



sigorta  
hizmetleri

## Vdf Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi

1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 Arasındaki Hesap Dönemine Ait Faaliyet Raporu

### 1. Genel Bilgiler

Ticaret Unvanı	: Vdf Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi
Ticaret Sicil Numarası	: 519475
Merkez Adresi	: Merkez Mah. Bağlar Cad. No:14/A Kağıthane Ofispark A2 Blok K:2 34406 Kağıthane İstanbul
İletişim Bilgileri	
Telefon	: 0212 335 24 30
Fax	: 0212 365 64 04
İnternet Sitesi Adresi	: <a href="http://www.vdfsigorta.com.tr">www.vdfsigorta.com.tr</a>
Şube Bilgileri	:

Sıra	Şube İsmi	Adres	Bu Hesapta İl
1	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. KAHRAMANMARAŞ ŞUBESİ	KAYSERİ YOLU ÜZERİ 2.KM MERKEZ K.MARAŞ	KAHRAMANMARAŞ
2	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. ESKİŞEHİR ŞUBESİ	ZİNCİRLÜKÜYÜ MAH. ÇEVREYOLU BLV. NO:642/B TEPEBAŞI ESKİŞEHİR	ESKİŞEHİR
3	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. VAN ŞUBESİ	İPEKYOLU ÜZERİ BLV.HAVAAALANI KAVŞAĞI CAD. NO:5 İMLEDREKİT VAN	VAN
4	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş.GAZİANTEP ŞUBESİ	AYDINLAR MAH.ÇİMENTO FABRİKA KAVŞAĞI DURDU YETKİN ŞEKERCİ BULVARI NO.7 ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP
5	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. SAMSUN ŞUBESİ	ATATURK BULY ÇARŞAMBA KARAYOLU 3. KM 55267 KUTLUKENT/SAMSUN	SAMSUN
6	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. KONYA ŞUBESİ	ANKARA YOLU ÜZERİ FENVİ ÇAKIR MAH. NO:192 KARATAY KONYA	KONYA
7	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. İZMİR ŞUBESİ	AKCAY CAD.NO:253/2 GAZİEMİR İZMİR	İZMİR
8	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. BALIKESİR ŞUBESİ	ÇEVRE YOLU İZMİR KAVŞAĞI 30100 ALTİEYLÜL BALIKESİR	BALIKESİR
9	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. ÇORLU ŞUBESİ	KAZIMIYE MAH. SALİH ÖMURTAK CD. NO:6 ÇORLU	ÇORLU
10	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. MALATYA ŞUBESİ	1.05B MAH. HAVAAALANI YOLU 1. CAD. A APT. NO:8 A YEŞİL YURT/MALATYA	MALATYA
11	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. SANLIURFA ŞUBESİ	OĞULBEY MAHALLESİ RECEP TAYYIP ERDOĞAN BLV. NO: 392/1 HALILYE/SANLIURFA	SANLIURFA
12	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. MASLAK ŞUBESİ	İSTANBUL SARIYER MASLAK MAH. G-45 AHI EVRAN CAD. NO:2 DOĞUŞ POWER CENTER	İSTANBUL
13	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. AFYON ŞUBESİ	AFYONKARAHİSAR İZMİR KARAYOLU 5. KM MERKEZ AFYONKARAHİSAR	AFYONKARAHİSAR
14	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. ANTALYA ŞUBESİ	ALTINOVA SINAN MAH SERİK CD. NO:165/2 KEPEZ ANTALYA	ANTALYA
15	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. AYDIN ŞUBESİ	OVAEYİR MAH. ÇİNE CAD. NO: 31 EFELER/AYDIN	AYDIN
16	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. ÇANAKKALE ŞUBESİ	KARACACREN KOYU TESTİÇİKİRI 2 SOK NO:2/1 MERKEZ ÇANAKKALE	ÇANAKKALE
17	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. ÇORUM ŞUBESİ	AKKENT MAHALLESİ ANKARA YOLU BULVARI NO:97 MERKEZ ÇORLU	ÇORUM
18	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. DENİZLİ ŞUBESİ	ESKİHİSAR MAHALLESİ ANKARA BLV. BATI OTODİMOVİT SİT.BATI OTO APT.NO: 323/1 MERKEZ FENDİ70ENİZLİ	DENİZLİ
19	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. HATAY ŞUBESİ	İSKENDERUN YOLU ÜZERİ 10. KM ANTAKYA/HATAY	HATAY
20	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. KAYSERİ ŞUBESİ	OSMAN KAVURUCU CAD. NO:206 KOCASINAN KAYSERİ	KAYSERİ
21	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. MERSİN ŞUBESİ	MENDERES MAH. G.M.J.R. BULVARI NO:783/A MEZİTLİ MERSİN	MERSİN
22	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. SAKARYA ŞUBESİ	HANLIÖY MAH. AKGÜN CAD. 55 AR.FİYE/ SAKARYA	SAKARYA
23	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. SEYHAN ŞUBESİ	TURHAN CEMAL BERİKER BULVARI NO:418 SEYHAN ADANA	ADANA
24	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. ETİMESGUT ŞUBESİ	FATİH SULTAN MEHMET BULVARI : NO :289 ŞAŞMAZ-ETİMESGUT	ANKARA
25	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. BURSA ŞUBESİ	YENİ YALOVA YOLU CD. NO:327 OSMANGAZI BURSA	BURSA
26	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. DİYARBAKIR ŞUBESİ	ELAZIĞ YOLU 4. KM. İPLİK YENİŞEHİR DİYARBAKIR	DIYARBAKIR
27	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. BAĞÇELİEVLER ŞUBESİ	BASIN EKSPRES YOLU CEMAL ULUSOY CAD.NO:1 YENİBOSNA BAĞÇELİEVLER	İSTANBUL
28	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. MALTEPE ŞUBESİ	İSTANBUL MALTEPE ALTAY ÇEŞME MAH SERİ SOK NO:10 ES ÜZERİ İSTANBUL	İSTANBUL
29	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. ESEN YURT ŞUBESİ	İSTANBUL ESEN YURT NAMIK KEMAL MAH ADİLE NİŞİT BULVARI NO:7	İSTANBUL
30	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. KARTAL ŞUBESİ	İSTANBUL ESEN YURT NAMIK KEMAL MAH ADİLE NİŞİT BULVARI NO:7	İSTANBUL
31	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. ADIYAMAN ŞUBESİ	İSTANBUL ANKARA ASFALT ÜZERİ HÜRRIYET MAH NO:61	İSTANBUL
32	VDF SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş. MANİSA ŞUBESİ	BAĞDERE KOYU ÖZEL EVLER MEZRAHI VİNSA OTO SAN.T.C.A.ŞİT.NO:12-1/1 MERKEZ/ADİYAMAN	ADİYAMAN
		KUŞLUBAĞÇE MAH. NİMAR SINAN BULVARI NO:65/1 45040 SEHZADELER/MANİSA	MANİSA

### 1.2 Sermaye Yapısı ve Ortaklık Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2019 itibarıyla şirketin çıkarılmış sermayesi 2.000.000 TL olup sermaye yapısı aşağıdaki şekildedir.

Pay sahibi	Pay Grubu	Pay Adedi	Nominal Değer (TL)
VDF Servis ve Ticaret A.Ş.	A	1.999,840	1.999,840
Doğuş Holding A.Ş.	B	80	80
Doğuş Oto Pazarlama ve Tic. A.Ş.	B	40	40
Doğuş Otomotiv Servis A.Ş.	B	40	40
<b>TOPLAM</b>		<b>2.000,000</b>	<b>2.000,000</b>



## sigorta hizmetleri

### 1.3 İmtiyazlı Paylar

Şirketimizde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirketimiz pay sahiplerinin oy haklarına ilişkin olarak Türk Ticaret Kanunu hükümlerinden farklı herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Her pay, bir oy hakkı vermektedir.

### 1.4 Yönetim Kurulu Üyeleri

Şirket Yönetim Kurulu'nun yapısında 2019 mali yılı içerisinde, Sn. Kerem Talih'in görevinden ayrılması ve yerine Sn. Hüsnü Akhan'ın atanmasına ilişkin değişiklik meydana gelmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyelerinin görev dağılımı aşağıdaki şekildedir. Tüm yönetim kurulu üyelerinin görev süreleri 3 (üç) yıl ile sınırlı olup 29.03.2021 tarihine kadar görevde kalacaklardır.

Yönetim Kurulu Üyesi'nin Adı ve Soyadı	Yönetim Kurulu Üyesi'nin Görevi
Christiane Hesse	Yönetim Kurulu Başkanı
Emir Ali Bilaloğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hüsnü Akhan	Yönetim Kurulu Üyesi
Martin Manfred Mehrgott	Yönetim Kurulu Üyesi
Patrick Ortwin Welter	Yönetim Kurulu Üyesi
Tijen Akdoğan Ünver	Yönetim Kurulu Üyesi
Nazım Mutlu Gür	Yönetim Kurulu Üyesi

### 1.5 Üst Düzey Yöneticiler

Üst Düzey Yönetici'nin Adı ve Soyadı	Üst Düzey Yönetici'nin Unvanı
Bahadır AYIŞ	Genel Müdür

### 1.6 Personel Sayısı

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, şirket bünyesinde 137 kişi çalışmaktadır.

### 1.7 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan ücret, prim, ikramiye, kâr payı, verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplamı 716.946,00 TL'dir.

### 1.8 Şirket'in Araştırma ve Geliştirme Çabalarına İlişkin Bilgiler

vdf Sigorta, arabamasigorta.com web sitesi üzerinden kasko ve trafik sigortalarnı direkt satışa sunmuştur. Dijital satışların artırılması ve müşterilerin ilgili sigorta ürünlerini kolayca satın alabilmesi amacıyla VW Grubu marka yönetimleri, sigorta şirketleri ve diğer kilit ortaklarla çalışmalarına devam etmektedir.

Şirket farklı sigorta ürünlerinin satışa uygunluğu ve gelişimi konusunda çalışmakta ve küresel uygulamaları takip ederek iş geliştirme faaliyetlerini sürdürmektedir.

## 2. Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

### 2.1 Faaliyet Gösterilen Sektör ve Faaliyetlerimiz

Sektörün 2019 yılı toplam prim üretimi bir önceki yıla göre %26,7 artarak 69 milyar 241 milyon TL olmuştur. İlgili dönemde, trafik branşının kasko branşının yaklaşık 2 katına ulaşmış olması dikkat çeken diğer bir husus olmuştur. 2019 yılı verilerine göre sektörün reel büyüme oranı %13,3'tür. Bu dönemde, hayat dışı branşların toplam üretimdeki payı 57 milyar 881 milyon TL ile %83,5 olarak gerçekleşirken, hayat sigortalarnın payı ise 11 milyar 359 milyon TL ile %16,4 oranında gerçekleşmiştir. 2019 sonu itibarıyla hayat dışı branşlarda nominal



## sigorta hizmetleri

büyüme %8,4 olarak gerçekleşmiştir.Hayat dışı sektörde 2019 yılı ilk 9 aylık sonuçlara göre sektörün teknik kar/zarar tablosu aşağıdaki tabloda detaylı verilmiştir.

TÜR	KAR/ZARAR
KAZA	886.151.435
HASTALIK-SAĞLIK	775.615.214
KARA ARAÇLARI	1.210.453.729
RAYLI ARAÇLAR	6.600
HAVA ARAÇLARI	6.623.951
SU ARAÇLARI	-29.571.487
NAKLİYAT	253.058.450
YANGIN VE DOĞAL AFETLER	592.014.538
GENEL ZARARLAR	496.067.393
KARA ARAÇLARI SORUMLULUK	-689.823.567
HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	5.851.586
SU ARAÇLARI SORUMLULUK	3.356.543
GENEL SORUMLULUK	-61.911.843
KREDİ	7.948.027
KEFALET	4.581.526
FİNANSAL KAYIPLAR	62.376.468
HUKUKSAL KORUMA	129.315.412
DESTEK	162.985
HAYAT DIŞI TOPLAM KAR/ZARAR	3.652.276.960

TRAFİK	-810.913.070
KASKO	1.210.453.729
DEVLET DESTEKLİ TARIM SİGORTALARI	238.049.077
MÜHENDİSLİK SİGORTALARI	107.497.126

TÜM BRANŞLAR TOPLAM KAR/ZARAR	4.397.363.823
-------------------------------	---------------

Tüm branşlar toplamında yukardaki tabloda da belirtildiği gibi teknik kâr rakamı 4.397 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ile Şirketlerin sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışların iskonto edilebilmesine imkan tanınmıştır. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 2016/37 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge" ile Yönetmelikte belirlenen hesaplama yönteminin belirli branşlar için aktüeryal esaslara uygun sonuçlar vermediği ve muhasebe yılı bazlı hesaplamının dönemler arasında ciddi farklılıklar oluşturduğu gözlenmiş olması nedeniyle Kara Araçları (kasko), Kara Araçları Zorunlu Mali Mesuliyet (Zorunlu Trafik ve İhtiyari Mali Mesuliyet alt branşlarında ayrı ayrı olmak üzere) ve Genel Sorumluluk branşlarında genelgede belirtilen yöntemle göre DERK hesabı yapılabilmesine olanak sağlanmıştır.

vdf Sigorta Hizmetleri, deneyimi ile müşteri ihtiyaçlarının tespiti ve karşılanması için geliştirilen özel ürün yelpazesi ile maksimum müşteri memnuniyetini 2019 yılında da gerçekleştirmiştir. 13 sigorta şirketinin acentesi olarak faaliyet gösteren vdf Sigorta Hizmetleri, başta markalı kasko, trafik, uzatılmış garanti, araç değer koruma ve kredi koruma sigortaları gibi birçok branşta bireysel ve grup müşterilerine hizmet vermektedir.

vdf Sigorta, Türkiye genelinde VW grup markası yetkili satıcıları bünyesinde olmak üzere 2019 yılında 32 şube ile faaliyet göstermektedir.



## sigorta hizmetleri

vdf Sigorta Hizmetleri, Volkswagen Kasko ile başlayan ve SEAT, Skoda, DOD, Audi Kasko Scania Kasko ve MAN Kasko ile devam eden Markalı Kasko ürünleriyle, markalara özel teminatlar sunarak sektöründe fark yaratmaktadır.

Garanti Plus ürünü ile de; Volkswagen, Audi, Seat ve Skoda marka araçlarda iki yıllık fabrika garantisini sunmaktadır.

### 2.2 Şirketin 2019 yılında yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Toplam net prim üretimi ve yaşayan poliçe adedi bakımından 2019 yılında da en büyük acente unvanını koruyan vdf Sigorta, 350 milyon TL toplam net prim üretimi ile istikrarını sürdürmüştür. vdf Sigorta, 2019'da poliçe adedini de 257.022 poliçeye ulaştırmıştır.

Ürünler	2018	2019
Kasko	217.859.276 ₺	206.742.687 ₺
Trafik	88.879.047 ₺	82.966.881 ₺
Uzabılmış Garanti	65.627.641 ₺	39.849.747 ₺
Kredi Koruma	6.747.495 ₺	6.853.692 ₺
Gap	8.209.107 ₺	3.319.347 ₺
Diğer Branş	10.211.958 ₺	10.751.551 ₺

Pazarlama stratejilerinin belirlenmesinde, sektördeki trend ve müşteri beklentileri ile vdf Sigorta'nın gelecekte ilgili beklentileri ve yoğunlaşmak istediği alanlar göz önünde bulundurulmaktadır. Tüm bu değişkenler dikkate alınarak istenilen hedefe ulaşmayı sağlayacak uygulamalar belirlenmekte ve hayata geçirilmektedir.

Büyümenin yeni geliştirilen ve karlılığı yüksek ürün ve kaynaklardan sağlanması stratejisinden hareketle, satış ekiplerini karlı ürünlere yönlendirecek kampanya ve yeni ürün çalışmaları 2019 yılında da sürdürülmüştür.

vdf Sigorta, Volkswagen Doğuş Finansman A.Ş. ile birlikte yürüttüğü kampanyalar yoluyla taşıt kredisinin tamamlayıcısı olan sigorta ürünlerini de, krediyle tek ödeme planında birleştirmekte ve müşterilerin hizmetine bu şekilde sunmaktadır. Müşterilerimize sunduğumuz sigorta ürünleri ile 2019 yılında Türkiye' de satılan her yeni iki VW grup marka araçtan en az birinin vdf ürünü ile satılması sağlanarak önemli bir başarıya imza atılmıştır.

Bu başarıyı destekleyen etkenlerden bir diğeri de vdf Sigorta'nın 2010 yılından bu yana VW Grup markalarının yetkili satıcılarında kendi sigorta şubelerini açması ve böylece yetkili satıcılarda sigorta süreçlerini bizzat kendisinin yürütmesidir. Bu durum satış noktalarında, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun ürünlerin satışının bizzat vdf Sigorta bünyesindeki satış temsilcileri kanalıyla gerçekleştirilmesini ve böylece daha dinamik ve etkin bir satış sürecinin oluşturulmasını sağlamaktadır.

Şirket pazarlama ve satış stratejisinin bir diğer önemli bir unsuru da telemarketing ekibidir. Sistemsel gelişmelerle etkinliği artırılan telemarketing ekibi özellikle poliçe yenilemelerinde başarılı sonuçlar elde etmektedir.

### 2.3 Yasal Çerçeve

Şirketimiz 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu, 22 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 28980 Sayılı Sigorta Acenteleri Yönetmeliği, 13 Mart 2015 tarihli 29294 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yayımlandığı tarihten itibaren 6 ay sonra yürürlüğe giren Bireysel Kredilerle Bağlantılı Sigortalar Uygulama Esasları Yönetmeliği ve 31 Ocak 2015 tarihli 29253 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yayımı tarihinden itibaren 3 ay sonra yürürlüğe giren Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği ile ilgili mevzuat çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Ayrıca, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Kanun uyarınca uyulması gereken yükümlülükler çerçevesinde gerekli önlemler alınmaktadır.



## sigorta hizmetleri

### **2.4 Şirketin Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler**

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı olarak iştirak ettiği başka bir ortaklık bulunmamaktadır.

### **2.5 İç Kontrol ve İç Denetim Faaliyetlerimiz**

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesini sağlamak üzere oluşturulan vdf Denetim ve Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışan ve uluslararası iç denetim standartları doğrultusunda faaliyet gösteren İç Denetim Birimi, vdf Grup Şirketlerinin faaliyetlerini yıllık plan çerçevesinde denetler. Vdf Sigorta'nın denetim faaliyetleri de yapılan risk analizi sonucuna göre birkaç yılda bir olarak gerçekleştirilir.

### **2.6 Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler**

Şirketimizin sermaye yönetimi yaklaşımında 2019 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır ve bu dönem içerisinde iktisap ettiğimiz kendi payımız bulunmamaktadır.

### **2.7 Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar**

Şirketimiz ilgili faaliyet dönemi içerisinde herhangi bir kamu denetimi geçirmemiştir.

### **2.8 Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler**

Şirketin aleyhine başlatılan/açılan ve şirketin mali durumunu ile faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir icra takibi/dava bulunmamaktadır.

### **2.9 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar**

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

### **2.10 Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşılma ve Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilmesine İlişkin Bilgiler**

Şirketimizin faaliyet dönemi içinde ulaşamadığı bir hedef ve yerine getirmediği bir genel kurul kararı bulunmamaktadır.

### **2.11 Olağan ve Olağanüstü Genel Kurula İlişkin Bilgiler**

Şirketimizin 2019 yılı içerisinde 2018 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı, 11 Nisan 2019 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, toplantıda yönetim kurulu faaliyet raporu ile bağımsız denetim raporu, bilanço ve yapılan kar /zarar hesaplarının kabulü, yönetim kurulu üyelerinin ve bağımsız denetçinin ibrası, bağımsız denetim şirketinin seçimi gibi hususlar görüşülmüştür. Olağan Genel Kurul toplantısı haricinde 2019 yılı içerisinde ayrıca 27 Mayıs 2019 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılarak, kar payı dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

### **2.12 Bağışlar ve Yardımlar**

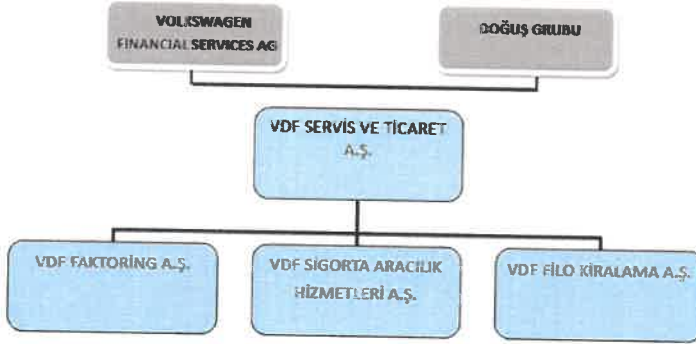
Şirket, 2019 yılı içerisinde Türkiye Eğitim Vakfı'na 300 TL ve Tema Vakfına 100 TL, toplamda 400 TL bağış yapmıştır.

### **2.13 Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hâkim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hâkim Şirketin ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Tüm Diğer Önlemler**



## sigorta hizmetleri

VDF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. içerisinde bulunduğu şirketler topluluğu aşağıdaki şekilde şematize edilmiştir.



Hâkim şirketimiz ile aramızdaki ticari, hukuki iş ve işlemler, Türk Ticaret Kanunu'nun Şirketler Topluluğu hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

vdf Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.; Volkswagen AG (Almanya)'nın %100 oranda sermayesine iştirak ettiği Volkswagen Financial Services AG (Almanya)'nın ve Doğuş Grubu Şirketlerinin 51/49 hisse dağılımı ile kurulmuş olan vdf Servis ve Ticaret A.Ş.'nin %99,99 oranında sahibi olduğu bir kuruluştur.

Gerek hissedarları, gerekse ilişkili olunan diğer Doğuş ve/veya VW Grup şirketlerine ait şirketler ile 2019 hesap döneminde, diğer yıllarda olduğu gibi ticari ilişkilerimiz bulunmaktadır. Söz konusu ticari işlemlerimizde uygulanan fiyatlar, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtılması" konusunu düzenleyen 13. Maddesi ve ilgili mevzuat kapsamında piyasa emsallerine uygun olarak gerçekleşmiştir. Ticari işlemler gerçekleştirilirken karşı tarafın bağlı veya hakim şirket olup olmamasına göre fiyatlama yapılmamaktadır.

### **2.14 Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; 2.12'de bahsedilen Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Her Bir Hukuki İşleminde Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı ve Alınmasından veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarara Uğrattığı ve Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği Hakkında Bilgi**

Rapora konu hesap döneminde, şirketin Türk Ticaret Kanunu'nun 199. maddesi kapsamında hakim ve/veya bağlı şirketler ile, bunlara bağlı şirketler ile vdf Servis arasında gerçekleşmiş ticari veya hukuki işlemlerde, şirketimiz aleyhinde alınmış bir karar veya grup şirketlerinin menfaati doğrultusunda alınmasından kaçınılmış herhangi bir önlem/karar mevcut değildir. Bununla birlikte madde kapsamında herhangi bir zarar denkleştirilmesi de bulunmamaktadır.

## **3. Finansal Durum**

### **3.1 Finansal Duruma ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Organının Analizi ve Değerlendirmesi, Planlanan Faaliyetlerin Gerçekleşme Derecesi ve Belirlenen Stratejik Hedefler Karşısında Şirketin Durumu Hakkında Bilgi**

Şirketimiz, 2019 yılını 24.374 Bin TL net kar ile kapatmıştır. Aktif toplamı 94.946 Bin TL olup karşılığında 44.358 Bin TL tutarında Öz Kaynak bulunmaktadır.

Şirketin, 19.892 Bin TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için 12.987 Bin TL tutarında amortisman ayrılmıştır.



## sigorta hizmetleri

### 3.2 Geçmiş Yıllarla Karşılaştırmalı Olarak Şirketin Yıl İçindeki Satışları, Verimliliği, Gelir Oluşturma Kapasitesi, Kârlılığı ve Borç/Öz Kaynak Oranı ile Şirket Faaliyetlerinin Sonuçları Hakkında Fikir Verecek Diğer Hususlara İlişkin Bilgiler ve İleriye Dönük Beklentiler

Şirketimizin, dönem karı, vergi ve net karı ile ilgili tablo aşağıdadır;

	2019
<b>Dönem Karı ( Bin TL )</b>	30.959
<b>Dönem Karından Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-) ( Bin TL )</b>	(6.585)
<b>Net Dönem Karı / (Zararı) ( Bin TL )</b>	<b>24.374</b>

Şirketin, finansal tablolarında öne çıkan bazı değerleri aşağıda gösterilmektedir.

Şirketin aktif büyüklüğüne ilişkin bilgiler:

	2019	2018
<b>Aktif Büyüklüğü ( Bin TL )</b>	94.946	129.292

Şirketin dönen ve duran varlıklarına ilişkin bilgiler:

	2019	2018
<b>Dönen Varlıklar ( Bin TL )</b>	88.164	124.216
<b>Duran Varlıklar ( Bin TL )</b>	6.782	5.076
<b>Toplam Varlıklar ( Bin TL )</b>	<b>94.946</b>	<b>129.292</b>

Şirketin kısa ve uzun vadeli yabancı kaynaklarına ilişkin bilgiler:

	2019	2018
<b>Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar ( Bin TL )</b>	48.982	74.737
<b>Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar ( Bin TL )</b>	1.606	537
<b>Toplam Yabancı Kaynaklar ( Bin TL )</b>	<b>50.588</b>	<b>75.274</b>

Şirketin Özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	2019	2018
<b>Ödenmiş Sermaye ( Bin TL )</b>	2.000	2.000
<b>Yasal Yedekler ( Bin TL )</b>	1.515	1.515
<b>Geçmiş Yıl Karları ( Bin TL )</b>	16.469	14.629
<b>Dönem Net Karı ( Bin TL )</b>	24.374	35.873
<b>Sermaye Enflasyon Farkı</b>	0	0
<b>Toplam Özkaynaklar ( Bin TL )</b>	<b>44.358</b>	<b>54.017</b>

31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarına göre, şirketin ödenmiş sermayesi 2.000 Bin TL olup, öz kaynak toplamı 44.358 Bin TL'dir. Şirketin öz kaynaklarının karşılıksız kalması ve/veya borca batık olma durumu bulunmamaktadır.

Şirketin 2019 dönemine ilişkin elde etmiş olduğu vergi sonrası net karı, şirket öz kaynaklarını güçlendirmek amacıyla Yönetim Kurulu'nun teklifi ve Genel Kurul'un onayı doğrultusunda, Kar Yedekleri hesabına aktarılabilir.



## sigorta hizmetleri

#### 4. İşletmenin Maruz Kalabileceği Riskler

Risk faktöründe belirtilen doğabilecek olası riskler dışında, ortaklık faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, yükümlülükler veya olaylar bulunmamaktadır.

Vdf bünyesinde risk yönetimi süreci ve buna bağlı gerçekleştirilen tüm faaliyetler Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasında yer almaktadır. Kurumun maruz kaldığı tüm finansal ve finansal olmayan riskler, uluslararası en iyi uygulamalara paralel olarak, Risk Yönetimi Bölümü tarafından analiz edilmekte, izlenmekte ve periyodik olarak "Denetim ve Risk Komitesi" aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan en önemli risk; operasyonel risklerdir. Şirket yönetimi aşağıda özetlenen operasyonel riskleri izlemekte ve stratejiler geliştirmektedir.

##### 4.1 Operasyonel Risk

Vdf'de, operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve ölçülmesi ile ilgili tüm faaliyetler Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilir ve raporlanır. Şirketin faaliyetleri esnasında karşı karşıya kalabileceği operasyonel nitelikli tüm risk türlerinin tanımlanması "Risk Kataloğu" aracılığıyla yapılmaktadır. Söz konusu katalog, değişen koşullara bağlı olarak gözden geçirilmekte ve gerek duyulması halinde güncellenmektedir.

Maruz kalınan operasyonel riskler, Basel II düzenlemelerinde belirtilmiş olan faaliyet alanları özelinde, ilgili bölümlerden alınan görüşler doğrultusunda belirlenmekte, gerçekleşmeleri halinde yaratacakları finansal ve finansal olmayan olası etkilerin tespitine yönelik olarak düzenli aralıklarla senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Kurum genelinde meydana gelen tüm operasyonel nitelikli kayıp olayları, oluşturulan "kayıp olay veri bankası" üzerinde kayıt altına alınarak izlenmektedir. Şirketin tüm çalışanları, kendi iş süreçlerinde meydana gelebilecek operasyonel nitelikli kayıpların en aza indirilmesine yönelik olarak bilinçlendirilmekte, buna yönelik gerekli aksiyon ve tedbirlerin alınması sağlanmaktadır.

Bunlara ilaveten, Vdf'nin kendi faaliyet konusu ile ilgili olarak dışarıdan temin ettiği hizmetler dolayısıyla karşı karşıya olduğu ve şirket açısından maddi ve/veya itibari kayıp riski içeren tüm unsurlar düzenli aralıklarla analiz edilerek üst yönetime raporlanmakta, gerekli görüldüğü hallerde aksiyon alınması sağlanmaktadır.

#### 5. Diğer Hususlar

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte ve özel önem taşıyan herhangi bir olay meydana gelmemiştir.

**Tijen AKDOĞAN ÜNVER**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

**Nazım Mutlu GÜR**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

Ekler \_\_\_\_\_ :

1. Vdf Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ' nin 01.01.2019 – 31.12.2019 arasındaki hesap dönemine ait karşılaştırmalı finansal tabloları ve Bağımsız Denetim Raporu