulunmak, vakıflara ve derneklere üye olmak,

Şirketin amacına uygun iş yapabilmek maksadıyla, Şirket, Esas Sözleşmede değişiklik yapmak yoluyla yukarıda sayılanlardan başka ek işleri de Şirket konusuna alabilir.

#### **4. ŞİRKETİN MERKEZİ**

Şirketin merkezi İstanbul ili Kadıköy ilçesi'dir.

Adresi Sahrayıcedit Mah. Batman Sk. B Blok No: 6/1 İç Kapı No: 11 Kadıköy/İstanbul'dir.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

#### **5. SÜRE**

Şirketin süresi sınırsızdır.

#### **6. SERMAYE**

Şirketin toplam sermayesi, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 698.335.601 adet paya ayrılmış, toplam 698.335.601,00 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır.

Şirket'in 210.000.000,00 TL tutarında olan önceki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

Bu defa artırılan 488.335.601,00 TL tutarında ve 488.335.601 adet paya karşılık gelen sermayenin tamamı, genel kurul toplantısının İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'ne tescil edilmesinden önce HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ tarafından her türlü muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve nakden ödenmiştir. Gerçekleştirilen sermaye artırımını işlemi takiben Şirket'in pay sahipliği yapısı aşağıdaki şekildedir:

Pay Sahibi: HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

Pay Adedi: 698.335.601

Nominal Değer (TL): 698.335.601,00

Toplam: 698.335.601- 698.335.601,00 TL

Pay senetleri nama yazılıdır. Pay senetlerinin kolay saklanması 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.

## 7. YÖNETİM KURULU ve SÜRESİ

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu Hükümleri çerçevesinde seçilecek en az 5 üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu süresi 1-3 yıl arasındadır.

[Yönetim Kurulu üyeleri Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.](#)

## 8. YÖNETİM KURULUNUN ELEKTRONİK ORTAMDA YAPILMASI

Şirketin yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

## 9. ŞİRKETİN İDARESİ VE TEMSİLİ

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların Şirketin unvanı altına konmuş ve Şirketi ilzama yetkili kişinin imzasını taşıması gereklidir.

Yönetim kurulu, temsil yetkisini Türk Ticaret Kanunu'nun 367 ve 371. maddesine göre düzenleyeceği bir iç yönergeye göre bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir.

## 10. TEMSİLE YETKİLİ OLANLAR, TEMSİL ŞEKLİ VE GÖREV DAĞILIMI

**Temsile Yetkili Olanlar ve Temsil Şekli:** [Temsile yetkili olanlar ve temsil şekli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.](#)

## 11. GENEL KURUL

Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplantırlar. Olağan genel kurul, şirketin hesap devresi sonundan itibaren 3 (üç) ay içinde ve senede en az bir defa; olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır.

Genel kurul toplantılarında, her pay sahibinin oy hakkı, sahip olduğu payların itibari değerleri toplamının, şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına oranlanmasıyla hesaplanır. Pay sahibi genel kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir temsilci de yollayabilir.

Şirket genel kurul toplantılarında, Türk Ticaret Kanunu'nun 409. maddesinde yazılı hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır. Genel kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir.

Genel kurul, şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.

## 12. GENEL KURUL TOPLANTISINA ELEKTRONİK ORTAMDA KATILIM

Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

## 13. İLAN

Şirkete ait ilanlar, Türk Ticaret Kanunu'nun 35. maddesinin dördüncü fıkrası hükmü saklı kalmak kaydıyla şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az onbeş gün önce yapılır. Mahallinde gazete yayımlanmadığı takdirde ilan, en yakın yerlerdeki gazete ile yapılır.

Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 414. maddesi hükmü gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılması zorunludur.

## 14. DANIŞMA KOMİTESİ

Şirket, faaliyetlerinin katılım esaslarına uygunluğunun sağlanması ve takibi maksadıyla, bağımsız bir danışma komitesi kurar. Danışma komitesi, ilgili mevzuatta ifade edilen asgari sayıdan az olmamak üzere yönetim kurulu tarafından belirlenen sayıda üyeden oluşur.

Danışma komitesi üyeleri, ilgili mevzuatta belirlenen eğitim, öğrenim ve tecrübe şartlarını karşılar. Danışma komitesince uygun görülmeyen ürün ve hizmetler satılamaz.

Şirket, danışma komitesi üyeleri ile tam zamanlı veya kısmi zamanlı hizmet sözleşmesi akdedebilir. Sözleşme kapsamında danışma komitesi üyelerinin başka sahalarda görev ve sorumluluk almamalarını şart koşabilir. Mevzuatın izin vermesi halinde Şirket dilerse danışma komitesi hizmetini dışarıdan alabilir.

#### **15. KATILIM UYUM BİRİMİ**

Şirket, danışma komitesi faaliyetlerinin etkin bir şekilde yerine getirilmesi ve şirket faaliyetlerinin katılım esaslarına uyumunu teminen gerekli hizmetleri yürütmek ile ilgili mevzuatta belirtilen görev ve yetkileri yerine getirmek üzere katılım uyum birimi oluşturur. Mevzuatın izin vermesi halinde Şirket dilerse katılım uyum birimi oluşturmak yerine bu birimin faaliyetlerinden sorumlu yeterli sayıda personel görevlendirebilir.

#### **16. GENEL MÜDÜRLÜK**

Kanun ve sair ilgili mevzuat ile belirlenen nitelikleri taşıması gereken genel müdür, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Genel müdür yönetim kurulu tarafından atanır.

Şirketin günlük idaresi; Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat ile işbu ana sözleşme hükümleri ve yönetim kurulunca kararlaştırılacak esaslar dahilinde, genel müdür tarafından yürütülür.

#### **17. GENEL YÖNETİM**

Şirketin genel yönetimi, bir genel müdür ve yönetim kurulunca kararlaştırılacak sayıda, nitelikleri ilgili mevzuatta belirtilen yardımcılardan oluşur. Şirket organizasyonu içinde, yararlı görülmesi halinde yönetim kurulunun tasvibi ile gerekli kurullar, komiteler ve idari birimler oluşturulur. Kanun, Türk Ticaret Kanunu ile sair ilgili mevzuatın gerektirdiği ya da kurumsal yönetim ve/veya genel yönetim ilkeleri bakımından Şirketin ihtiyaç duyabileceği kurul, komite ve diğer birimlerin oluşturulması görevi, yetkisi ve sorumluluğu yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, doğrudan yönetim kuruluna bağlı ve onun direktifleri ile hareket edecek; icrai görevi olan ya da olmayan kurul ve/veya komiteler kurabilir; gerektiğinde oluşturduğu kurul ve/veya komitelerden dilediklerini genel kurul kararı gerekmeksizin lağvedebilir. Yönetim kurulu, oluşturacağı kurul ve komitelerin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemeleri ayrıca yapar ve yürütür.

#### **18. DENETİM**

Şirket Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve Sigortacılık mevzuatı uyarınca denetlenir.

#### **19. KATILIM İÇ DENETİM RAPORU**

Şirket, faaliyetlerinin ilgili mevzuat ile danışma komitesi kararlarına uygun olarak yürütüldüğü hususunda katılım iç denetim raporunu, ilgili mevzuatta yer alan hükümler çerçevesinde düzenler. Söz konusu rapor, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumunu onayı alınmak suretiyle dışarıdan hizmet alımı yoluyla düzenlettirebilir.

## **20. HESAP DÖNEMİ**

Şirketin hesap yılı, Ocak ayının 1. gününden başlar ve Aralık ayının 31. günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı, Şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten itibaren başlar ve o senenin aralık ayının otuz birinci günü sona erer.

## **21. KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI**

Şirketin net dönem karı yapılmış her çeşit masrafların çıkarılmasından sonra kalan miktardır. Şirket kar dağıtımı konusunda Türk Ticaret Kanunu ve sigortacılık mevzuatında yer alan düzenlemelere uyar. Dağıtılmasına karar verilen karın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılır.

## **22. ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ**

Şirket esas sözleşmesinin değiştirilmesinde Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve T.C. Ticaret Bakanlığı'nın uygun görüşü aranır. Mevzuatın öngördüğü resmi mercilerce uygun görülmeyen değişiklik tasarıları Genel Kurul gündemine alınamaz ve Genel Kurulda görüşülemez. Sicil memuru, ilgili resmi mercilerin uygun görüşü olmaksızın Esas Sözleşme değişikliklerini ticaret siciline tescil edemez.

## **23. PAY DEVRİ**

Pay devri Türk Ticaret Kanunu ve Sigortacılık Mevzuatı dahilinde yapılır. Paylar, ancak Yönetim Kurulunun onayı ile devredilebilir. Sigortacılık Mevzuatı uyarınca izin alınması gereken hallerde devir işleri bu iznin alınması ile tekemmül etmiş olur.

## **24. BİRLEŞME VE DEVRALMA**

Ticari ve rekabete ilişkin mevzuat saklı kalmak kaydıyla, Şirketin birleşmesi ve devralınması ilgili mevzuatın öngördüğü resmi kurum, kurul ve kuruluşların iznine tabidir.

## **25. YEDEK AKÇE**

Şirket tarafından ayrılan ihtiyat akçeleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.

## **26. KANUNİ HÜKÜMLER**

Bu esas sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ve Sigortacılık Mevzuatı hükümleri uygulanır.