

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

VHV Allgemeine Sigorta A.Ş. Genel Kurulu'na,

1) Görüş

VHV Allgemeine Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak 2023-31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirketin durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2023-31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 14 Mart 2024 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve 7 Ağustos 2007 tarih 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca yıllık faaliyet raporunun sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdellemelerin, Şirketin denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdellemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Tolga Özdemir'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Tolga Özdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

21 Mart 2024
İstanbul, Türkiye

VHV ALLGEMEINE SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
2023 YILI YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Sayın Ortaklarımız,

Şirketimizin 2023 yılı faaliyet sonuçlarını içeren yönetim kurulu raporunu inceleme ve onaylarınıza sunarız.

1. GENEL BİLGİLER

Şirketin		
Ticaret Unvanı	:	VHV Allgemeine Sigorta Anonim Şirketi
Ticaret Sicil numarası	:	665248
Merkezi	:	Altunizade Mah.Kısıklı Cad. Sarkuysan Ak İş Merkezi 4/B Kat:1 D:7 34662Altunizade/Üsküdar İSTANBUL
İnternet Sitesi	:	www.vhvsigorta.com.tr
Şube	:	Orta Anadolu Şubesi Marmara Şubesi Ege Şubesi
Üst düzey yöneticileri ve personel sayısı	:	Maximilian Georg Ferdinand Stahl - Yönetim Kurulu Başkanı Orkide Yıldız Etiler - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Dr. Sebastian Reddemann- Yönetim Kurulu Üyesi Hasan Okan Utkueri - Yönetim Kurulu Üyesi Hakan Alkış - Yönetim Kurulu Üyesi Fatih Ağacık - Yönetim Kurulu Üyesi –Genel Müdür

1.1. Faaliyet Konumuz

Şirket'in amacı ve iştiğal konusu, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hayat sigortası hariç diğer genel sigorta faaliyetlerinin yürütülmesi, Türkiye Cumhuriyeti sınırları dahilinde ve haricinde her türlü hayat dışı sigorta, müşterek sigorta, reasürans, retrosesyon faaliyetlerinin yürütülmesi, iştiğal konusuna ilişkin işlemlerin gerçekleştirilmesi ile belirtilen konularla iştiğal eden Türk ve yabancı şirketlerin temsilciliklerinin yürütülmesi, her türlü mali ve ticari işlemlerin gerçekleştirilmesidir.

1.2. Sermaye Yapımız, Hesap Dönemi İçerisindeki Değişiklikler ve İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklamalar

Şirketimiz 65.000.000,00 TL Türk Lirası değerinde sermaye ile kurulmuştur. Şirketimizin kuruluş sermayesi her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 65.000.000 paya ayrılmıştır ve bu pay bedellerinin tamamı Şirketimizin eski hissedarlarınca nakden taahhüt edilmiş ve ödenmiştir.

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 27.12.2022 tarihinde tescil ve ilan edilen 22 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirketimizin sermayesinin 51.400.000,00 TL'sinden 163.900.000,00 TL'sine artırılmıştır. Artırılan pay bedellerinin tamamı Şirketimizin tek pay sahibi olan VHV Reasürans A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve ödenmiştir.

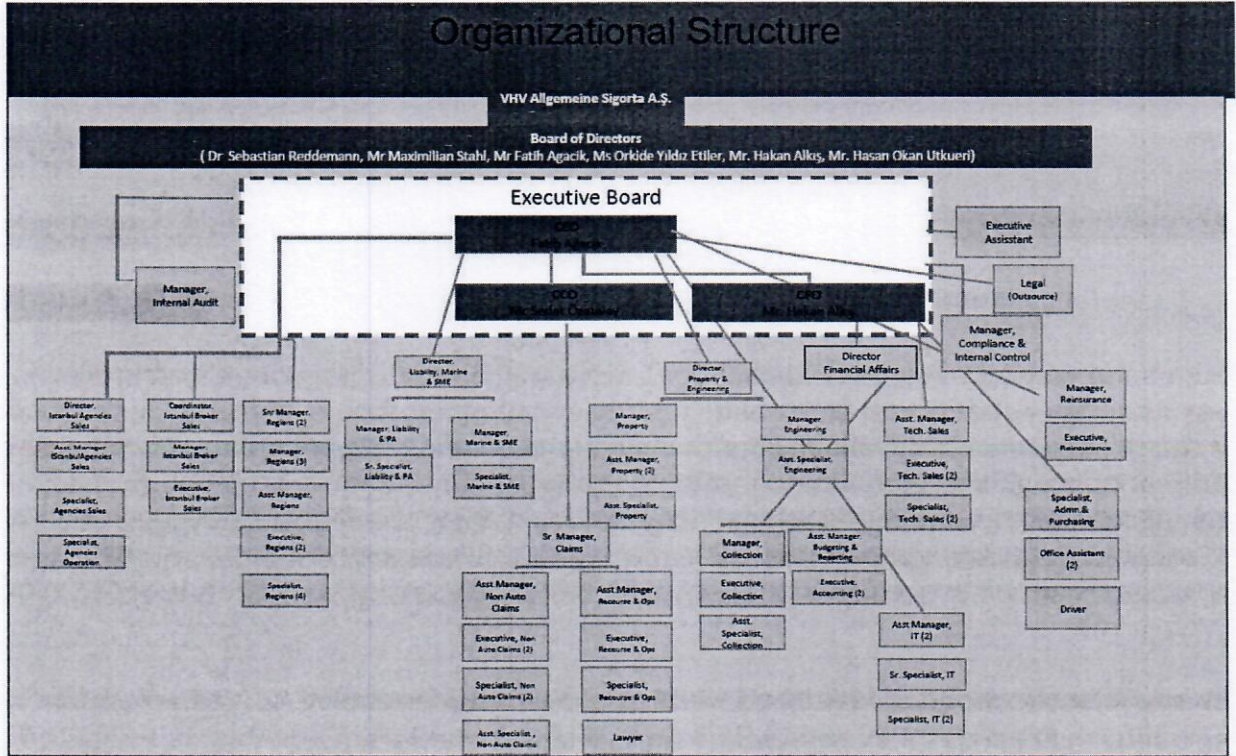
Sermaye artırımını sebebiyle Şirketimizin pay sahipliği yapısında herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

1.3. Ortaklık Yapısı

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile Şirketimizin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Pay Sahibi	Pay Adedi	Pay Değeri (TL)	Oran (%)
VHV Reasürans A.Ş.	163.900.000	163.900.000,00	100
TOPLAM	163.900.000	163.900.000,00	100

1.4. Organizasyon Yapısı



1.5. Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Düzey Yöneticiler ve Personel Sayısı

Şirketimizin yönetim kurulu üyeleri: Maximilian Georg Ferdinand Stahl, Sebastian Reddemann, Orkide Yıldız Etiler, Hasan Okan Utkueri, Fatih Ağacık ve Hakan Alkış olup, üst düzey yöneticileri: Genel Müdür Fatih Ağacık, Genel Müdür Yardımcıları Hakan Alkış ve Nazmi Sedat Özatalay'dır.

Şirketimizin 2023 yılı sonu itibarıyla personel sayısı 74'dir.

1.6. Denetçiler

Şirketimiz 30 Mart 2023 tarihli Hissedarlar Olağan Genel Kurul kararı ile Şirketimizin 2023 yılındaki bağımsız denetime tabi finansal raporlarının denetlenmesi ile anılan kanunlar ve ilgili düzenlemeleri kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere bağımsız denetçi olarak Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'yi atamıştır.

1.7. Şirket ile İşlem Yapma Yasağı

Yoktur.

2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

2.1. Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları

31 Aralık 2023 itibarıyla üst yöneticilere ödediği ücret toplam 12.160.769,91 TL'dir.

2.2. Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yoktur.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1. Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirket Bilgi Teknolojileri alanında Türk sigorta sektöründe birçok sigorta şirketinin kullandığı Vizyoneks sistemini halihazırda kullanmakta olup sistemin güncellenmesi ve gelişimi için yatırımlarına devam etmektedir. Bunun yanı sıra IFRS 17 projesine başlanmış olup Uluslararası Aktüerya tarafından kabul görmüş ve kullanılmakta olan Addactis sistemini kurmuş ve Vizyoneks sistemi ile entegrasyon çalışmalarına devam etmektedir.

4.2. Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü

Şirketimiz Yönetim Kurulu Kararı ile İç Denetim, Risk Yönetimi, Aktüerya, Uyum ve İç Kontrol birimlerinden oluşan iç sistemleri oluşturmak adına, mevzuatın öngördüğü kişileri atama kararını almıştır. Yönetim Kurulu Kararı ile, Uyum ve İç Kontrol Risk Yönetimi Müdürü pozisyonuna Serhan Hersekli ve Şirketin İç Denetçi pozisyonuna Dr. Sultan Bahçekapılı atanmıştır. Şirketimiz Aktüerya Birim Yöneticisi olarak Özenç Ciner ve Risk Yönetimi Birim Yöneticisi pozisyonuna Şirketimiz çalışanı Mert Dikmen atanmıştır. İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi pozisyonuna Dr. Sebastian Reddemann atanmıştır.

İç kontrol, yönetim fonksiyonunun icra edilmesine aracılık eden ve onun işletilmesini sağlamak için yönetim tarafından kullanılan bir araç olması sebebiyle büyük önem taşımaktadır.

İç kontrolün varlığındaki temel felsefe, bireylerin organizasyon çıkarlarından ziyade kendi çıkarlarına yönelik hareket edeceği düşüncesine dayanmaktadır. İç kontrolün olmadığı ve/veya etkinliğin sağlanamadığı durumlarda, işletme varlıklarının kaybı, artırmak, önceden saptanmış yönetim politikalarına bağlılığı özendirmek amacıyla kabul edilen ve uygulamaya konulan tüm önlem ve yöntemleri içermektedir.

2023 İç Kontrol Planı 15.03.2023 tarihinde Yönetim Kurulunca onaylanmıştır.

Üçer aylık olarak hazırlanan Risk Yönetim Raporu, İç Kontrol ve Uyum Raporları 2023 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

2023 boyunca çeyrek dönemler itibariyle onaylanan raporlar aşağıdaki gibidir:

- İç Kontrol ve Uyum Raporları
- Risk Envanteri Raporları
- Politika ve Prosedür Revizyonları

yönetimin eksik ya da hatalı kararlar alması, suistimaller ve çeşitli kayıplara (müşteri, karlılık, verimlilik vb.) yol açmaktadır. İç kontrol, bu tehditlerin minimize edilmesini sağlamanın yanında yöneticilerin performanslarını ölçme, karar verme ve işlemleri değerlendirme gibi fırsatlar da yaratmaktadır.

İç kontrol sistemi birbirleri ile uyumlu ve birbirlerini destekleyen önlemlerden oluşan bir sistemdir. Bu kontrollerin bir bölümü iş süreçlerine bağlı olarak geliştirilmiş iken, bir bölümü de iş süreçlerinden bağımsız olarak faaliyet göstermektedir.

Sonuç olarak, iç kontrol, organizasyonun planı ile işletmenin varlıklarını korumak, muhasebe bilgilerinin doğruluğunu, güvenilirliğini araştırmak, faaliyetlerin verimliliğini

2023 İç Denetim Planı 28.12.2022 tarihinde Yönetim kurulunca onaylanmıştır. 2023 yılı itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından onaylanan İç Denetim Raporları aşağıdaki gibidir:

- Katastrofik Riskler Denetim Raporu
- Şirket Raporlarına İlişkin Denetim Raporu
- MASAK Denetim Raporu
- MASAK Bilgi Notu
- Katastrofik Riskler Denetim Raporu
- Reasürans Denetim Raporu
- İç Kontrol-Uyum Denetim Raporu
- Risk Yönetimi Raporu
- Tahsilat Denetim Raporu
- Teknik Denetim Raporu
- Teknik Satış Denetim Raporu
- İç Kontrol-Uyum Denetim Raporu
- Risk Yönetim Raporu
- Marmara Bölge Denetim Raporu
- Orta Anadolu Bölge Denetim Raporu
- Ege Bölge Denetim Raporu
- Katastrofik Riskler Denetim Raporu
- Hasar Denetim Raporu
- Katastrofik Riskler Denetim Raporu
- Mali İşler Denetim Raporu
- Acente-Brokerler Denetim Raporu
- Katastrofik Riskler Denetim Raporu
- Risk Yönetim Raporu
- İç Kontrol -Uyum Denetim Raporu

4.3. Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.4. Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5. Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.6. Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Yoktur.

4.7. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.8. Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Yoktur.

4.9. Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.10. Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.11. 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 işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Yoktur.

4.12. Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; (ı) bendinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratıp uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

Yoktur.

5. FİNANSAL DURUM

5.1. Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu

VHV Allgemeine Sigorta A.Ş. 2023 yılında tüm yıl boyunca faaliyet göstermiş ve ilgili dönemde başarılı bir finansal politika izlemiştir. İzlenen başarılı politikanın altında, VHV Allgemeine Sigorta A.Ş.'nin sermayesinin doğrudan ve dolaylı hakimi olan VHV Reasürans A.Ş.'nin sağlamış olduğu istikrarlı ve güçlü finansal altyapı, Şirket'in yüksek bir koruma politikası ile faaliyet göstermesi ve sahip olduğu gelişmiş bilgi teknolojileri altyapısı yatmaktadır. 2023 yılı sonu itibarıyla Şirket'in mali tabloları incelendiğinde; aktif büyüklüğümüzün 1.234.770.942 TL, yükümlülüklerimizin ise 951.595.066 TL olduğu görülmektedir. VHV Allgemeine Sigorta A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi ise 163.900.000 TL olup, bu sermaye tutarının tamamı nakdi sermayeden oluşmaktadır.

Prim Üretimi ve Karlılık

VHV Allgemeine Sigorta A.Ş. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.074.272.427 TL (2022: 646.607.085 TL) prim üretimi gerçekleştirmiştir. Ayrıca 2023 yılı sonunda Şirket'in brüt kazanılmış prim tutarı 846.513.928 TL'dir. Şirket'in ilgili dönem itibarıyla hedeflenen prim üretim ve brüt kazanılmış prim rakamları sırasıyla 1.050.000.000 TL ve 845.043.456 TL'dir. VHV Allgemeine Sigorta A.Ş.'nin 2023 yılı faaliyetleri sonucunda 60.019.359 TL ticari kar oluşmuştur.

Tazminat Ödeme Gücü

Şirketimiz, 2023 faaliyet yılı boyunca 1.070.893.955 TL (2022: 343.637.542 TL) brüt tazminat ödemesi gerçekleştirmiştir. Ayrıca Şirket, mali yapısı ve teknik rezervleri itibarıyla 2023 faaliyet dönemi ve sonraki dönemlerde gerçekleştirebilecek hasar ödemelerini karşılayacak durumdadır.

Dallar İtibarıyla verilen sigorta teminat tutarları

Şirket'in 2023 yılı itibarıyla dallar itibarıyla verdiği teminat tutarlarına ilişkin detaylar aşağıda belirtilmiştir;

Dallar İtibariyle verilen sigorta teminat tutarları

Branş Adı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yangın ve Doğal Afetler	713.606.778.611	715.706.556.296
Genel Zararlar	579.175.085.041	406.151.937.433
Genel Sorumluluk	117.925.410.493	55.574.557.734
Kaza	61.978.031.971	40.286.978.408
Finansal Kayıplar	14.614.251.256	23.372.314.711
Hava Araçları	26.380.356.620	21.493.098.505
Nakliyat	19.736.863.882	10.896.369.333
Kefalet	-	438.247.083
Su araçları	804.778.819	331.983.744
Sağlık	577.899.624	5.436.000
Hukuksal Koruma	13.264.292	3.422.548
Toplam	1.534.812.720.609	1.274.260.901.795

5.2. Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler

VHV Allgemeine Sigorta A.Ş.'nin 2023 yılı faaliyet dönemi içerisinde gerçekleşen prim üretimi, karlılığı ve borç/ özkaynak oranları aşağıda belirtilmektedir.

	2023	2022
Prim Üretimi	1.074.272.427	646.607.085
Dönem Karı/ Zararı	78.093.385	-6.632.250
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-18.074.026	-
Dönem Net Karı/ Zararı	60.019.359	-6.632.250
Net Karlılık Oranı	5,59%	-1,03%
Borç/ Özkaynak Oranı	336,04%	286,36%

5.3. Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 23 Ağustos 2015 tarih ve 2954 sayılı Resmî Gazete’ de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketleri’nin Sermaye Yeterlilik Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik” uyarınca 31.12.2023 tarihi itibarıyla, şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli öz sermaye tutarı 208.901.341 TL (31 Aralık 2022: 174,598,313 TL). olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla şirketin öz sermayesi 302.444.643 TL (31 Aralık 2022: 247,592,152 TL). olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan sermaye yeterliliği sonucuna göre 31 Aralık 2023 itibarıyla 93.543.302 TL (31 Aralık 2022: 72.993.839 TL) sermaye fazlası bulunmaktadır.

5.4. Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

VHV Allgemeine Sigorta A.Ş., Şirket’in finansal yapısını iyileştirmek için alınması gereken önlemleri tespit etmek noktasında, sektörel ve ekonomik gelişmeleri yakından takip etmekte, risk odaklı yaklaşımı benimsemek suretiyle detaylı risk analizleri yapmakta ve buna paralel olarak Şirket, konservatif bir yaklaşımla korunmacı bir sigortacı politikası izlemektedir.

5.5. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri

VHV Allgemeine Sigorta A.Ş., 2023 yılı faaliyetleri neticesinde 60.019.359 TL ticari kar etmiştir. Şirket’in 2023 yılı faaliyetleri neticesi oluşan karı dağıtılmayacaktır.

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler

Risk politika ve uygulamalarında;

- Şirket faaliyetlerindeki gelişme ve değişimlere bağlı olarak faaliyetlerdeki risk türleri ve bunların ne şekilde ortaya çıktığı konusunda Yönetim Kurulu’nun ve üst düzey yönetimin düzenli olarak bilgilendirilmesi,
- Şirketin temel faaliyetlerindeki risklerin gereğince tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolünü sağlayacak, şirketin hedef ve amaçları ve mali bünyesinin sağlamlığı ilkesi ile uyumlu politikaların ve risk limitlerinin belirlenmesi,

- Şirketin stratejilerindeki değişikliklere uygun olarak risk taşıma limitlerinin düzenli olarak gözden geçirerek Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması,
- Yeni bir faaliyete başlamadan veya yeni bir ürünü uygulamaya koymadan önce bu faaliyet veya üründen kaynaklanabilecek tüm risklerin ortaya koyularak değerlendirilmesi ve söz konusu risklerin yönetimi için gerekli altyapı ve iç kontrollerin sağlanması

7. BAĞLILIK RAPORUMUZUN SONUÇ BÖLÜMÜ

Yıllık Bağlılık Raporu'nda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Hakim Şirket'in zararı ise bulunmamaktadır.

Şirket'in Hakim Şirket ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nin 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Şirket tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere/rayıçlere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

8. Diğer Konular

2023 faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylar bulunmamaktadır.

Saygılarımızla,

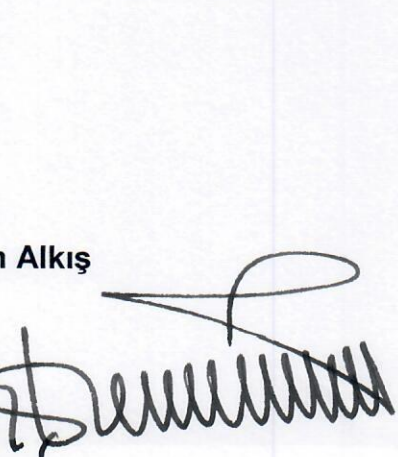
Maximilian Georg Ferdinand Stahl

BAŞKAN



Dr. Sebastian Reddemann

ÜYE



Orkide Yıldız Etiler

BAŞKAN YARDIMCISI



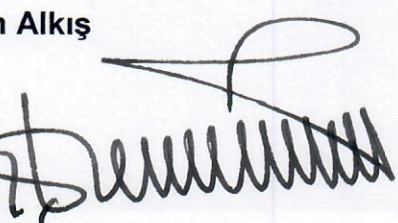
Hasan Okan Utkueri

ÜYE



Hakan Alkış

ÜYE



Fatih Ağacık

ÜYE - GENEL MÜDÜR

