

TURKCELL DİJİTAL SİGORTA A.Ş.

YÖNETİM KURULU KARARI

Karar No : 65
Karar Tarihi : 23.05.2024
Yönetim Kurulu Üyeleri : Ali Uysal
Hıfzullah Özkaya
Tümay Ünal
Uğur Çağlar

Şirket Yönetim Kurulu Üyeleri 23.05.2024 tarihinde aşağıdaki kararı aldılar:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Şirketimizin 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren faaliyet dönemi için hazırlanan Faaliyet Raporu'nun kabul edilmesine ve yükümlülüklerin yerine getirilmesi için Yönetimin yetkilendirilmesine,

Toplantıya katılan üyelerin oy birliği ile karar verilmiştir.

HIFZULLAH ÖZKAYA
Üye

ALİ UYSAL
Başkan

TÜMAY ÜNAL
Üye

UĞUR ÇAĞLAR
Üye/Genel Müdür

1. FAALİYET RAPORU

1.1 ŞİRKET GENEL BİLGİLERİ

Hesap Dönemi	: 1 Ocak 2023 -31 Aralık 2023
Ticaret Ünvanı	: Turkcell Dijital Sigorta A.Ş.
Ticaret Sicil Numarası	: 388681-5
Merkez adres	: Asmalı Mescit Mah. Meşrutiyet Cad. No:71 Beyoğlu/İstanbul
Telefon	: 0532 757 9496 (Wiyo)
İnternet sitesi adresi	: www.wiyo.com.tr
Ödenmiş Sermaye	: 175.000.000 TL
Hisse senedi adedi	: 175.000.000

Şirketimizin imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirketimizin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortak Ünvanı

Ortaklık Payı

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.

%100

1.1.1 Faaliyet konumuz ve organizasyon yapımız

2023 yılında “Mobil Yaşamın Sigortası O.” sloganı ve Wiyo markasıyla faaliyete geçen şirketimiz Turkcell Dijital Sigorta A.Ş., faaliyet gösterdiği alanlarda hızlı ve kolay sigortacılık anlayışıyla hizmet sunmaktadır.

1.1.2 Faaliyet yılı içerisinde yönetim ve denetim kurullarında görev alan üyelerimiz

Yönetim Kurulumuz

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi Başlangıç ve Bitişi
Ali Uysal	YK Başkanı	27.11.2023-1.12.2024
Afif Demirkıran	YK Üyesi	14.06.2023-14.06.2026
Hıfzullah Özkaya	YK Üyesi	14.06.2023-14.06.2026
Tümay Ünal	YK Üyesi	14.06.2023-14.06.2026
Uğur Çağlar	YK Üyesi ve Genel Müdür	14.06.2023-14.06.2026

*Mehmet Akif Konar 27.11.2023 tarihinde yönetim kurulu üyeliğinden ayrılmıştır. Yerine atama yapılmamış ve üye sayısında azaltıma gidilmiştir.

**Bedriye Hande Erel 29.02.2024 tarihinde yönetim kurulu üyeliğinden ayrılmıştır. Yerine atama yapılmamış ve üye sayısında azaltıma gidilmiştir.

Denetim Komitemiz

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi Başlangıç ve Bitişi
Afif Demirkıran	Üye	10.10.2022 – Aksi kararlaştırılincaya kadar
Hıfzullah Özkaya	Üye	10.10.2022 – Aksi kararlaştırılincaya kadar

Üst Düzey Yöneticilerimiz

Uğur Çağlar, şirketimizin Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesidir. Mehmet Bülent Özkal, şirketimizin Satış ve Pazarlama'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır.

Şirketimizin aktif çalışan personel sayısı 2023 yılı sonu itibarıyla 30'dur.

Şirket'in insan kaynakları, Turkcell İletişim A.Ş.'nin insan kaynakları politikası ve prosedürleri doğrultusunda sigortacılık mevzuatına da uyumlu şekilde yönetilmektedir. İnsan kaynağı yönetimine ilişkin süreçler (işe alım, bordro, izin yönetimi vb.) ise Turkcell'in bir iştiraki olan Global Bilgi A.Ş. tarafından yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Özgeçmişleri

Ali Uysal - Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Uysal profesyonel iş hayatına 2003 yılında avukat olarak başlamış, 2009 yılına kadar ulusal ve uluslararası müvekillere hizmet veren hukuk bürolarının kurumsal danışmanlık bölümünde kıdemli avukat olarak çalışmıştır. 2009 yılında Türk Hava Yolları ve Lufthansa'nın ortak girişim şirketi SunExpress Hava Yolları bünyesinde şirket iç hukuk departmanının kurulmasından sorumlu Hukuk Müşaviri olarak göreve başlamış ve 2014 yılına kadar devam etmiştir. 2014-2019 yılları arasında Türk Hava Yolları A.O.'nun Baş Hukuk Müşavirliği görevini yürüten Ali Uysal, 2020 yılından itibaren Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.'de Hukuk Regülasyon Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde Kurumsal Hukuk İşleri Direktörü olarak görev yapmaktaydı. Kasım 2023'ten beri Turkcell İletişim A.Ş.'de Hukuk ve Regülasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmektedir. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Ali Uysal, Stockholm Üniversitesi Hukuk Fakültesinde Avrupa Birliği Hukuku alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır.

Afif Demirkıran - Yönetim Kurulu Üyesi

1952 yılında Siirt'te doğdu. İlk ve orta eğitimini Siirt'te tamamlayan Afif Demirkıran 1973 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Fakültesi'ni bitirdi. İngiltere Leeds Üniversitesi'nde Yüksek Mühendislik ve Master eğitimi aldı. Etibank'ta yöneticilik, DPT Müsteşarlığı'nda Yabancı Sermaye Daire Başkanlığı, Hazine Müsteşarlığı'nda Yabancı Sermaye Genel Müdürlüğü, Ereğli Demir Çelik A.Ş. ve Sümerbank A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyelikleri, özel sektörde koordinatörlük ve yöneticilik, Türkiye Elektrik Üretim ve İletim A.Ş. (TEAŞ) Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkanlığı, Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. Genel Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 2002 yılında siyasete giren Afif Demirkıran, 22. Dönem Batman, 23. ve 24. Dönem Siirt Milletvekilliği yaptı. 22. dönemde KİT Komisyonu üyeliği, AGİTPA Türk Grubu üyeliği ve Türkiye-AB Karma Parlamento Komisyonu üyeliği yaptı. 23. ve 24. dönemlerde Türkiye- AB Karma Parlamento Komisyonu Başkanlığı görevinde bulundu. 22., 23. ve 24. dönemlerde Türkiye-İspanya Parlamentolar Arası Dostluk Grubu Başkanlığı yaptı. 24. dönemde ayrıca, Türkiye-Pakistan Parlamentolar Arası Dostluk Grubu Başkan Vekilliği görevinde bulundu. 2016'dan bu yana AK Parti Dış İlişkileri Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Afif Demirkıran, 6 Mart 2020'den itibaren geçerli olmak üzere SPK tarafından Turkcell Yönetim Kurulu'na bağımsız üye olarak atanmıştır. 15 Nisan 2021 tarihinde gerçekleştirilen 2020 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı kararı ile Turkcell Yönetim Kurulu Üyeliği görevine tekrar seçilmiştir. Evli ve dört çocuk babasıdır.

Hıfzullah Özkaya - Yönetim Kurulu Üyesi

1981 doğumlu Hıfzullah Özkaya'nın serbest muhasebeci mali müşavir, bağımsız denetim ve çeşitli sermaye piyasası kurulu lisansları bulunmaktadır. Profesyonel kariyerine 2005 yılında Ekonomi Bakanlığı'nda başlamış, 2006 yılında Pricewaterhousecoopers İstanbul ofisinde bağımsız denetim bölümüne katılmış, bir yılı ABD'de olmak üzere 2013 yılına kadar çeşitli kademelerde görev almıştır. 2013 yılında Turkcell İletişim A.Ş.'ye katılarak bu tarihten itibaren Yönetim Kurulu Finansal Danışmanlık görevini üstlenmiştir. Boğaziçi Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu olup, Marmara Üniversitesi Muhasebe ve Finans alanında yüksek lisans derecesine sahiptir.

Tümay Ünal- Yönetim Kurulu Üyesi

1984 doğumlu Tümay Ünal, İş yaşamına; 2007 yılında Türk Telekom'da Regülasyon Danışmanı olarak başlamıştır. 2013 yılında Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.'de sırasıyla, Kamu İlişkileri Koordinatörü, Devlet İlişkileri Başkanı, Kamu Müşteri Yönetimi Direktörü olarak görev almıştır. Aynı zamanda Turkcell Grup iştirakleri olan Globaltower Yönetim Kurulu Üyeligi ve Superonline Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürütmektedir. Ülkemizin Konsey Üyesi olarak seçildiği Dünya Telekomünikasyon Birliği (ITU) Tam Yetkili Temsilciler Konferansları'na Türkiye Cumhuriyeti Resmi Heyet üyesi olarak katılım sağlamıştır. Gençlik ve Spor Bakanlığı bünyesinde faaliyet gösteren Türkiye Kick Boks Federasyonu ve Türkiye Eskrim Federasyonu'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Uluslararası Akdeniz Kick Boks Federasyonu Kurucu Genel Sekreteridir. 2006 yılında Bilkent Üniversitesi, Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. 2010 yılında Gazi Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı'nı tamamlamıştır.

Uğur Çağlar - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Lisans eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nde, MBA programını ise Koç Üniversitesinde tamamlamıştır. Kariyerine 2002 yılında PricewaterhouseCoopers şirketinde yönetim danışmanı olarak başlamıştır. Akabinde Booz Allen Hamilton şirketi ile Türkiye ve Orta Doğu coğrafyasında yönetim danışmanı olarak Suudi Arabistan, Lübnan, Ürdün ve Birleşik Arap Emirlikleri'nde farklı projelerde görev yapmıştır. Askerlik görevi sonrasında 2006-7 yıllarında yaklaşık 1 sene Turkcell'de finans ekibinde pazarlama fonksiyonundan sorumlu bütçe kontrol takım üyesi olarak görev almıştır. 2007 yılında TEB/BNP Paribas bünyesine geçerek finans sektörü kariyerine strateji planlama yöneticisi olarak adım atmıştır. TEB - Fortis entegrasyon sürecinde görev almış ve 2011 yılında grubun sigorta şirketi BNP Paribas Cardif bünyesinde çalışmaya başlamış, Pazarlama ve Acente kanalından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak kariyerini sürdürmüştür. 2015 yılında Azerbaycan Sınay Sığorta şirketine Genel Müdür olarak atanmış, akabinde aynı kurumda Yönetim Kurulu Başkanı olarak toplamda 4 yıla yakın görev yapmıştır. 2019'un başında MetLife'da İş Geliştirme ve Kurumsal Satıştan Sorumlu Üst Düzey Yönetici olarak Türkiye'ye dönen Uğur Çağlar; Ağustos 2022'den itibaren Turkcell Dijital Sigorta A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

***Mehmet Akif Konar – Yönetim Kurulu Üyesi**

1 Eylül 2021 itibarıyla Turkcell Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. İş hayatına 1995 yılında başlayan Konar, sırasıyla Belbim A.Ş.'de Uzman, Vestel Şirketler Grubu'nda Uygulama Uzmanı, Opet Petrolcülük A.Ş.'de Sistem Geliştirme Müdürü olarak çalışmıştır. 2004-2013 yılları arasında Türk Hava Yolları'nda sırasıyla Üretim Planlama Müdürlüğü, Yatırım Planlama ve Projeler Müdürlüğü, Amerika ve Uzakdoğu Bölge Müdürlüğü, Üretim Planlama Başkanlığı, Pazarlama ve Satış Başkanlığı görevlerini üstlenen Konar, son olarak 2013 – 2021 döneminde THY bünyesinde Genel Müdür Yardımcısı (Ticari) olarak görev yapmıştır. Konar, ayrıca SunExpress'te Denetim Kurulu üyesi, Yönetim Kurulu üyesi ve TCI Kabin İçi Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi görevlerini de üstlenmiştir. M. Akif Konar lisans ve yüksek lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi'nde, İşletme Mühendisliği alanında tamamlamıştır.

****Bedriye Hande Erel - Yönetim Kurulu Üyesi**

Profesyonel iş hayatına 2002 yılında Deloitte'da Denetçi olarak başlayan Erel, 2005 yılında Turkcell'de Finansal Kontrol ve Raporlama ekibinde göreve başlamıştır. 2007-2012 yılları arasında Grup Raporlama ve Konsolidasyon ekibinin yöneticiliğini üstlenmiştir. 2012-2015 yılları arasında Turkcell Kontrol Direktörlüğü, 2015-2021 yılları arasında Ticari Kontrol Direktörlüğü görevini üstlenmiştir. Son olarak; Şubat 2021 itibarıyla Büyüyen İş Odakları Finans Yönetimi ekibinin Direktörü olarak atanmıştır. Lisans eğitimini İşletme alanlarında Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde tamamlamıştır.

1.2 YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN FAYDALAR

Yönetim kurulu ve Üst düzey yöneticilere Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. şirket politikalarına uygun şekilde sağlanan menfaatler 4.698.732 TL'dir.

1.3 ARAŞTIRMA-GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Turkcell Dijital Sigorta müşteri deneyimini merkezine koyarak yenilikçi sigorta ürünlerini telekomünikasyon müşteri datası ve mevcut işlem kanalları ile bir araya getirmiştir. Veri analitiği aracılığıyla ürünlerin doğru zamanda, doğru müşteriye ulaşması hedeflenmiştir.

GSM faturasına yansıtma ödeme tipiyle müşterinin istediği sigorta ürününe ödeme kolaylığı ile ulaşması sağlanmıştır. Bunu sağlamak adına ana sigortacılık sistemi üzerinden ödeme takibinin yapılacağı kurgular yeniden tasarlanmıştır ayrıca teknik olarak arka planda yapıya özel birçok farklı sistem entegre şekilde çalışmaktadır ve günlük kayıt bazlı mutabakatlar ile kontrollü bir şekilde yönetilmektedir. Yenilikçi ve kolay anlaşılabilir kullanıcı deneyimiyle sigorta satışının sağlanması, potansiyel müşterilerin tespit edilmesi, web sitesi ve çağrı merkezi üzerinden satış artırıcı faaliyet oluşturulmasını destekleyici geliştirmeler devam etmektedir. Canlı sistemdeki kanallara kesinti verilmeden, otomatik uygulama yükleme yöntemiyle, kolay, insan müdahalesi olmadan uygulama geliştirme süreçleri tasarlanmıştır. Sigorta Bilgi Merkezi geliştirmeleri ve duyurularında belirtilen yönetmelikler doğrultusunda veri entegrasyonu ve mutabakatına tam uyumluluk gösterecek şekilde sistem geliştirmelerine ağırlık verilmiştir.

Müşterilerin sigorta poliçelerine ve tekliflerine kolay ulaşmasını sağlayan ve aynı zamanda hasar takiplerini gerçekleştirebileceği ve varsa eksik evrak takibi yapabilecekleri online işlem merkezi hayata geçirilmiştir.

Önümüzdeki dönemde şirket operasyonel süreçlerinde verimlilik sağlamak adına yapay zeka ve robotik süreç otomasyonu ile geliştirmeler planlanmıştır. Raporlama yetkinliklerimizi arttıracak yeni altyapıların oluşturulması ile şirket içi organizasyonun desteklenmesi hedeflenmiştir.

1.4 ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

1.4.1 Yatırım faaliyetlerimiz Bağlı ortaklık edinimi

Şirketimizin cari dönemde herhangi bir bağlı ortaklık edinimi bulunmamaktadır.

Kontrol gücü olmayan payların edinimi

2023 yılında Şirketimizin kontrol gücü olmayan pay edinimi bulunmamaktadır.

Yapılmakta olan yatırımlar

Şirketimizin faaliyet döneminde raporlanacak yatırımı bulunmamaktadır.

1.4.2 Doğrudan ve dolaylı bağlı ortaklıklarımız

Şirketimizin doğrudan ya da dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

1.4.3 Şirketimizin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Faaliyet Raporuna konu dönemde Şirketimizin kendi paylarını iktisap etmesi söz konusu olmamıştır.

1.4.4 Faaliyet yılı içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Şirketimiz faaliyet yılı içerisinde 30.06.2023 sınırlı bağımsız denetim ve 31.12.2023 görüşe tabi bağımsız denetimden geçmiştir.

1.4.5 Şirketimizin tarafı olduğu veya tarafı olmamakla birlikte sonucundan etkilenebileceği davalar

Şirketimizin tarafı olduğu veya tarafı olmamakla birlikte sonucundan etkilenebileceği herhangi bir derdest dava bulunmamaktadır.

1.4.6 Şirketimiz ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlar

Şirketimiz ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

1.4.7 Geçmiş dönem hedefleri

Şirket 2023 yılında, hedefinin %8 üzerinde gelir gerçekleşmesine sahiptir. Bütçe hedefinde ilk yıl için zarar öngörüsü olmasına karşın 2.3 milyon TL net kar gerçekleştirmiştir.

1.4.8 Faaliyet yılı içerisinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantıları

Faaliyet yılı içerisinde 14.06.2023 tarihinde Yönetim Kurulu süre uzatımına ilişkin olağanüstü genel kurul toplantısı, 10.08.2023 tarihinde Olağan Genel Kurul Toplantısı ve 27.11.2023 tarihinde Yönetim Kurulu üye azaltımına ilişkin olağanüstü genel kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir.

1.4.9 Faaliyet yılı içerisinde yapılan bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcamalar

Faaliyet yılı içerisinde yapılan bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcama bulunmamaktadır.

1.4.10 Hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkiler

2023 faaliyet yılında Şirketimizin, hâkim ortağı, Turkcell Finansman A.Ş. – Turkcell Bilişim Servisleri A.Ş. – Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. –ve bağlı şirketleri ile yapılan hukuki işlemlere ilişkin bilgiler, aşağıdaki tablolarda verilmektedir. Hâkim ortağımızın yönlendirmesiyle hâkim ortağımızın ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılmış herhangi bir hukuki bir işlem, hâkim ortağımızın ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

2023 faaliyet yılında gerek hâkim ortağımız ve gerekse hâkim ortağımızın bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında ticari faaliyetler kapsamında, aşağıda ayrıntılı bilgileri verilen hizmet ve/veya mal alım/satım işlemleri bulunmaktadır:

ŞİRKETİMİZ TARAFINDAN BAĞLI ŞİRKETLERDEN ALINAN MAL / HİZMET DETAYLARI				
ŞİRKET	İŞLEMİN TÜRÜ	İŞLEMİN TUTARI (TL)	AKTİFLERE ORANI (%)	BRÜT SATIŞLARA ORANI (%)
Turkcell Teknoloji Araştırma ve Geliştirme A.Ş.	Yazılım Alımı	54.165.702,00	17,792%	48,149%
Turkcell Finansman A.Ş.	Aracılık Hizmet Alımı	25.384.552,87	8,338%	22,565%
Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	Dış Kaynak Maliyet	2.048.996,00	0,673%	1,821%
Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	Aracılık Hizmet Alımı	965.134,52	0,317%	0,858%
Turkcell Satış A.Ş.	Diğer Hizmetler	144.529,00	0,047%	0,128%
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	Kira-Dış Kaynak	133.708,00	0,044%	0,119%
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	Araç Kira-Dış Kaynak	12.850,00	0,004%	0,011%
Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	Diğer Hizmetler	3.570,91	0,001%	0,003%
Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	Diğer Hizmetler	875,00	0,000%	0,001%
GENEL TOPLAM		82.859.918,30	27,218%	73,657%

*Şirketimizin "Aktif" ve "Brüt Satış" tutarları Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) kapsamında hazırlanmış mali tablolardan elde edilmiştir.

1.5 FİNANSAL DURUM

1.5.1 Yönetimin mesajı

Turkcell Dijital Sigorta A.Ş., Turkcell'in finansal hizmetler stratejisinin bir parçası olarak uçtan uca dijital sigortacılık sunmak için 2022 yılında kurulmuş, SEDDK nezdinde 2023 yılı başında ruhsatlarının tescil edilmesi sonrasında, Haziran 2023'te faaliyetlerine başlamıştır.

Wiyo markasıyla faaliyet gösteren Turkcell Dijital Sigorta A.Ş., "Mobil Yaşamın Sigortacısı" olma vizyonuyla yola çıkmıştır.

1.5.2 Finansal durum analizi

1 Ocak 2023-31 Aralık 2023 faaliyet dönemi içinde 76 milyon 467 bin TL teknik gelir elde edilirken, 110 milyon 882 bin TL teknik gider gerçekleşmiştir. Bunun neticesinde, teknik bölüm dengesinde 34 milyon 415 bin TL zarar gerçekleşmiştir. 5 milyon 642 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı da dahil edildiğinde, cari dönemde 5 milyon 287 bin TL net kar gerçekleşmiştir.

1 Ocak 2023-31 Aralık 2023 faaliyet dönemi gelir tablosu aşağıdaki gibidir;

TL	2023
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	76.467.148
B- Hayat Dışı Teknik Gider	(110.882.639)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	(34.415.491)
D- Yatırım Gelirleri	70.001.213
E- Yatırım Giderleri (-)	(35.288.308)
F- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	4.989.588
G- Dönem Net Karı veya Zararı	5.287.002

*Teknik gelir içerisinde 22 milyon 752 bin TL'lik yatırım geliri bulunmaktadır.

Prim Üretimi Hazine branşları bazında 2023 yılı Brüt Prim Üretimi sonuçları aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir:

TL	Pay	2023
Hastalık / Sağlık	42%	46.840.002
Finansal Kayıplar	39%	43.545.096
Kaza	14%	15.524.040
Genel Sorumluluk	6%	6.585.211
Hukuksal Koruma	0%	573
Toplam	100%	112.494.922

1.5.3 İleriye dönük tahmin ve beklentilerimiz

Şirketimiz iş planı doğrultusunda 2024 yılında 1 milyar TL seviyesinde prim üretimine ulaşmayı ve 2024 yılını kârla kapatmayı hedeflemektedir.

1.5.4 Sermaye yönetiminiz

Sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermaye bulundurmaları gerekliliği dolayısıyla sermaye yönetimleri temel ölçüde mevzuata bağlanmıştır. Sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketlerinin sermaye yeterliliklerinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Madde 13 1/F ile teknik karşılıklar yönetmeliği Madde 7/17 ve sermaye yeterlilik hesaplamaları uyarınca, şirketimiz 175 milyon TL sermayesinin 1/3'lük kısmı bloke vadeli mevduat ile, bloke sonrası geri kalan bakiye döviz ve TRY vadeli mevduatlarda değerlendirilmiştir.

1.5.5 Kâr dağıtım önerisi ve sonuç

21 Haziran 2022 tarih 10603 sayılı sicil gazetesinde tescil ve ilan olan Şirketimiz Esas Sözleşmesi'nin "Kârın Tespiti ve Dağıtım" başlıklı 16. Maddesi kapsamında değerlendirilen kâr dağıtım politikasına göre, kârın dağıtılması Şirketimizin takip eden yıldaki iş planına uygun tahminlerine göre uygunluğu Genel Kurul'un tespit edeceği şekilde, ilgili onayları takiben dağıtılabılır.

1.6 İÇ SİSTEMLER

1.6.1 İç Kontrol

İç Sistemler

25 Kasım 2021 tarih ve 31670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik" gereğince iç kontrol faaliyetleri ve raporlaması, denetim komitesine bağlı iç kontrol birimi tarafından yerine getirilmektedir. İç Sistemler Yönetmeliği uyarınca 31.03.2023 tarihli ve 20 sayılı yönetim kurulu kararı ile iç kontrol birimi yöneticisinin ataması yapılarak iç kontrol birimi kurulmuştur. 28.12.2023 tarihli ve 49 sayılı yönetim kurulu kararı ile şirketin iç kontrol sisteminin işleyişine ilişkin usul, esas ve ana sorumlulukların yer aldığı İç Kontrol Birimi Yönetmeliği yürürlüğe girmiştir.

İçinde bulunulan yılın Şirketin ilk faaliyete geçtiği yıl olması nedeniyle, İç Sistemler Yönetmeliği çerçevesinde iç kontrol sisteminin oluşturulması, süreçlerin iş birimleri ile birlikte ele alınarak kontrol noktaları belirlenmesi ve süreçlerin uygun şekilde dokümanite edilmesi için çalışmalar başlatılmıştır. Ayrıca, iç kontrol faaliyetlerinin sonuçlarının düzenli olarak üst düzey yönetime ve denetim komitesine raporlanması için ön çalışmalara başlanmıştır.

İş Sürekliliği

İç Sistemler Yönetmeliği gereğince, herhangi bir kesintide ya da acil durumda hem operasyonel hem de bilgi sistemlerinin sürekliliği için iş sürekliliği planının ve ilgili diğer planların oluşturulması için çalışmalar, iç kontrol birimi koordinasyonunda başlatılmıştır. Öncelikli olarak, bilgi sistemlerinin sürekliliği için kritik sistemler belirlenmiş olup iş etki analizi yapılarak olağanüstü durum merkezinde gerekli yedeklemenin yapılması sağlanmıştır. Herhangi bir olağanüstü durumda da olağanüstü durum merkezi faaliyete geçmeye hazırdır.

Dış Hizmet Alımları

Turkcell ve Grup şirketlerinin dış hizmet alımlarına yönelik satın alma faaliyetleri Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. tarafından merkezi olarak yürütülmektedir.

1.6.2 İç Denetim

Şirketimizdeki iç denetim faaliyetleri, 25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik” uyarınca doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı ve idari açıdan bağımsız olarak çalışmalarını sürdüren İç Denetim tarafından yürütülmektedir.

İç Denetim fonksiyonu 2 denetçiden oluşmakta olup 26.10.2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile İç Denetim Yöneticisi atanmış, 01.11.2023 tarihinde ise bir İç Denetçi göreve başlamıştır. İç Denetim Yöneticisinin 6’sı Turkcell Grup bünyesinde olmak üzere 12 yıl denetim tecrübesi, İç Denetçinin ise 6’sı sigortacılık sektörünü denetiminde olmak üzere toplam 8 yıl deneyimi bulunmaktadır. Denetimlerin “Uluslararası İç Denetim Standartları” dikkate alınarak risk odaklı yürütülmesi, Şirketimize güvence ve katma değer sağlaması amacıyla gelişmeler takip edilmektedir. Buna bağlı olarak gereken düzenleme ve değişiklikler gerek denetim süreçlerinde gerekse hazırlanan denetim raporlarında yapılacaktır.

2023 yılında İç Denetim Yönetmeliği ve İç Denetim Prosedürü hazırlanmış olup dokümanlar Denetim Komitesi’nin “uygun” görüşüyle Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. 25.11.2021 tarihinde yürürlüğe giren “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda hazırlanan 2024 yılı İç Denetim Planı Şirketimizin Yönetim Kurulu’nca onaylanmış olup iç denetim faaliyetleri ilgili plana göre sürdürülecektir. Plana ek olarak, Şirketimizin ve SEDDK’nın talepleri ile ilave denetimler ve incelemeler de yapılabilecektir.

1.6.3 Aktüerya

25 Kasım 2021 tarih ve 31670 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik” gereğince aktüerya fonksiyonu şirketin genel fiyatlama politikası, reasürans anlaşmalarının aktüeryal açıdan yeterliliği, kuruluş mali durumu, teknik karşılıkların güvenilirliği ile yeterliliği, sigortacılık faaliyetleri ile ilgili varlık ve yükümlülük riski yönetimi ve sigorta poliçelerine bağlı olarak yapılan yatırımlar için yatırım riski konusunda üst yönetime ve Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na güvence sağlamak amacıyla kurulmuştur.

Aktüerya fonksiyonlarını yerine getirmek, bu görevlerle ilgili şirket uygulamalarının takibini yapmak ve gerekli hallerde iyileştirici tedbirlerin alınmasını teminen üst yönetime ve ilgili birimlere düzenli raporlamalar yapmak üzere kuruluşlar nezdinde, idari ve fonksiyonel açıdan denetim komitesine bağlı aktüerya birimi kurulmuş olup 01.08.2023 tarihli ve 34 sayılı yönetim kurulu kararı ile aktüerya birimi yöneticisi atanmıştır.

1.6.4 Risk Yönetimi

Risk yönetim sistemi faaliyetlerin sürekliliği ile 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 sağlamak amacıyla kurulmuştur.

Potansiyel risklerin zamanında tanımlanmasının, değerlendirilmesinin ve yönetilmesinin sağlanması ile ilgili yönetmelik kapsamında tanımlanan risk yönetim fonksiyonlarının yerine getirilmesinde ilgili birimlere destek olmak ve bu birimlerle koordineli çalışarak risk yönetim fonksiyonunun yeterliliğini ve etkinliğini sağlamak üzere idari ve fonksiyonel açıdan denetim komitesine bağlı risk yönetim birimi kurulmuş olup 01.08.2023 tarihli ve 34 sayılı yönetim kurulu kararı ile risk yönetimi birimi yöneticisi atanmıştır.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmeliğin Bazı Maddelerinin Uygulanması Hakkında Genelge'nin 2'inci maddesinin 2'inci fıkrası doğrultusunda; Risk Yönetimi ve Aktüerya Birimi birlikte yapılandırılmıştır.

Risk yönetimine ilişkin yazılı politika ve uygulama usullerinin oluşturulması ile risk limiti belirleme çalışmaları tamamlanmış olup 2024 yılında yönetim kuruluna sunulacaktır.

EK - 1

I- Cari Varlıklar	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	162.849.876	174.226.353
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	8.478.911	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	7.301	-
E- Diğer Alacaklar	-	930.933
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	29.123.098	-
G- Diğer Cari Varlıklar	5.046.357	-
I- Cari Varlıklar Toplamı	205.505.543	175.157.286
II- Cari Olmayan Varlıklar		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-
C- Diğer Alacaklar	-	-
D- Finansal Varlıklar	-	-
E- Maddi Varlıklar	337.434	201.286
F- Maddi Olmayan Varlıklar	51.798.248	12.137.469
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	11.190.493	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	5.314.594	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı	68.640.769	12.338.755
Varlıklar Toplamı	274.146.312	187.496.041
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler		
A- Finansal Borçlar	120.842	207.538
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	398.455	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	279.276	164.295
D- Diğer Borçlar	10.125.536	10.350.419
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	54.026.685	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	3.703.342	261.195
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	6.546.478	894.892
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	324.984	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı	75.525.598	11.878.339
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler		
A- Finansal Borçlar	-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	-	-
D- Diğer Borçlar	-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.937.984	-
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	323.880	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	393.416
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı	18.261.864	393.416
V- Özsermaye		
A- Ödenmiş Sermaye	175.000.000	175.000.000
B- Sermaye Yedekleri	-	-
C- Kar Yedekleri	(152.438)	-
D- Geçmiş Yıllar Karları	224.286	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları	-	-
F-Dönem Net Karı	5.287.002	224.286
Özsermaye Toplamı	180.358.850	175.224.286
Yükümlülükler Toplamı	274.146.312	187.496.041

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Turkcell Dijital Sigorta A.Ş. Genel Kurulu'na,

1) Görüş

Turkcell Dijital 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 1 Nisan 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 irdelemelerin, 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 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.

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

23 Mayıs 2024
İstanbul, Türkiye