

MAGDEBURGER SİGORTA A.Ş.

MAGDEBURGER SIGORTA A.Ş. 2018 YILI FAALİYET RAPORU



YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Magdeburger Sigorta A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Magdeburger Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak 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 Standartları'na ("BDS") 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 Şirket'ten 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 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 14 Mart 2019 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine 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; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in 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, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

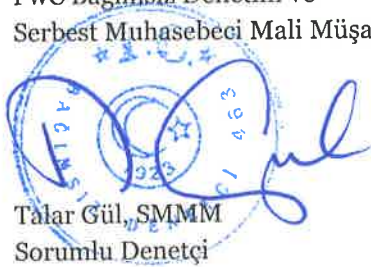
Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken T.C. Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in 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 Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Mart 2019

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Beyanı

Şirketimizin 01.01.2018-31.12.2018 faaliyet dönemine ilişkin olarak düzenlenen 2018 yılı Faaliyet Raporu'nun; 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın, "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkındaki Yönetmelik" te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" ile uygulamaya konulan usul ve esaslar çerçevesinde hazırlandığını beyan ederiz.



Zafer Uçar
Genel Müdür

Muammer Uçarer
Genel Müdür Yardımcısı

| | |
|--|----|
| İçindekiler | |
| Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı..... | 3 |
| Genel Müdür Mesajı | 4 |
| Genel Bilgiler | 5 |
| Genel Müdürlük, Bölge ve Şube Müdürlükleri..... | 6 |
| Yönetim Kurulu ve Denetçi | 6 |
| Denetçi | 6 |
| Toplantılar ve Katılım | 7 |
| Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler | 7 |
| Organizasyon Yapısı | 8 |
| Yönetim Organı Üst Düzey Yöneticiler ve Personele İlişkin Bilgiler | 8 |
| Şirket Genel Kurulu İzniyle Yönetimin Yaptığı İşlemler ve Rekabet Yasağı Gereği Kapsamında Faaliyetler | 9 |
| Sermaye ve Ortaklık Yapısı | 10 |
| Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları | 10 |
| Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler | 10 |
| Yıl İçerisinde Yapılan Bağış ve Yardımlar | 10 |
| Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler | 11 |
| Oto Dışı Teknik | 11 |
| Yangın Sigortaları | 11 |
| Mühendislik Sigortaları | 11 |
| Nakliyat | 12 |
| Su Araçları..... | 12 |
| Genel Sorumluluk..... | 12 |
| Sağlık..... | 13 |
| Oto Teknik..... | 13 |
| Kara Araçları Sigortaları | 13 |
| Kara Araçları Sorumluluk Sigortaları..... | 14 |
| Reasürans Yapısı | 14 |
| Hasar Süreçleri | 15 |
| Hasar Sistem Yönetimi..... | 15 |
| İletişim ve Pazarlama Faaliyetleri..... | 16 |
| Dijital Pazarlama | 16 |
| Bilgi Teknolojileri | 17 |
| Risk Yönetimi ve İç Kontrol..... | 17 |
| İç Denetim | 18 |
| Uyum | 18 |
| Finansal durum..... | 19 |

| | |
|--|----|
| Magdeburger Sigorta 2018 yılı Sonuçları..... | 19 |
| Kâr Dağıtım Politikası | 20 |
| Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirmesi..... | 20 |
| İç Kontrol Sistemi, İç Denetim Yapısı ve Riskin Erken Saptanması | 20 |
| Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler ve Şirketin Risk Yönetim Politikaları..... | 20 |
| Finansal Riskler | 20 |
| Kredi Riski..... | 20 |
| Likidite Riski..... | 20 |
| Faiz Riski..... | 21 |
| Kur Riski..... | 21 |
| Sigortalama Riskleri | 21 |
| Diğer Hususlar | 21 |
| 1 Ocak-31 Aralık 2018 Dönemine Dair Yönetim Kurulu Bağlılık Raporu..... | 22 |
| Giriş | 22 |
| Şirketin Tanıtımı..... | 22 |
| Ortaklık Yapısı | 23 |
| İlişkili Şirketler | 23 |
| İlişkili Şirketlerle Yapılan İşlemler..... | 25 |
| Sonuç..... | 27 |

Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı

Saygıdeğer İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

2018 yılı küresel ekonomi ve ülkemiz ekonomisinde önemli gelişmelerin yaşandığı bir yıl olurken, yaptığımız satın almalar ile benim için hayallerimin gerçekleşmesine tanıklık eden bir yıl oldu.

Geçtiğimiz yıl uluslararası arenada ekonomik ve politik dalgalanmaların olduğu bir yıl oldu. Küresel anlamda ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşları dünya ekonomisine damga vurdu. Merkez Bankası Fed de 4 defa faiz artırdı ve bilançosunu küçülttü.

Reel sektörde yaşanan bu gelişmelere ve yüksek rekabet ortamına rağmen güçlü finansal analiz yapımız ve nitelikli insan kaynağımız ile hedeflerimizi yerine getirdiğimiz bir yıl olarak seneyi kapadık. Holding bünyemizde bulunan diğer grup şirketleri de dahil olmak üzere özellikle dikkat ettiğimiz unsurlar; etkin risk yönetimi ve dengeli portföy oluşturmaktır.

Türk sigorta pazarına 2006 yılından beri devam eden yabancı ilgisinin her geçen yıl daha da arttığı bir dönemde, biz de Bor Holding olarak sigorta sektöründe 2018 yılının "ikinci satın alması" olarak geçen Magdeburger Sigorta A.Ş.'yi Allianz Grubu'ndan satın aldık. 1844 yılında Almanya'nın Magdeburg şehrinde doğan marka, 1864 yılında Türkiye pazarına giriş yaptı. Kurulduğu dönemden itibaren 1906 San Francisco depremi dahil, 1995 yılında İstanbul'da yaşanan sel felaketine kadar birçok zorlukta sigortalıların yanında olması beni ve diğer yönetim kurulu üyelerimizi satın alma kararı sürecinde çok heyecanlandırdı. Yüzde yüz Türk sermayemizle gerçekleştirdiğimiz satın almayla fiyat rekabetinin yanı sıra sunduğumuz hizmet ve teminat içerikleriyle birlikte hızlı, girişimci ve yenilikçi yapımız sayesinde daha geniş kitlelerin sigorta sistemine dahil olmasını hedefliyoruz. Gücümüzü ve deneyimimizi, yeni hedeflerimizi gerçekleştirmek ve uluslararası arenada ülkemizi temsil etmek için ortaya koyuyoruz.

2019 yılında verimliliğin daha etkin kullanılması adına dijital teknolojiadaki gelişmeleri ve "büyük data" çalışmalarını güçlü altyapı desteğimizle sistemlerimize entegre etmeye devam edeceğiz. Kârlı büyüme hedefimiz kapsamında faaliyetlerimizi daha verimli kullanmayı sürdüreceğiz.

Bu vesile ile, Magdeburger Sigorta'nın başarılarında ilk adımları atarken yanımızda olan tüm çalışanlarımıza, paydaşlarımıza ve müşterilerimize bizimle bu yolda yürüdüğünüz için en içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

Özgür Cem Hancan

Genel Müdür Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız 2018 yılı, Magdeburger Sigorta için başlangıçların yaşandığı bir yıl oldu. 2 Eylül 1844'te Almanya'nın Magdeburg kentinde kurulan ve 1989 yılında Türkiye'de faaliyete başlayan Magdeburger Sigorta'yı Mayıs 2018 tarihinde yüzde 100 yerli sermayeli Borlease Otomotiv ile birlikte satın aldık. Böylece, Magdeburger Sigorta A.Ş. olarak bizler Ekim 2018 tarihinden itibaren 18 daldaki sigortacılık ruhsatı ile tüm elementer dallarda faaliyetlerimize heyecanla başladık.

Tüm hazırlık ve planlamalarımızı; geniş kitlelere sağlam acente ağıımız ile güvenilir sigorta hizmeti vermek, kamuoyunda sigorta bilincini yaygınlaştırmak, sektörün gelişmesine katkıda bulunmak ve ülke ekonomisine değer katmak misyonları etrafında oluşturduk.

Magdeburger Sigorta olarak bizler yenilikçi ve dinamik yapımız, sigortacılık ve finans sektörlerinde tecrübeli kadromuz ile tüm sigortacılık branşlarında güvenilir ve kaliteli hizmet sağlayabilmek üzere yola çıktık. Bu yolculuğumuzu inşa ederken, Türkiye çapındaki tüm acentelerimiz, iş ortaklarımız ve sigortalılarımız ile güvene dayalı ve uzun soluklu bir ilişki tesis etmeyi amaçladık. Bu nedenle tüm iş süreçlerimizi oluştururken kendimizi acentelerimizin ve sigortalılarımızın yerine koyarak hareket etmekteyiz.

Günümüz rekabetçi iş dünyasında şirketlerin müşteri ihtiyaçlarını doğru anlayarak sağlıklı analiz edebilmesi ve tam olarak ihtiyaçlara yönelik hizmetler sunabilmesi, yetkin ve tecrübeli işgücü ve güçlü acente altyapısı yanı sıra güçlü ve doğru kurgulanmış bir sistem altyapısı ile mümkün olabilir. Bunu sağlayabilmek için sektörün tecrübeli ve bilgili kadrosuna sahip firmaları ile birlikte çalışmayı tercih ederek, toplamda 4 ay gibi kısa bir sürede elementer sigortacılık sistemimizi ihtiyaçlarımız doğrultusunda planlayıp ürün tanımlarımızı gerçekleştirebildik. Şu an tüm acentelerimiz sisteme istedikleri an bağlanarak poliçe tanzimi gerçekleştirebilmekteler ve ihtiyaç duydukları raporlara kolayca erişebilmekteler. Bizler de tüm sigortacılık işlemlerini anlık raporlamalar eşliğinde eş zamanlı olarak takip edebilmekteyiz. Hızlı ve esnek altyapımız sayesinde Türkiye'nin her yerindeki acentelerimize ve iş ortaklarımıza 7 gün 24 saat anlık, hızlı ve kaliteli hizmet sağlayabilmekteyiz.

Magdeburger Sigorta'yı acentelerimizin, sigortalılarımızın, çalışanlarımızın hayallerini gerçekleştireceği, hayatlarını kolaylaştıran bir platform yaratmaya çalıştım. Bu süreçte, tüm değerli acentelerimiz, iş ortaklarımız, sigortalılarımız ve çalışanlarımızla başarılı iş birliklerimizin, sigortacılık sektörüne, hedeflediğimiz kaliteli ve güvenilir hizmeti uzun yıllar sunmamıza çok değerli katkılar sağlayacağına inanıyorum. Tüm paydaşlarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza, yönetim kurulumuza ve çalışanlarımıza kuruluş yılımızdaki özverili ve başarılı çalışmaları için en içten teşekkürlerimi iletiyor ve saygılarımı sunuyorum.

Zafer Uçar

Genel Müdür

Genel Bilgiler

Magdeburger Sigorta A.Ş., Almanya'nın önde gelen sigorta şirketlerinden biri olan Magdeburger Feuerversicherungs AG tarafından Mag Magdeburger Sigorta Şirketi Türkiye Genel Vekilliği adı ile kurulmuş ve 11136 sicil numarası ile ticaret siciline tescil edilmiştir. 1989 yılına kadar genel vekillik olarak faaliyetine devam eden şirket, İstanbul Birinci Ticaret Mahkemesi'nin 27 Haziran 1989 tarihli kararı ile şirketleşmiş ve Magdeburger Sigorta Anonim Şirketi adını almıştır.

Şirket, 08 Ağustos 1989 tarihinden itibaren dört branşta ruhsat alarak yangın, nakliyat, kaza ve makina-montaj branşlarında sigortacılık işlemlerine başlamıştır. Hastalık branşı ruhsatı ise 1997 yılında alınmıştır. 1995 yılında yabancı ortak Magdeburger Versicherungs AG unvanını Vereinte Versicherungs AG olarak değiştirmiştir.

Allianz Europe Ltd., 1996 yılında Almanya merkezli, Avrupa'nın birçok ülkesinde iştirakleri ve temsilcilikleri bulunan Vereinte Versicherungs AG'yi satın alarak, Magdeburger Sigorta A.Ş.'nin yüzde 100 sahibi konumuna gelmiş, hisse devri Ağustos 1997'de gerçekleştirilmiştir.

Gerekli izinlerin alınmasını takiben 10 Kasım 1998 tarihinde Allianz Europe Ltd.'e ait hisselerin %80'i Koç Allianz Sigorta A.Ş.'ye, %20'si Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye devredilmiştir. 1998 Yılında şirketin sermayesi 1.100.000 TL nakit arttırılarak, 500.000 TL'den, 1.600.000 TL'ye çıkartılmıştır.

Koç Holding A.Ş. ve Allianz SE, Koç Holding A.Ş. ve ilişkili taraflarının, şirketin büyük sermayedarları olan Koç Allianz Sigorta A.Ş. ve Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de sahip oldukları hisselerinin Allianz Grubu'na devredilmesiyle ilgili olarak 20 Nisan 2008 tarihinde hisse alımı sözleşmesi imzalamışlardır.

Şirketimiz kaza, yangın ve doğal afetler, nakliyat, genel zararlar, kara araçları, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, finansal kayıplar ve sağlık dallarında faaliyet göstermektedir. Yönetim kurulu, 16.04.1999 tarihinde 99-3 no ile aldığı karar ile, 01 Mayıs 1999 tarihinden itibaren prim üretiminde acente kanalının kullanılmamasına ve üretimin şirket merkezinden yapılmasına karar vermiştir.

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ve Rekabet Kurumu'nun onaylarının ardından hisse devri 21 Temmuz 2008 tarihinde gerçekleşmiştir. Söz konusu devirler neticesinde Allianz Grubu, hakim ortak olmuş ve 07 Ekim 2008 tarihinde şirketin büyük sermayedarları Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değişmiştir.

Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat Emeklilik A.Ş. ile Borlease Otomotiv A.Ş. ve Zafer Uçar arasında imzalanan 23 Kasım 2017 tarihli "Hisse Alım ve Hissedarlık Sözleşmesi" kapsamında; Şirket sermayesinin %80'ine karşılık gelen Allianz Sigorta A.Ş. ve %20'sine karşılık gelen Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin paylarının tamamı ile ilgili olarak; hisselerin %80'inin Borlease Otomotiv A.Ş.'ye ve %20'sinin Zafer Uçar'a satılması hususunda anlaşma sağlanmıştır. Söz konusu hisse devri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Mayıs 2018 tarihli yazısıyla, söz konusu yazıda yer alan şartların yerine getirilmesi şartıyla, onaylanmıştır. Şirket'in, %100 oranındaki hissesine isabet eden beheri 0.01 TL nominal değerli toplam 128,000,000 adet ve 1,280,000 TL tutarındaki Allianz Sigorta A.Ş. ile 32,000,000 adet ve 320,000 TL tutarındaki Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisselerin Borlease Otomotiv A.Ş. ve Zafer Uçar'a devri 31 Mayıs 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısı ile tamamlanmıştır. Söz konusu hisse devrine istinaden, Şirket'in ara verdiği faaliyetlerine, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yaptığı yerinde denetimin ardından 15 Kasım 2018 tarihinde verdiği onayla yeniden başlanmıştır.

Genel Müdürlük, Bölge ve Şube Müdürlükleri

Şirketimizin genel müdürlük adres, telefon numarası, internet sitesi ve ticaret sicil numarası bilgileri aşağıda sunulmaktadır. Şirketimizin şubesi ya da bölge müdürlüğü bulunmamaktadır.

FSM Mah. Poligon Cad. Buyaka Kule 3 Tepeüstü, Ümraniye/İstanbul

Tel: +90 (216) 444 26 24

Faks: +90 216 510 43 19

İstanbul Ticaret Odası Sicil Kayıt Numarası: 256105-0

İnternet Sitesi Adresi: www.magdeburger.com.tr

Yönetim Kurulu ve Denetçi

Şirketimizin 31 Aralık 2018 tarihindeki yönetim kurulu üyelerine ve denetçisine ait bilgiler aşağıdaki gibidir:

| Adı Soyadı | Atanma Tarihi | Ayrılma Tarihi | Unvanı | Öğrenim Durumu | Tecrübe Alanı |
|------------------|---------------|----------------|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Özgür Cem Hancan | 31.05.2018 | | Genel Müdür | Üniversite | Otomotiv |
| Zafer Uçar | 31.05.2018 | | Genel Müdür | Üniversite | Sigorta |
| Müge Çetin | 31.05.2018 | | Genel Müdür Yardımcısı | Üniversite | Otomotiv |
| Murat Timur | 31.05.2018 | | Genel Müdür Vekili | Yüksek Lisans | Banka |
| Murat Şahin | 31.05.2018 | | Kıdemli Finans ve Muhasebe Müdürü | Yüksek Lisans | Finans |

Denetçi

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Bağımsız Denetçi)

Toplantılar ve Katılım

2018 yılı içerisinde 22 adet yönetim kurulu toplantısı gerçekleştirilmiş olup, yönetim kurulu üyelerinin toplantılara katılım durumunu gösteren tablo aşağıdadır.

| Toplantı Numarası | Tarih | Ahmet Turul | Aylin Somersan Coqui | Arif Aytekin | Taylan Türkölmez | Tolga Gürkan | Özgür Cem Hancan | Zafer Uçar | Müge Çetin | Murat Timur | Murat Şahin |
|-------------------|------------|-------------|----------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 2018/1 | 15.01.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/2 | 08.02.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/3 | 12.02.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/4 | 09.03.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/5 | 13.03.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/6 | 30.03.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/7 | 30.03.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/8 | 30.04.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/9 | 03.05.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/10 | 22.05.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/11 | 31.05.2018 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | | | |
| 2018/12 | 31.05.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/13 | 11.07.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/14 | 12.07.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/15 | 18.08.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/16 | 30.09.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/17 | 20.11.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/18 | 29.11.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/20 | 12.12.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/21 | 13.12.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 2018/22 | 14.12.2018 | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

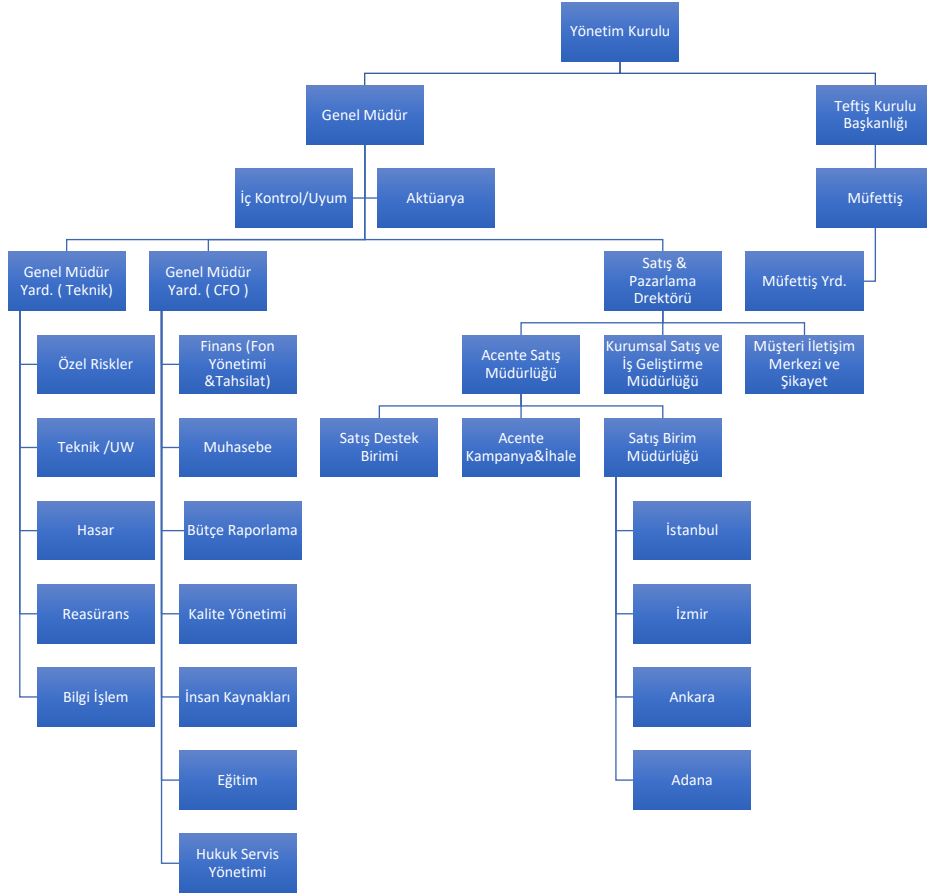
Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihindeki üst yönetimine ait bilgiler aşağıdaki gibidir:

| Adı Soyadı | Atanma Tarihi | Ayrılma Tarihi | Unvanı | Öğrenim Durumu | Tecrübe Alanı |
|----------------|---------------|----------------|----------------------------|----------------|---------------|
| Zafer Uçar | 31.05.2018 | | Genel Müdür Genel Müdür | Üniversite | Sigorta |
| Muammer Uçarer | 12.07.2018 | | Yardımcısı Genel Müdür | Üniversite | Sigorta |
| Halil Yolcu | 18.08.2018 | | Yardımcısı | Doktora | Sigorta |

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaat 188,605 TL'dir.

Organizasyon Yapısı

2018 yılı itibarıyla organizasyon şeması aşağıdaki gibidir;



31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaat 108,605 TL'dir.

Yönetim Organı Üst Düzey Yöneticiler ve Personele İlişkin Bilgiler

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 31 adet çalışan personeli bulunmaktadır.

| Eğitim Durumu | Kadın Sayısı | Erkek Sayısı |
|---------------|--------------|--------------|
| İlköğretim | - | - |
| Ortaöğretim | - | - |
| Lise | 1 | 1 |
| Ön Lisans | 3 | 1 |
| Lisans | 7 | 7 |
| Yüksek Lisans | 7 | 3 |
| Doktora | | 1 |
| Toplam | 18 | 13 |

Şirket Genel Kurulu İzniyle Yönetimin Yaptığı İşlemler ve Rekabet Yasağı Gereği Kapsamında Faaliyetler

Şirketimizin genel kurulu tarafından verilen izin çerçevesinde yönetim kurulu üyelerimizin şirketle kendileri veya başkaları adına yaptıkları işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki işlemleri bulunmamaktadır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2018 yılı itibarıyla Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir;

| Sermayedar | 31 Aralık 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---------------------------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Pay Tutarı (TL) | Pay Oranı (%) | Pay Tutarı (TL) | Pay Oranı (%) |
| Borlease Otomotiv A.Ş. | 16,000,000 | 80 | - | - |
| Zafer Uçar | 4,000,000 | 20 | - | - |
| Allianz Sigorta A.Ş. | - | - | 1,280,000 | 80 |
| Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. | - | - | 320,000 | 20 |
| Ödenmiş Sermaye | 20,000,000 | 100 | 1,600,000 | 100 |

Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat Emeklilik A.Ş. ile Borlease Otomotiv A.Ş. ve Zafer Uçar arasında imzalanan 23 Kasım 2017 tarihli "Hisse Alım ve Hissedarlık Sözleşmesi" kapsamında; Şirket sermayesinin %80'ine karşılık gelen Allianz Sigorta A.Ş. ve %20'sine karşılık gelen Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin paylarının tamamı ile ilgili olarak; hisselerin %80'inin Borlease Otomotiv A.Ş.'ye ve %20'sinin Zafer Uçar'a satılması hususunda anlaşma sağlanmıştır. Taraflar arasında imzalanan 23 Kasım 2017 tarihli hisse devir sözleşmesi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Mayıs 2018 tarihli yazısıyla, söz konusu yazıda yer alan şartların yerine getirilmesi şartıyla, onaylanmıştır. Şirket'in, %100 oranındaki hissesine isabet eden beheri 0.01 TL nominal değerli toplam 128,000,000 adet ve 1,280,000 TL tutarındaki Allianz Sigorta A.Ş. ile 32,000,000 adet ve 320,000 TL tutarındaki Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisselerin Borlease Otomotiv A.Ş. ve Zafer Uçar'a devri 31 Mayıs 2018 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısı ile tamamlanmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

2018 yılında herhangi bir araştırma geliştirme çalışması yapılmamıştır.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu ve yatırım bulunmamaktadır.

Yıl İçerisinde Yapılan Bağış ve Yardımlar

Yıl içinde yapılmış herhangi bir bağış ve yardım bulunmamaktadır.

Şirket, ara verdiği faaliyetlerine, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yaptığı yerinde denetimin ardından 15 Kasım 2018 tarihinde verdiği onayla yeniden başlamıştır.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

Oto Dışı Teknik

Yangın Sigortaları

2017 yılında 39,710,606,624 TL olan hayat dışı şirketlere ait toplam üretim rakamı % 20.20 oranında bir büyüme ile 2018 yılında 47,733,462,289 TL olarak gerçekleşmiştir. (2018 yılı reel değişim oranı % -0.08'dir) Sektör sıralamasında ilk 10'da bulunan şirketler 2017 yılında toplam üretimin % 67.14'üne sahipken bu oran 2018 yılında % 64.91 olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılında 5,745,990,852 TL olan Yangın ve Doğal Afetler Sigortalarına ait toplam üretim rakamı %21.35 oranında bir büyüme ile 2018 yılında 6,972,578,509 TL olarak gerçekleşmiştir. (2018 yılı reel değişim oranı ise %0.87'dir) Sektör sıralamasında ilk 10'da bulunan şirketler 2017 yılında toplam üretimin %74.37'sine sahipken bu oran 2018 yılında %73.77 olarak gerçekleşmiştir.

Yangın ve Doğal Afetler Sigortalarına ait prim üretiminin sivil, ticari, sınai, DASK, ihtiyari deprem ve deprem haricindeki diğer doğal afetlere göre dağılımı ise aşağıda belirtildiği gibi gerçekleşmiştir.

| Teminat Türü | | |
|---------------------|----------------------|-------------|
| Sivil | 934,446,622 | 13% |
| Ticari | 1,824,916,745 | 26% |
| Sınai | 1,822,432,646 | 26% |
| Dask | 1,171,532,298 | 17% |
| İhtiyari Deprem | 1,069,341,268 | 15% |
| Diğer Doğal Afetler | 149,908,930 | 2% |
| TOPLAM | 6,972,578,509 | 100% |

Mühendislik Sigortaları

2017 yılında 1,918,527,412 TL olan Mühendislik Sigortalarına ait toplam üretim rakamı %15.26 oranında bir büyüme ile 2018 yılında 2,211,327,121 TL olarak gerçekleşmiştir. (2018 yılı reel değişim oranı ise %4.19'dur) Sektör sıralamasında ilk 10'da bulunan şirketler 2017 yılında toplam üretimin %72.59'una sahipken bu oran 2018 yılında %73.50 olarak gerçekleşmiştir.

Mühendislik Sigortalarına ait prim üretiminin İnşaat ve Montaj Tüm Riskler ile Elektronik Cihaz ve Makine Kırılması branşlarına göre dağılımı ise aşağıda belirtildiği gibi gerçekleşmiştir.

| Branş | Net Prim | Pay |
|--------------------|----------------------|-------------|
| İnşaat Tüm Riskler | 508,990,890 | 23% |
| Montaj Tüm Riskler | 87,035,447 | 4% |
| Elektronik Cihaz | 549,505,959 | 25% |
| Makine Kırılması | 1,065,794,825 | 48% |
| TOPLAM | 2,211,327,121 | 100% |

Nakliyat

2018 yılında şirketimizin ürünlerin hazırlanması hedefi ile yürütülen çalışmalarımız ile Nakliyat emtia ve su araçları, sorumluluk ürünlerinin analizleri yapılarak, reasürans anlaşma şartlarımız, risk kabul stratejilerimiz doğrultusunda piyasa şartlarına göre fiyat tarifelerimiz belirlenmiş ve ürünlerimiz hazırlanmıştır..

2018 yılı emtia prim üretimlerinde, bir önceki yılın aynı dönemine göre nominalde yüzde %27.3 reelde ise yüzde %5.80 oranında büyüme gerçekleşmiştir. 2017 yılında yaklaşık 652 milyon Türk Lirası olan emtia prim üretimi 2018 yılında yüzde %27.3 oranında artış göstererek 830 milyon Türk Lirasına ulaşmıştır. Emtia üretiminin toplam üretim içindeki payı bir önceki yıla göre %6 artış ile %1.74'e yükselmiş olup teknik karlılık oranı %45 olarak gerçekleşmiştir.

2018 Yılında ithalat -%4.6 oranında azalmasına rağmen, ihracat %7 oranında artış göstermiştir. Prim üretimlerinde artış sebebinin gerçekleşen kur artışlarından kaynaklandığı görülmektedir. 2018 yılı sektör için oldukça rekabetçi ancak iyi bir yıl olmuştur ve 2019 için de aynı şekilde geçmesi öngörülmektedir.

2019 yılında ithalat, ihracat yapan firmalara yönelik olarak seferlik emtia, abonman sözleşmeleri yaparak üretimi bu yönde arttırmak ve gümrük işlemleri yapan gümrükçülere yönelik ürün satışlarını arttırmak hedeflenmektedir. Yurtiçinde taşıma yapan, nakliye şirketlerinin sorumluluklarını teminat altına alan, yurtiçi taşıyıcı sorumluk üretimini toplam üretimin içinde dengede tutarak karlı büyüme hedefimiz ile birlikte müşterilerimizin ihtiyaçlarına göre ürünler hazırlayarak ürün yelpazemizi genişleteceğiz.

Su Araçları

Tekne üretiminde bir önceki yılın aynı dönemine göre nominalde yüzde %37.6 reelde ise yüzde %14.40 oranında büyüme gerçekleşmiştir. 2017 yılında 218 milyon Türk Lirası olan tekne prim üretimi 2018 yılında %37.6 oranında artış göstererek 300 milyon Türk Lirasına ulaşmıştır. Tekne üretiminin toplam üretim içindeki payı bir önceki yıla göre %14 artış ile %0.63'e yükselmiştir.

2019 yılında özel amaçlı kullanılan yatlar için kampanyalar yaparak üretim artışı sağlamayı hedeflemekteyiz.

Genel Sorumluluk

Sektörde Genel Sorumluluk branşında prim üretimlerinde, bir önceki yılın aynı dönemine göre nominalde yüzde %37.9 reelde ise yüzde %13 oranında büyüme gerçekleşmiştir. 2017 yılında yaklaşık 1 milyar Türk Lirası olan genel sorumluluk prim üretimi 2018 yılında yüzde %37.9 oranında artış göstererek 1 milyar 400 milyon Türk Lirasına ulaşmıştır. Genel Sorumluluk üretiminin toplam üretim içindeki payı bir önceki yıla göre %11.5 artış ile %2.9'a yükselmiştir. Genel sorumluluk üretiminin %45.33'ünü Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk, %26.14'ünü İşveren Mali Sorumluluk %15.54'ü Mesleki Sorumluluk, geri kalanını zorunlu ürünler oluşturmaktadır.

2019 yılında Yangın ve diğer işleri bizden olan firmaların İşveren ve 3.Şahıs Sorumluluk poliçeleri beraberinde yapılacaktır. Piyasa ihtiyaçlarına göre farklı ürün geliştirmeleri yapılarak farklılık yaratmayı hedefliyoruz.

Sağlık

2018 yılı sektör Sağlık branşı değerlendirilmesi

Hastalık ve Sağlık branşında prim üretimlerinde, bir önceki yılın aynı dönemine göre nominalde yüzde 24.2 reelde ise yüzde 3.3 oranında reel büyüme gerçekleşmiştir.

Ürün bazında incelendiğinde 2017 yılında yaklaşık 152 milyon Türk Lirası olan Yabancı Sağlık prim üretimi 2018 yılında yüzde 12.1 oranında artış göstererek 170 milyon Türk Lirası'na ulaşmıştır. Sigortalı adedinde elde edilen yüzde 151'lik artışa rağmen ortalama primlerdeki düşüş nedeniyle reelde büyüme gerçekleşmemiştir.

2017 yılında yaklaşık 493 milyon Türk Lirası olan Tamamlayıcı Sağlık prim üretimi 2018 yılında yüzde 8.5 oranında artış göstererek 535 milyon Türk lirasına ulaşmıştır.

Özel Sağlık sigortalarında ise 2017 yılında 4 milyar Türk Lirası olan prim üretimi 2018 yılında yüzde 26.7 oranında artış göstererek 5 milyar Türk Lirası seviyesine ulaşarak reelde yüzde %5.3'lük büyüme gerçekleştirmiştir.

2019 yılında sağlık enflasyonundaki %25'lik artış nedeniyle sağlık sektöründe görülen maliyet artışlarının Sağlık primlerine yansıtacağı düşünülmektedir. Bu nedenle şirket sahiplerinin çalışanları için daha ekonomik bir çözüm arayışına girmesi beklenmektedir.

Şirketler klasik ürünler yerine Tamamlayıcı Sağlık sigortası ürününü veya içerisinde Tamamlayıcı Sağlık Sigortası içeren karma ürünleri tercih edeceklerdir. Tüm bunlar göz önünde bulundurulduğunda Tamamlayıcı Sağlık Sigortası taleplerinin daha da belirgin olacağı öngörülmektedir.

2019 yılı Sağlık branşı çalışmalarımız

Ürünlerin hazırlanması hedefi ile yürütülen sektör benchmark analizleri, reasürans çalışma ve risk kabul strateji şartlarımıza istinaden fiyat tarifelerimiz belirlenerek ürünlerimiz hazırlanmıştır.

Sınırsız Tamamlayıcı Sağlık Sigortası ürünümüz ile sektöre farklı bir bakış açısı getirilerek müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımımız doğrultusunda da önemli gelişmelerin hayata geçirilmesi planlanmıştır.

Sağlık sektöründeki gelişmelere uygun olarak hazırlamış olduğumuz geniş ürün yelpazesi ile müşteri deneyimi sunarak bağlılık ve memnuniyeti artırmak, sağlık alanlarında pazar payı ve kârlılıkta lider olmak, en çok çalışılmak istenen şirket olmak stratejik hedeflerimiz içerisinde yer almaktadır.

Oto Teknik

Şirket 2018 yılında ürünlerin hazırlanması kapsamında yapılan çalışmalar ile Oto Sigortaları branşlarında ürünlerin analizleri yapılarak, risk kabul stratejilerimiz doğrultusunda piyasa şartlarına göre tarifelerimiz belirlenerek ürünlerimiz oluşturulmuştur.

2019 yılında sektörde sigortalıların ihtiyaçlarına duyarlı ürün yapısı ve şartlarıyla etkin ürün yönetimi yapılarak, kârlılık ve büyümeye katkı sağlayabilecek yeni ürünlerin oluşturulması hedeflenmektedir.

Kara Araçları Sigortaları

Kara araçları sigortalarında 2018 yılında sektörün prim üretimi bir önceki yıla göre %13.40 oranında değişerek %5.74 oranında küçülmüştür.

Magdeburger Sigorta kara araçları sigortalarında 2018 yılında prim üretimi bir önceki yıla göre %2,436.25 oranında artarak 83,392 TL olmuştur.

Kara Araçları Sorumluluk Sigortaları

Magdeburger Sigorta prim üretiminde en yüksek paya sahip olan kara araçları sorumluluk sigortalarında prim üretimi 2018 yılında %78.41 oranında artarak 39,265,355 TL olarak gerçekleşmiştir. İlgili branşta 2018 yılında Riskli Sigortalılar Havuzu'na 69,313 TL prim devredilirken, Havuz'dan 37,902,170 TL prim devralınmıştır.

Reasürans Yapısı

Şirket, reasürans şirketleriyle uzun yıllar karşılıklı güvene ve verimliliğe yönelik bir iş birliği hedeflemiştir. Reasürans anlaşmalarından önce hem yurtiçi hem de yurtdışı sigorta ve reasürans piyasalarındaki gelişmeler yakından takip edilmektedir. Bu gelişmeler ışığında hem anlaşma şartları hem de reasürans şirketlerinin durumları detaylı değerlendirilmektedir. Reasürans şirketlerinin durumları, piyasamıza verdiği destek, çalışma koşulları ve likidite durumları önem kazanmaktadır.

Şirket'in profesyonelliğe verdiği önem nedeni ile ilk yıl reasürans anlaşmalarının hazırlanmasında, Rönesans Reasürans ve Sigorta Brokerlik A.Ş.'nin danışmanlığı alınmıştır.

Şirket'in üzerinde taşımayı planladığı risk, reasürans şirketleri ile yapılan anlaşmalar sonucunda en iyi şekilde paylaştırılmıştır. Reasürans anlaşmalarımızda yüksek kredi notları olan ve finansal açıdan güçlü reasürör şirketleri ile çalışmaktayız. Lider reasürör olarak Milli Reasürans T.A.Ş. ile çalışma kararı alınmıştır. Otodışı Kot-Par reasürans anlaşmasında takip eden reasürör şirketler Santam Re, Trust Reinsurance, General Reinsurance Corporation, Arab Reinsurance Group, Oman Reinsurance Company, Misr Insurance ve Société Tunisienne de Réassurance'dır. Reasürörlerimiz hem ülkemizde hem de yurtdışında tanınan ve güvenilen, köklü geçmişe sahip, güçlü sermayeli kuruluşlardır. 2019 Kot-Par Reasürans anlaşmalarının kapsamı dahilinde risk ve katastrofik olarak; Yangın ve Doğal Afetler, Mühendislik, Makina Kırılması, Elektronik Cihazlar, Kapsamlı Makina Sigortaları, Kaza, Nakliyat sigorta türlerinde teminatlar sunmaktadır. Mevcut kapasiteler dışında talep edilebilecek özel riskler için ise İhtiyari Reasürans kapsamında risk bazında değerlendirme ve çalışmalar yapılacaktır.

Şirket'in portföy saklama payı dahilinde kalan hasarları ile katastrofik risklere karşı "Risk & Nat Cat Excess of Loss Reasürans anlaşması ile korunmaktadır. Söz konusu Hasar Fazlası Reasürans anlaşmasında Lider reasürör, Milli Reasürans olup lider reasürör hissesi ile lideri takip eden reasürörlere ait hisseler aşağıda belirtilmiştir.

Her iki anlaşmaya ait onay sürecinde; Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyeleri reasürans anlaşmalarının kapsamı, reasürörlerin belirlenmesi, saklama payı, trete üst limitleri, prim ve komisyona ilişkin teknik, aktüeryal, mali konular hakkında ayrıntılı olarak bilgilendirilmiştir.

Hasar Süreçleri

Hasar süreç yönetiminde Sigortacılık Destek Hizmetlerine uygun firmalarla çalışmalara devam edilmektedir.

- IT altyapı desteği için SFS Danışmanlık ile,
- Hasar dosya ihbar alımından ödeme onayına kadar olan süreçler için OPTİMUM Otomotiv Satış Sonrası Çözümleri A.Ş. Firması ile,
- Pert araçlar için Cesar ve Arena Pert ile,
- Hurda araç ve İade parça için Özgür Otomotiv ile,
- Rücu, Bedeni, Değer Kaybı, Lehe ve Aleyhe Davalar için A-plus Danışmanlık ile,
- Araştırma Firma ve Ekspertiz kriterlerimize istinaden ağıımız kuruldu ve tüm Türkiye'ye ulaşabilecek şekilde tüm branşlarımız için dağılım yapıldı.

Hasar Sistem Yönetimi

Tüm poliçe türleri için sistem alt yapısı ve SBM entegrasyonu için SFS sistemi kullanılmaktadır.

Tüm poliçe türleri için ihbar alma, ekspertiz ve araştırma atama, tedarik ve dosya kapama süreçlerimizi Optimum Sistemi üzerinden takip etmekteyiz.

Değer kaybı, rücu, bedeni, leye ve aleyhe davalar için Aplus Firması ile yaptığımız anlaşma kapsamında sistem Optimum üzerinden takip edilmektedir.

Sistem onayları ve çıkışlar sadece bizim onayımız doğrultusunda yapılmaktadır.

2019 yılı için;

Sistemde tüm entegrasyonların tamamlanması ve verilerin her iki ortamda da eş zamanlı, ulaşılabilir ve aktif olarak raporlamaya müsait olmasının sağlanması planlanmaktadır.

Bunların dışında;

- ✓ Oto ve Oto dışı hasar ihbar aşamasında alınan bilgiler ve poliçe bilgileri çerçevesinde anlık hasar suistimal skorlaması yapacak sistem alt yapı çalışmalarına başlanacak,
- ✓ Ekspertizlerimizin hızlı ekspertiz yapabilmesi ve dosyalarını kapatabilmesi için mobil uygulama çalışması yapılması,
- ✓ Ekspertizlerimizin ve çalışılan servislerin anlık olarak performans karnelerini görebilecekleri dashboardların hazırlanması,
- ✓ Operasyonlarımızdaki hız verimliliğini artırmak için iş süreçlerimizi iyileştirme çalışmalarına aralıksız devam edilmesi,
- ✓ Hedef odaklı performans sistemlerinin oluşturulması

Anlaşmalı Servis Ağıımız

2018 yılında başta İstanbul-Ankara-İzmir olmak üzere Büyükşehirlerde Anlaşmalı servis ağıımız oluşturulmaya başlanmıştır. Seçilen servislerde yetkili servislerde TS 12047 ve özel servisler içinde TS 13168 sahip olmasına dikkat edilmiştir. 2018 yılında yaklaşık 200 adet anlaşmalı yetkili ve özel servis sözleşmesi imzalanmıştır.

Mevcut ağıımızı acente ve müşteri adedine göre paralel olarak arttırmak ve tüm illerde aktif olarak marka yüzüne uygun servisler ile anlaşmalar yapılması planlanmaktadır.

2019 yılı için 1,000 adet Anlaşmalı Servis adedine ulaşılması planlanmaktadır.

İletişim ve Pazarlama Faaliyetleri

2018'in ikinci yarısında başlayan pazarlama faaliyetleri, ağırlıklı olarak marka bilinirliğinin genişletilmesi ve güçlü acente yapılanmasının tamamlanmasına yönelik planlanmış ve yürütülmüştür. Kamuoyunun karşısına ilk kez Mayıs 2018'de "Borlease Grup, Magdeburger Sigorta'yı Bünyesine Kattı" başlıklı basın bülteni ile çıkmış ve haber dijital ve geleneksel basın organlarında geniş yansımalar sağlamıştır.

Mayıs 2018'de satın alınma sürecinden yıl sonuna kadar, pazarlama faaliyetlerinde kurumsal kimlik çalışmalarına ağırlık verilmiş, "Sizin İçin Buradayız" kurum sloganı geliştirilmiştir. Kurumsal Vizyon ve Misyonlar belirlenmiş, tüm personel ile de paylaşılmıştır.

Dijital pazarlama çalışmaları, marka bilinirliğine ve poliçe üretimine olan etkisini ölçebilme olanağı tanyacak şekilde kurgulanmıştır.

Ekim 2018'de sigortacılık ruhsatlarının alınması ile birlikte Magdeburger Sigorta'nın kurumsal web sitesi yayına açılmıştır. Web sitesinde Eylül 2018'den itibaren 20 binin üzerinde ziyaret gerçekleştirilmiştir. Özellikle Kasım 2018'den itibaren dijital reklam kampanyalarının etkisiyle ziyaretçi sayısında gözle görünür artış olmaya başlamıştır.

Kasım 2018'de web sitesi trafiğini arttırmaya yönelik dijital reklam çalışmalarına başlanmıştır. Eylül 2018'de Facebook, Ocak 2018'de Instagram resmi sosyal medya hesapları açılmıştır.

2019 pazarlama planı ve bütçesi hazırlanmıştır. Pazarlama iletişimi yönetimine 2019 yılında marka ve kurumsal itibar, acente iletişimi ve ürün konumlandırmaları stratejileriyle devam edilecektir.

Dijital Pazarlama

Kasım 2018'de Dijital pazarlama faaliyetleri web analizi altyapısının kurulması ile başlamıştır.

Web analizi altyapısının kurulmuş olması, yalnızca Google Ads'ten gelen ziyaretçileri değil, tüm kanallardan gelen kullanıcıları analiz edebilmemize ve değerli kullanıcıların özelliklerini öğrenebilmemizi sağlamaktadır. Amacımız, analizi anlamlı kılacak düzeyde yeterli veri sahibi olabilmek ve aksiyonları buna göre doğru planlayabilmektir. Buna göre, Google Ads Altyapısı kurgulanmış ve Google Ads hesabı kurularak hedef bazlı kampanyalar oluşturulmuştur. Kampanya hedeflemeleri ve optimizasyonlar düzenli olarak yapılmaya başlanmıştır. Web sitesine gelmiş ancak dönüşüm gerçekleştirilmemiş değerli ziyaretçilere tekrar dokunabilmek için re-marketing veri toplama aktifleştirilmiştir. Farklı potansiyel müşteri segmentleri oluşturulmuştur. Hedeflemeler, Google görüntülü ve metin bazlı reklamlar yapılmıştır.

Dijital reklam faaliyetlerinin yapıldığı Kasım-Aralık 2018 döneminde, 5 adet marka bilinirliği ve potansiyel acentelere ulaşma amaçlı Google Ads kampanyası yürütülmüştür. Bu kampanyalar 832 bin kez gösterilmiştir. Web sitemizden yapılan acente başvuru sayısının yaklaşık %40'ı dijital reklamlar tıklanarak gelmiştir.

Aralık ayında Facebook hesabı açılmıştır. Öncelikle iletişim bilgilerine yönelik detaylar paylaşarak etkileşim başlatılmış, "Sizin için Buradayız" mesajımızın yer aldığı ve Yeni Yıl'a yönelik organik paylaşımlar yıl sonuna kadar devam etmiştir. Instagram, Twitter ve YouTube gibi diğer sosyal medya kanalları 2019 yılında etkinleştirilmektedir. Ürünlere ve özel günlere yönelik paylaşımlar 2019 yılından itibaren hız kazanmıştır.

2019 yılında dijital pazarlama yönetimi, hedefli ve ölçümlenebilir stratejilerle yoğun şekilde devam edecektir.

Bilgi Teknolojileri

Bilgi Teknolojileri altyapımız ve yatırımlarımız şirketin üretimi ve büyümesine paralel olarak teknolojik gelişmeler ve iş sürekliliğini sürdürebilmek üzerine oluşturulmuştur.

Sistem altyapımız ile tüm kullanıcılara daha hızlı, kesintisiz ve yüksek standartlarda hizmet verilmesi amaçlanmıştır.

Şirketin yedekleme yapısı bulut (cloud) bir yapı olduğundan çok esnek yapılarda çalışabilmektedir. Veritabanındaki yapımız Aktif-Pasif olarak yapılandırılmıştır. Sunucu yedekleri İSTANBUL-İZMİR yedeklidir. Alınan yedekler her iki lokasyona da gönderilmektedir.

Güvenlik duvarı ayarları ve IPS (Intrusion Prevention System) saldırı önleme yapılandırmaları sadece izin verilen işlemler için organize edilmiştir.

Veri merkezi, internet üzerinden alınan erişimlerde olası saldırılara karşı internet servis sağlayıcı tarafından korunmaktadır.

Risk Yönetimi ve İç Kontrol

21 Haziran 2008 tarih ve 26913 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yürürlüğe giren, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik hükümlerine istinaden Şirketimiz bünyesinde İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümü oluşturularak, kurum organizasyon şemasında Genel Müdür’e bağlı bir bölüm olarak yapılandırılmıştır.

Şirket, içinde oluşturulan iç kontrol sisteminin amacı, şirket varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politikalar ile kurallara ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

Şirket’in üretime başladığı 24 Kasım 2018 tarihinden sonra, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla iç kontrol faaliyetlerine başlanmıştır.

2019 yılı içinde iç kontrol faaliyetleri sigortacılık ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile şirketin strateji, politika, ilke ve hedeflerine uygunluğu konusundaki denetim ve raporlama faaliyetleri gerçekleştirilecektir

Risk yönetimi sistemi, şirketin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk ve getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktadır.

Operasyonel risklerin yönetilmesi ve risk vakalarının azaltılması için;

- Şirketin mevcut iç kontrol sisteminin uygun şekilde dokümanite edilerek sistematige bağlanması ve tüm süreçler ele alınarak risk ve kontrol noktalarının belirlenmesi,
- Süreç sahiplerinden detaylı bilgi alınarak kontrol noktalarının tespit edilmesi ve işaretlenmesi,
- Süreç sahipleri ile görüşmeler yapılarak mevcut kontrollerin yapısal ve işlevsel yeterliliklerinin değerlendirilmesi,
- Elde edilen sonuçların Genel Müdür ve üst yönetim ile paylaşılması hedeflenmektedir.

İç Denetim

21 Haziran 2008 tarih ve 26913 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik hükümlerine istinaden Şirketimiz bünyesinde İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümü oluşturularak, kurum organizasyon şemasında Yönetim Kurulu’na bağlı olarak yapılandırılmıştır.

İç denetim faaliyetleri; şirketin varlıklarının, itibarının ve sürekliliğinin korunması amacıyla şirketin faaliyetlerine değer katma amaçlı bağımsız ve objektif güvence vererek yürütülmektedir. İç denetim faaliyetleri doğrudan İç Sistemlerden Sorumlu olan Yönetim Kurulu Üyesine bağlı olarak yürütülmektedir. 2019 yılı denetim plan ve programı hazırlanarak Yönetim Kurulu onayına sunulmuş olup, 04 Mart 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda planlanan şekilde denetimler yapılacaktır.

Uyum

“Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler” kapsamında Şirketimiz içinde asil ve yedek olmak üzere MASAK görevlileri tayin edilmiş, Kurum politikası hazırlanarak Yönetim Kurulu onayı alınmıştır.

2018 yılı içinde, Şirket içindeki personelimize sınıf eğitimi, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla açılmış olan 4 adet acentemiz için ise uzaktan eğitim şekliyle eğitim verilmiş ve sınav yapılmıştır.

Hali hazırda açılmaya devam eden acentelerimiz için “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Kurum Politika” sı acentelerimize basılı olarak iletilmekte olup, tebliğ yazıları soft ve fiziksel ortamda saklanmaktadır.

2019 yılı Mayıs ayına kadar, tüm personel ve açılan acenteler için eğitim verilmesi planlanmakta olup, Uyum görevlisi, İç Kontrol ve İç Denetim birimlerinin koordinasyonu ile şüpheli işlemlerin önceden belirlenip engellenmesi ve şüpheli işlemlerin ortaya çıkmasına yönelik İç Kontrol, haberleşme sistemleri oluşturulmuştur.

Şirket’in doğrudan yada dolaylı iştirakleri bulunmamaktadır.

Şirketin iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Şirket, 2018 hesap dönemi içerisinde herhangi bir özel yada kamu denetimi geçirmemiştir.

Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları

Şirket’in 2 adet aleyhe dosyası bulunmaktadır. Aleyhe dosyalardan biri sonuçlanmış olup, dosya kapatılmıştır. Diğer aleyhe dosyada ise yargılama halen devam etmektedir.

1- SGK sigortalısı İbrahim Halil Akar’ın geçirmiş olduğu trafik iş kazasında vefat etmesi üzerine hak sahiplerine ödenen peşin sermaye değerinin tahsili talebi ile SGK tarafından açılan davada; şirketimizin yönünden 2.000-TL (poliçe limiti) ile sınırlı olmak üzere hüküm kurulmuş olup, dosya Yargıtay’dadır.

2- SGK sigortalısı Şeref Sönmez’in geçirmiş olduğu trafik iş kazasında vefat etmesi üzerine hak sahiplerine ödenen peşin sermaye değerinin tahsili talebi ile SGK tarafından açılan davada; şirketimizin yönünden 3.000-TL (poliçe limiti) ile sınırlı olmak üzere hüküm kurulmuş olup, mahkeme kararı doğrultusunda icra dosyasına ödeme yapılarak dosya kapatılmıştır. Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi yaptırım bulunmamaktadır.

Finansal durum

Magdeburger Sigorta 2018 yılı Sonuçları

Şirket 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazine branşları bazında, önceki dönem karşılaştırmalı 2018/12 sektör net prim üretim sonuçları aşağıdaki gibidir:

| Branş | 2018 Yılı Toplam Üretim (TL) | Toplam İçindeki Payı | 2017 Yılı Toplam Üretim (TL) | Toplam İçindeki Payı | Artış Oranı |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|-------------|
| Kara araçları sorumluluk | 39,158,400 | 98.17% | 22,007,993 | 97.50% | 78% |
| Genel sorumluluk | 635,992 | 1.59% | 554,284 | 2.46% | 15% |
| Kara araçları | 83,392 | 0.22% | 3,288 | 0.01% | 2436% |
| Diğer | 9,828 | 0.02% | 7,123 | 0.03% | 38% |
| Toplam yazılan net primler | 39,887,612 | 100.00% | 22,572,688 | 100.00% | 77% |

| Finansal Göstergeler (TL) | 2018/12 | 2017/12 |
|---------------------------|------------|------------|
| Aktif Büyüklüğü | 76,571,289 | 29,406,637 |
| Yükümlülükler Toplamı | 59,998,375 | 27,392,156 |
| Ödenmiş Sermaye | 20,000,000 | 1,600,000 |
| Özkaynaklar | 16,572,914 | 2,014,481 |

| | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Net Prim Üretimi | 39,887,612 | 22,572,688 |
| Brüt Ödenen Hasar | (16,776,499) | (1,893,236) |
| Faaliyet Giderleri | (3,752,425) | (629,931) |
| Yatırım Gelirleri | 7,968,030 | 1,259,614 |
| Yatırım Giderleri | (41,687) | (4,611) |
| Yatırım Karı | 7,926,343 | 1,255,003 |

| | | |
|----------------------|-------------|-------------|
| Teknik Bölüm Dengesi | (5,748,187) | (5,545,906) |
| Net Kar | (3,875,406) | (4,306,341) |

Finansal Analiz Oranları

| Sermaye Yeterliliğine İlişkin Oranlar | 2018/12 | 2017/12 |
|---------------------------------------|---------|---------|
| Yazılan Primler/Özkaynaklar | 241% | 1121% |
| Özkaynaklar/Toplam Aktifler | 22% | 7% |
| Özkaynaklar/Teknik Karşılıklar (Net) | 28% | 7% |

| Aktif Kalitesi ve Likiditeye İlişkin Oranlar | 2018/12 | 2017/12 |
|--|---------|---------|
| Nakit Oranı | 112% | 82% |
| Likidite Oranı | 120% | 103% |
| Cari Oran | 120% | 103% |
| Prim ve Reasürans Alacakları/Toplam Aktifler | 5% | 18% |

| Karlılık Oranları | 2018/12 | 2017/12 |
|------------------------------|---------|---------|
| Hasar/Prim Oranı (Net) | 42% | 8% |
| Yatırım Karı/Yazılan Primler | 20% | 6% |
| Net Kar/Yazılan Primler | -10% | -19% |
| Net Kar/Özkaynaklar | -23% | -214% |

Kâr Dağıtım Politikası

Şirketin 2018 faaliyetleri sonucu oluşan 4,262,984 Türk lirası dönem zararının geçmiş yıllar zararları hesabına aktarılması için, 29 Mart 2019 tarihinde toplanacak olan şirket olağan genel kuruluna teklif edilmesine karar verilmiştir.

Riskler ve Yönetim Organının Değerlendirmesi

Şirket faaliyetleri ile ilgili, iç kontrol ve risk yönetimi için periyodik raporlama sistemleri oluşturulmuştur. Şirket'in faaliyetleri sürekli izlenmekte ve şirketin mali gücü üzerinde belirgin etki doğuran herhangi bir riskin ortaya çıkması halinde, söz konusu risk, en kısa sürede Yönetim Kurulu Üyelerine bildirilmektedir. 2018 yılı içerisinde bildirim gerektiren bir risk oluşmamıştır.

Yönetim Kurulu; iç kontrol, risk yönetimi ve İç Denetim fonksiyonlarının şirket bünyesinde mevzuata uygun olarak oluşturulduğu ve iç sistem faaliyetlerinin, şirket operasyonlarında etkinlik ve verimlilik, mali raporlama sistemi güvenilirliği ve mevzuata uyum konularında makul derecede güvence sağlayabilecek nitelikte yürütüldüğü görüşündedir.

İç Kontrol Sistemi, İç Denetim Yapısı ve Riskin Erken Saptanması

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 21 Haziran 2008 tarih ve 26913 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik" ("İç Sistemler Yönetmeliği") uyarınca, 20 Kasım 2018 tarih ve 2018/017 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Ali Kızıldağ, İç Denetim'den sorumlu olarak görevlendirilmiştir.

Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler ve Şirketin Risk Yönetim Politikaları

Finansal Riskler

Şirket, faaliyetlerinden dolayı kredi, likidite, kur, faiz oranı gibi çeşitli finansal risklere maruz kalmaktadır. Şirketin risk yönetimi stratejisi ve iç kontrol sistemleri, söz konusu risklerin mali performans üzerindeki olası olumsuz etkilerini en aza indirecek şekilde oluşturulmuştur. Ayrıca, Yönetim Kurulu her yıl en az bir defa yatırım politikalarını gözden geçirerek genel politikalar konusunda karar almaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski; borçlu, tahvil ihraççısı, reasürans şirketleri veya şirketle maddi ilişkisi bulunan diğer karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak Şirkete ödeme yükümlülüğünü zamanında, kısmen veya tamamen yerine getirememesinden kaynaklanacak olası kayıpları ifade etmektedir. Şirket açısından kredi riski taşıyan başlıca konular; yatırım faaliyetleri ve reasürans işlemlerinden oluşmaktadır. Finansal riskin yönetimine ilişkin olarak; finansal tabloların 4.2 nolu dipnotunun kredi riskine ilişkin bölümünde yer alan "esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar" tablosunda detayları görülebileceği üzere, şirketin vadesi geçmiş alacağı bulunmamaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski; vadesi gelen yükümlülükler için gereken nakit çıkışlarını zamanında ve tam olarak karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması riskini ifade etmektedir. Likidite riskinin ihtiyatlı şekilde yönetilmesi amacıyla, yatırım kararları genel teknik gereklilikler ve yükümlülük ihtiyaçlarına uygun olarak alınmaktadır. Bunu yaparken varlık ve yükümlülüklerin para birimi ve vade bazında uyumsuzluklarının en aza indirilmesine özen gösterilmektedir.

Faiz Riski

Şirket, piyasa faiz oranlarındaki değişimlerin, faize duyarlı varlık ve yükümlülükler üzerindeki etkisinden dolayı faiz riskine maruz kalmaktadır. Finansal riskin yönetimine ilişkin olarak; finansal tabloların 4.2 nolu dipnotunun faiz riski bölümünde yer alan tabloda detayları görülebileceği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla faiz oranlarındaki 100 baz puan artış, şirketin özkaynakları üzerinde ihmal edilebilecek derecede düşük etki yaratacaktır.

Kur Riski

Şirketin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı / (zararı) sonucu vergi öncesi dönem karı / (zararı) 2,104 TL daha yüksek olacaktı.

Şirketin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla AVRO, TL karşısında %20 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, AVRO cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı / (zararı) sonucu vergi öncesi dönem karı / (zararı) 69,564 TL daha yüksek olacaktı.

Sigortalama Riskleri

Şirket, sigortaya konu risklerin gerçekleşme ve gerçekleşen hasar tutarındaki belirsizlik olasılığından dolayı sigortalama riskine maruzdur. Bu çerçevede, risk kabulünü ihtiyatlılık prensipleri çerçevesinde, teknik kar beklentisine göre yapmakta ve sigorta yoluyla sağladığı teminatların kapsam ve koşulları ile prim tutarını, bu beklentiye uygun şekilde oluşturmaktadır. Diğer taraftan, Yönetim Kurulu, yılda en az bir kere reasürans stratejileri ile iş yazım ve fiyatlandırma politikalarını gözden geçirerek karar almaktadır. Sigorta riskinin yönetimine ilişkin olarak; finansal tabloların 4.1 nolu dipnotunda yer alan tabloda detayları görülebileceği üzere, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla verilen toplam teminat tutarı 5.2 milyon TL olup 31.12.2018 itibarıyla 2.7 milyar TL'dir.

Diğer Hususlar

Bulunmamaktadır.

1 Ocak-31 Aralık 2018 Dönemine Dair Yönetim Kurulu Bağlılık Raporu

Giriş

İşbu bağlılık raporu, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199 ncu maddesinin 1nci fıkrası ve ilgili diğer hükümleri kapsamında, doğru ve dürüst hesap verme ilkelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Rapora esas dönem, 01.01.2018 – 31.12.2018 tarihleri arasındır.

Şirketin Tanıtımı

Magdeburger Sigorta A.Ş., Almanya'nın önde gelen sigorta şirketlerinden biri olan Magdeburger Feuerversicherungs AG tarafından Mag Magdeburger Sigorta Şirketi Türkiye Genel Vekilliği adı ile kurulmuş ve 11136 sicil numarası ile ticaret siciline tescil edilmiştir. 1989 yılına kadar genel vekillik olarak faaliyetine devam eden şirket, İstanbul Birinci Ticaret Mahkemesi'nin 27 Haziran 1989 tarihli kararı ile şirketleşmiş ve Magdeburger Sigorta Anonim Şirketi adını almıştır.

Allianz Europe Ltd., 1996 yılında Almanya merkezli, Avrupa'nın birçok ülkesinde iştirakleri ve temsilcilikleri bulunan Vereinte Versicherungs AG'yi satın alarak, Magdeburger Sigorta A.Ş.'nin yüzde 100 sahibi konumuna gelmiş, hisse devri Ağustos 1997'de gerçekleştirilmiştir.

Gerekli izinlerin alınmasını takiben 10 Kasım 1998 tarihinde Allianz Europe Ltd.'e ait hisselerin %80'i Koç Allianz Sigorta A.Ş.'ye, %20'si Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye devredilmiştir. 1998 Yılında şirketin sermayesi 1,100,000 TL nakit artırılarak, 500,000 TL'den, 1,600,000 TL'ye çıkartılmıştır.

Koç Holding A.Ş. ve Allianz SE, Koç Holding A.Ş. ve ilişkili taraflarının, şirketin büyük sermayedarları olan Koç Allianz Sigorta A.Ş. ve Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de sahip oldukları hisselerinin Allianz Grubu'na devredilmesiyle ilgili olarak 20 Nisan 2008 tarihinde hisse alımı sözleşmesi imzalamışlardır.

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ve Rekabet Kurumu'nun onaylarının ardından hisse devri 21 Temmuz 2008 tarihinde gerçekleşmiştir. Söz konusu devirler neticesinde Allianz Grubu, hakim ortak olmuş ve 07 Ekim 2008 tarihinde şirketin büyük sermayedarları Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değişmiştir.

Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat Emeklilik A.Ş. ile Borlease Otomotiv A.Ş. ve Zafer Uçar arasında imzalanan 23 Kasım 2017 tarihli "Hisse Alım ve Hissedarlık Sözleşmesi" kapsamında; Şirket sermayesinin %80'ine karşılık gelen Allianz Sigorta A.Ş. ve %20'sine karşılık gelen Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin paylarının tamamı ile ilgili olarak; hisselerin %80'inin Borlease Otomotiv A.Ş.'ye ve %20'sinin Zafer Uçar'a satılması hususunda anlaşma sağlanmıştır. Söz konusu hisse devri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Mayıs 2018 tarihli yazısıyla, söz konusu yazıda yer alan şartların yerine getirilmesi şartıyla, onaylanmıştır. Şirket'in, %100 oranındaki hissesine isabet eden beheri 0.01 TL nominal değerli toplam 128,000,000 adet ve 1,280,000 TL tutarındaki Allianz Sigorta A.Ş. ile 32,000,000 adet ve 320,000 TL tutarındaki Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisselerin Borlease Otomotiv A.Ş. ve Zafer Uçar'a devri 31 Mayıs 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısı ile tamamlanmıştır. Söz konusu hisse devrine istinaden, Şirket'in ara verdiği faaliyetlerine, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yaptığı yerinde denetimin ardından 15 Kasım 2018 tarihinde verdiği onayla yeniden başlamıştır.

Şirket, 2018 yılında toplam 40,017,304 TL prim üretimi gerçekleştirmiştir.

Ortaklık Yapısı

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Sermayedar | 31 Aralık 2018 | | 31 Aralık 2017 | |
|---------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | Pay Tutarı (TL) | Pay Oranı (%) | Pay Tutarı (TL) | Pay Oranı (%) |
| Borlease Otomotiv A.Ş. | 16,000,000 | 80.00 | - | - |
| Zafer Uçar | 4,000,000 | 20.00 | - | - |
| Allianz Sigorta A.Ş. | - | - | 1,280,000 | 80.00 |
| Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. | - | - | 320,000 | 20.00 |
| Ödenmiş sermaye | 20,000,000 | 100.00 | 1,600,000 | 100.00 |

İlişkili Şirketler

Magdeburger Sigorta A.Ş., Borlease Otomotiv A.Ş.'nin bağlı şirketidir. Bağlılık raporu, öncelikle bağlı şirket olan Magdeburger Sigorta A.Ş. ile doğrudan/dolaylı hakim şirketler ve diğer bağlı şirketler arasında 2018 faaliyeti yılında gerçekleşen ya da gerçekleşmesinden kaçınılan bütün hukuki işlemler ile diğer tedbirlerin olup olmadığı, varsa konu ile ilgili bilgileri kapsamaktadır. Diğer yandan, ana ortağın yapısı gereği Ayka Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti, Popycar Araç Kiralama A.Ş. ve Otomobit Bilişim Teknolojileri Ltd. Şti. de yukarıda belirtilen çerçevede rapor kapsamına dahil edilmiştir.

1. Borlease Otomotiv A.Ş. (Hakim Şirket)

Şirketin iletişim bilgileri

FSM Mah. Poligon Cad. BUYAKA Kule 3

K6 No:8C Tepeüstü, Ümraniye – İSTANBUL,

34771 Ümraniye/İstanbul

Filo kiralama sektöründe faaliyet gösteren Borlease Otomotiv A.Ş. 2013 yılında kurulmuştur.

Kuruluşundan kısa bir süre sonra Türkiye'nin ilk kurumsal motosiklet kiralama markası olan blâmoto'yu yaratan Borlease, 2017 yılında filo kiralamanın yanı sıra, kurumların ve bireylerin farklı taleplerini karşılamak amacıyla, bireysel araç kiralama şirketi Popy Car ve kısa dönem kurumsal araç kiralama şirketi Urban Fleet'i kurdu.

2015 yılında, 2001 yılında kurulan Ayka Sigorta'yı, başka bir deyişle sektörün lokomotifini olan Anadolu Sigorta'nın Şampiyonlar Ligi acentesini satın aldı. Ayka Sigorta; 2016 ve 2017 yıllarında Bölge ve Türkiye Performans Birinciliği ödüllerine sahiptir.

Ardından 2018 yılında Magdeburger Sigorta'nın tüm hisselerini Allianz Sigorta'dan satın aldı. Magdeburger Sigorta, 1844 yılında Almanya'nın Magdeburg kentinde kurulmuş ve kurulduğu dönemden itibaren dünyanın sayılı sigorta şirketleri arasına girmiştir.

Sektörün dinamiklerini tespit ederek, müşterilerinin ihtiyaçlarına doğru çözümler yaratmayı amaç edinen Borlease, "Yenilik, Kolaylık ve Uyum" sloganıyla, sektörde uzman ve deneyimli kadrosuyla emin adımlarla büyümeye devam etmektedir.

2. Ayka Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti

Şirketin iletişim bilgileri

FSM Mah. Poligon Cad. BUYAKA Kule 3
K6 No:8C Tepeüstü, Ümraniye – İSTANBUL,
34771 Ümraniye/İstanbul

2001 yılında kurulan Ayka Sigorta, sektörün lokomotifini olan Anadolu Sigorta'nın Şampiyonlar Ligi acentesidir. 2015 yılında Borlease Otomotiv tarafından satın alınmıştır. 2016 ve 2017 yıllarında Bölge ve Türkiye Performans Birinciliği ödüllerine sahiptir.

3. Popycar Araç Kiralama A.Ş.

Şirketin iletişim bilgileri

FSM Mah. Poligon Cad. BUYAKA Kule 3
K6 No:8C Tepeüstü, Ümraniye – İSTANBUL,
34771 Ümraniye/İstanbul

2018 yılında kurulan Popy Araç Kiralama A.Ş. Borlease Otomotiv'in günlük araç kiralama markası olarak yaratıldı. Sektöre "İyi Otomobil Kullanmak Herkesin Hakkı" sloganı ile giren Popy'nin hedefi müşterilerimize son model otomobilleri en uygun fiyatlarla sunarken, iyi operasyon yönetimi sağlayarak yüksek müşteri memnuniyetine ulaşmaktır.

4. Otomobit Bilişim Teknolojileri Ltd.Şti

Şirketin iletişim bilgileri

FSM Mah. Poligon Cad. BUYAKA Kule 3
K6 No:8C Tepeüstü, Ümraniye – İSTANBUL,
34771 Ümraniye/İstanbul

2013 yılında kurulan OtomobIT Bilgi Teknolojileri otomobil sektöründe bilgisayar yazılım hizmetleri sunmaktadır. Bayi, servis uygulamaları, araç kiralama ve filo yönetimi alanlarında çözümlerimiz bulunmaktadır. En kapsamlı filo yönetim programını geliştirerek, sektörün önde gelen kiralama firmalarına hizmet vermektedir.

İlişkili Şirketlerle Yapılan İşlemler

31 Aralık 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2018 | 31 Aralık 2017 |
|---|----------------|----------------|
| Borlease Otomotiv A.Ş. | 50,826 | - |
| Ayka Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.. | 69,464 | - |
| Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. | - | 527 |
| Allianz Sigorta A.Ş. | - | 283 |
| İlişkili Taraflara Borçlar | 120,290 | 810 |
| Allianz Sigorta A.Ş. | - | 26,361 |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar | - | 26,361 |

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarı ve bunların borçları bulunmamaktadır.

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler bulunmamaktadır.

1 Ocak - 31 Aralık 2018 ve 2017 hesap dönemlerinde gerçekleşen ilişkili kuruluş işlemleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Beykoz Gayrimenkul Yatırım A.Ş. | - | 63,968 |
| Borlease Otomotiv A.Ş. | 84,960 | - |
| Kira giderleri | 140,607 | 63,968 |

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Borlease Otomotiv A.Ş. | 324,931 | - |
| Taşıt kira giderleri | 337,625 | - |

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Borlease Otomotiv A.Ş. | 1,439 | - |
| Taşıt bakım gideri | 1,439 | - |

İlişkili Şirketlerle Yapılan İşlemler (Devamı)

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Borlease Otomotiv A.Ş. | 46,149 | - |
| Diğer giderler | 46,149 | - |
| | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 |
| Popycar Araç Kiralama A.Ş. | 13,754 | - |
| Taşıt kira giderleri | 13,754 | - |
| | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 |
| Ayka Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti. | 73,920 | - |
| Aracılık giderleri | 73,920 | - |
| | 1 Ocak - 31 Aralık 2018 | 1 Ocak - 31 Aralık 2017 |
| Otomobit Bilişim Teknolojileri Ltd. Şti. | 38,566 | - |
| Bilgi işlem giderleri | 38,566 | - |

Sonuç

Magdeburger Sigorta A.Ş.'nin şirketler topluluğu bünyesindeki hakim ve bağlı şirketler ile yürütülen işlemleri olağan ticari faaliyetler olup, Yönetim Kurulu tarafından 14 Mart 2019 tarihinde onaylanan 2018 yılı faaliyet raporunda da yer aldığı üzere, hakim şirketin yönlendirmesi ile ya da yönlendirmesi olmaksızın hakim şirketin ya da bağlı şirketlerden birinin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem veya söz konusu çerçevede alınan ya da alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

Bu çerçevede herhangi bir hukuki işlem yapılmamış olduğu cihetle herhangi bir karşı edim sağlanması da gerekmemiş, önlem alınması ya da alınmasından kaçınılması ve bu sebeple herhangi bir zararın oluşması söz konusu olmamıştır. Şirket'in ilişkili şirketlerle gerçekleştirdiği finansal işlemler emsaline uygun olarak yapılmıştır. Bu kapsamda detaylı çalışmalar ile Şirketin Transfer Fiyatlandırması Raporu, talep edildiğinde ilgili düzenleyici kurumlar ile paylaşılmaktadır.

İşbu Bağlılık Raporu TTK 199/2 uyarınca doğru ve dürüst hesap verme ilkelerine uygun olarak hazırlanmıştır.