

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel. +90 212 315 3000
Fax. +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No. 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ve kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını, nakit akışlarını ve kar dağıtımını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

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 Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle 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) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



EY

Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat yükümlülüklerinin tahmini	
<p>Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam teknik karşılıkları 10.983.009.045 TL olup, bu tutar Şirket'in toplam yükümlülüklerinin yüzde 73'ünü oluşturmaktadır. Şirket, sigorta sözleşmeleri için ileride ödemesi muhtemel muallak hasarlar için net 5.823.652.210 TL karşılık ayırmıştır. Bahse konu muallak hasar karşılık tutarının içinde muhasebeleşen Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş (IBNR) hasarlar karşılığının (6.425.504.993 TL, net) hesaplamasında Şirket Yönetimi, not 2 ve 17'de detaylı olarak açıkladığı aktüeryal varsayımlar ve tahminler kullanmıştır.</p> <p>Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli karşılığı tutarının finansal tablolar içerisindeki tutarsal önemi ve karşılık hesaplamalarının yapısı gereği önemli aktüeryal yargı ve tahminleri içermesi nedeniyle, bu konu kilit denetim konusu olarak seçilmiştir.</p>	<p>Not 2 ve 17'de detaylı olarak anlatılan aktüeryal varsayımlara ilişkin denetim prosedürlerini denetim ekibimizin bir parçası olan aktüer denetçi ile birlikte gerçekleştirdik. Bu prosedürler başlıca, Şirket tarafından muallak hasar karşılığı hesaplamasında kullanılan tahmin ve yöntemlerin uygun olup olmadığını değerlendirme amaçlıdır. Bu kapsamda, Şirket'in gerçekleştirmiş dosya muallaklarının kayıtlara alınmasına ilişkin denetim prosedürlerini gerçekleştirdik; gerçekleştirmiş dosya muallaklarını örneklem yoluyla test ederek analitik incelemelerde bulduk; gerçekleştirmiş dosya muallaklarının davalık olan kısmı için Şirket avukatından yazılı olarak teyit mektubu temin ettik; Şirket aktüeri tarafından belirlenen ortalama dosya hasar tutarı ve dosya açılış tutarlarını değerlendirdik; sigorta sözleşmesi yükümlülüklerinin doğru bir şekilde hesaplanmasında kullanılan verinin eksiksizliğine ilişkin olarak denetim prosedürleri gerçekleştirdik; Şirket'in her branş için kullanmış olduğu IBNR hesaplama yönteminin hem ilgili branş hasar özelliklerine hem de Şirket'in hasar geçmişine uygun olup olmadığını değerlendirdik; Şirket tarafından hesaplanan IBNR tutarı üzerinde yeniden hesaplama tekniğini uyguladık; Şirket aktüeri tarafından yapılan hasar analizlerini inceleyerek hem mevzuat hem de Şirket deneyimine uygunluğunu ve tutarlılığını sorguladık; konuyla ilgili açıklamaların finansal tabloların bir parçası olan dipnot açıklamalarında yeterli olup olmadığını değerlendirdik.</p>

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket Yönetimi, finansal tabloların Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken Şirket Yönetimi, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirketi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



EY

Building a better
working world

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, Finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.



Building a better
working world

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz.

Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.
- 3) Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2023 tarihli asgari gerekli özsermayesi 2.164.993.537 TL'dir. Bununla birlikte, 19 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 251.492.618 TL eksik durumdadır. Dipnot 4'te açıklandığı üzere Şirket tarafından yasal düzenlemelere tam ve zamanında uyum çerçevesinde, 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 500.000.000 TL sermaye artışı kararı almış olup, 31 Ocak 2024 tarihinde nakden sermaye artışı gerçekleştirilmiştir.

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



22 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL RAPOR BEYANI**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından düzenlenen mevzuata göre hazırlanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 22 Şubat 2024



Nurettin KOLAÇ
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Başkan Yardımcısı



Hüseyin Cevdet YILMAZ
Denetim Komitesi Başkanı ve
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı



Neslihan NECİBOĞLU
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Murat GÜNDÜZ
Genel Müdür Yardımcısı



Tufan KARAMUK
Finans Direktörü



Ahmet Korhan AKÇÖL
Aktüer

İÇİNDEKİLER.....		SAYFA
BİLANÇO.....		1-5
GELİR TABLOSU.....		6-7
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU.....		8
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....		9
KAR DAĞITIM TABLOSU.....		10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....		11-72
DİPNOT 1	GENEL BİLGİLER.....	11-12
DİPNOT 2	ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ.....	13-35
DİPNOT 3	ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ.....	36
DİPNOT 4	SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ.....	37-41
DİPNOT 5	BÖLÜM BİLGİLERİ.....	42
DİPNOT 6	MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	42-43
DİPNOT 7	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER.....	43
DİPNOT 8	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	43
DİPNOT 9	İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR.....	44
DİPNOT 10	REASÜRANS VARLIKLARI.....	44
DİPNOT 11	FİNANSAL VARLIKLAR.....	45-48
DİPNOT 12	BORÇLAR VE ALACAKLAR.....	49-51
DİPNOT 13	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	51
DİPNOT 14	NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....	52
DİPNOT 15	SERMAYE.....	53
DİPNOT 16	DİĞER KARŞILIKLAR VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ.....	53
DİPNOT 17	SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI.....	54-59
DİPNOT 18	YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	59
DİPNOT 19	TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER.....	59
DİPNOT 20	FİNANSAL BORÇLAR.....	59
DİPNOT 21	ERTELENMİŞ VERGİLER.....	60
DİPNOT 22	EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	61
DİPNOT 23	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI.....	62
DİPNOT 24	NET SİGORTA PRİM GELİRİ.....	62
DİPNOT 25	AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ.....	63
DİPNOT 26	YATIRIM GELİRLERİ.....	63
DİPNOT 27	FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ.....	63
DİPNOT 28	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER.....	64
DİPNOT 29	SİGORTA HAK VE TALEPLERİ.....	64
DİPNOT 30	YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI.....	64
DİPNOT 31	ZARURİ DİĞER GİDERLER.....	64
DİPNOT 32	GİDER ÇEŞİTLERİ.....	64
DİPNOT 33	ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ.....	65
DİPNOT 34	FİNANSAL MALİYETLER.....	65
DİPNOT 35	GELİR VERGİLERİ.....	65-66
DİPNOT 36	NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ.....	67
DİPNOT 37	HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	67
DİPNOT 38	HİSSE BAŞI KAR PAYI.....	67
DİPNOT 39	FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT.....	67
DİPNOT 40	HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL.....	67
DİPNOT 41	PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ.....	67
DİPNOT 42	RİSKLER.....	67
DİPNOT 43	TAAHHÜTLER.....	67
DİPNOT 44	İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	67
DİPNOT 45	İLİŞKİLİ TARAF LARLA İŞLEMLER.....	68-69
DİPNOT 46	RAPOR LAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAY LAR.....	69
DİPNOT 47	DİĞER.....	70-72

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12	3.847.040.725	1.721.111.117
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	3.787.095.907	1.315.210.935
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	59.944.818	391.601.941
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	-	14.298.241
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1	8.127.390.339	4.495.637.589
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	1.506.570.046	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1	513.301.793	202.420.774
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1	6.107.518.500	4.293.216.815
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	1.485.972.385	714.466.465
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	1.411.727.300	669.973.762
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	2.21 ,12.1	(90.442.797)	(41.478.224)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12.1	164.687.882	85.970.927
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	145.100.965	98.559.024
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12.1	(145.100.965)	(98.559.024)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	47.1	18.704.019	12.834.930
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47.1	1.108.819	719.081
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	17.595.200	12.115.849
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	1.035.725.438	490.729.410
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	47.1	875.179.681	429.163.274
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	160.545.757	61.566.136
G- Diğer Cari Varlıklar		54.064.674	25.682.281
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	53.004.007	25.254.491
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		1.003.276	427.790
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		57.391	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		14.568.897.580	7.460.461.792

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	11	47.709.383	19.919.795
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11	1.793.115	1.221.495
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	2.2, 11	45.916.268	18.698.300
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	202.747.927	38.385.708
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	71.367.298	26.597.168
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	5.364.028	2.071.746
6- Motorlu Taşıtlar	6	117.269.528	18.977.460
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	20.522.376	1.810.800
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	56.030.235	22.957.848
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(70.813.690)	(37.037.466)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	3.008.152	3.008.152
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	70.633.967	15.216.274
1- Haklar	8	81.756.188	34.156.016
2- Şerhiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri	8	24.079.225	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar	8	(35.201.446)	(18.939.742)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		7.169.292	410.004
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		7.169.292	410.004
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	112.758.378	124.276.888
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	112.758.378	124.276.888
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		441.018.947	198.208.669
Varlıklar Toplamı (I + II)		15.009.916.527	7.658.670.461

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar		311.790.337	233.579.850
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	20	300.819.409	150.040.402
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	11.519.649	6.919.556
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(872.376)	(393.296)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	2,10	323.655	77.013.188
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	713.801.693	302.302.224
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	683.816.970	299.907.742
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	29.984.723	2.394.482
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		438.766	831.218
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		438.766	831.218
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		370.877.745	197.974.424
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	4	17.695.101	16.818.305
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19	181.535.482	85.122.466
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	202.243.454	99.989.076
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(30.596.292)	(3.955.423)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		10.940.860.026	5.718.213.393
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	2.21.a,17.15	5.090.401.221	2.508.056.633
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	2.21.b,17.15	6.810.964	328.244.367
3- Matematik Karşılıkları – Net	2.21.a,17.15	15.664	9
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	2.21.c,17.15	5.823.652.210	2.861.932.417
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	2.21.e,17.15	19.979.967	19.979.967
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		244.371.403	109.435.202
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	229.397.887	104.006.413
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	14.973.516	5.428.789
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	47,1	171.023.297	28.150.205
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	47.2, 22	171.023.297	28.150.205
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 47,2	269.575.372	170.320.992
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	19, 47.2	269.575.372	170.320.992
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		11.854.388	26.842.967
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	47.1	11.854.388	26.842.967
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		13.034.593.027	6.787.650.475

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Finansal Borçlar		510.528	611.457
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	713.004	759.245
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(202.476)	(147.788)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.20.d,17.15	42.149.019	33.722.509
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2.21.e, 17.15	42.149.019	33.722.509
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	15.395.790	16.871.557
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	15.395.790	16.871.557
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		58.055.337	51.205.523

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye		900.000.000	500.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15.3	900.000.000	500.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		93.876.798	47.788.688
1- Yasal Yedekler	15.2	43.291.020	42.933.205
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		5.000.000	5.000.000
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		45.730.295	-
6- Diğer Kar Yedekleri		(144.517)	(144.517)
D- Geçmiş Yıllar Karları		271.667.960	264.869.494
1- Geçmiş Yıllar Karları		271.667.960	264.869.494
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		651.723.405	7.156.281
1- Dönem Net Karı		651.723.405	7.156.281
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		1.917.268.163	819.814.463
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		15.009.916.527	7.658.670.461

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihine ait Gelir Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2023-31/12/2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01/2022-31/12/2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		8.778.395.689	3.731.607.483
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		6.410.844.881	2.382.812.646
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	8.671.771.721	4.059.586.556
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	24	11.517.253.521	5.693.771.170
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	24 , 10	(2.432.351.340)	(1.418.993.467)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24 , 10	(413.130.460)	(215.191.147)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(2.582.360.243)	(1.395.530.007)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(3.180.897.869)	(1.899.591.669)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	485.427.497	455.594.202
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	10	113.110.129	48.467.460
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17.15	321.433.403	(281.243.903)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17.15	410.662.030	(361.035.636)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17.15	(89.228.627)	79.791.734
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	2.281.561.432	1.290.817.576
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	47.5	9.610.578	4.028.170
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	47.5	9.610.578	4.028.170
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
4- Tahakkuk eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	47.5	76.378.798	53.949.091
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(8.265.849.192)	(4.176.121.066)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(6.666.029.395)	(3.486.606.179)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17.15	(3.704.309.602)	(2.222.598.610)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17.15	(6.356.145.403)	(2.888.427.633)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10,17.15	2.651.835.801	665.829.023
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(2.961.719.793)	(1.264.007.569)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(3.313.999.253)	(1.530.015.489)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	352.279.460	266.007.920
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	9.097.355
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	9.097.355
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17.15	(8.426.510)	(10.429.223)
4- Faaliyet Giderleri	31, 32	(1.400.673.844)	(603.243.138)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıkları		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(190.719.443)	(84.939.883)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(190.719.443)	(84.939.883)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihine ait Gelir Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2023-31/12/2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01/2022-31/12/2022
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		512.546.497	(444.513.583)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		512.546.497	(444.513.583)
K- Yatırım Gelirleri		3.183.407.754	1.944.410.451
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	1.460.159.106	423.522.418
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	320.008.992	132.032.908
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26, 27	516.875.739	999.675.308
4- Kambiyo Karları	26	860.170.467	369.581.482
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13	26.193.450	19.598.335
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri		(2.970.984.972)	(1.536.414.357)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	26	(431.171.491)	(20.511.572)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(2.281.561.432)	(1.290.817.576)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	13	(58.140.642)	(178.275.575)
6- Kambiyo Zararları	26	(149.663.787)	(28.384.613)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	6,8,26,31	(50.447.620)	(18.425.021)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(73.245.874)	26.797.210
1- Karşılıklar Hesabı	47,5	(76.742.511)	(44.902.099)
2- Reeskont Hesabı		(8.020.814)	(4.204.085)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı	21,35	8.080.192	66.412.340
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,5	12.995.859	10.678.250
8- Diğer Gider ve Zararlar	47,5	(9.558.600)	(1.187.196)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		651.723.405	7.156.281
1- Dönem Karı ve Zararı		651.723.405	(9.720.279)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	-	16.876.560
3- Dönem Net Kar veya Zararı		651.723.405	7.156.281
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Özsermaye Değişim Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları - (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2023)	500.000.000	-	-	-	-	42.933.205	-	4.855.483	7.156.281	264.869.494	819.814.463
A- Sermaye artırım	400.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400.000.000
1 - Nakit	400.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400.000.000
2 - İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	45.730.295	-	-	-	-	-	-	-	45.730.295
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı	-	-	-	-	-	-	-	-	651.723.405	-	651.723.405
I-Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	357.815	-	-	(7.156.281)	6.798.466	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2023) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	900.000.000	-	45.730.295	-	-	43.291.020	-	4.855.483	651.723.405	271.667.960	1.917.268.163
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları - (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2022)	500.000.000	-	-	-	-	30.620.275	-	4.855.483	230.518.183	46.664.241	812.658.182
A- Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	7.156.281	-	7.156.281
I-Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	12.312.930	-	-	(230.518.183)	218.205.253	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2022) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	500.000.000	-	-	-	-	42.933.205	-	4.855.483	7.156.281	264.869.494	819.814.463

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/01/2023 – 31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/01/2022 – 31/12/2022)
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		13.871.661.722	7.004.336.625
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(4.616.245.157)	(2.378.393.127)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(2.845.481.798)	(1.634.184.614)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		6.409.934.767	2.991.758.884
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(27.749.516)	(79.508.062)
10. Diğer nakit girişleri		414.115.236	412.361.095
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(1.533.066.414)	(881.987.004)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		5.263.234.073	2.442.624.913
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6.8	8.568.995	2.826.977
2. Maddi varlıkların iktisabı	6.8	(244.029.092)	(43.873.373)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(32.745.067.014)	(8.127.395.949)
4. Mali varlıkların satışı		29.711.623.500	6.724.779.181
5. Alınan kar payları		1.780.168.098	555.555.326
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		340.827.235	295.813.739
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(3.415.158.994)	(1.520.261.079)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(4.563.067.272)	(2.112.555.178)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri/(çıkışları)		150.779.007	150.040.402
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		400.000.000	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		550.779.007	150.040.402
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		671.026.560	108.655.620
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		1.921.972.368	588.765.757
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		1.897.343.272	1.308.577.515
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	3.819.315.640	1.897.343.272

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar Dağıtım Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI (*)			
1.1. DÖNEM KARI		651.723.405	(9.720.279)
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	16.876.560
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	16.876.560
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A NET DÖNEM KARI (1.1 – 1.2)		651.723.405	7.156.281
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)) (*)		651.723.405	7.156.281
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		-	-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.14. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.15. ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 2023 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2023 yılı kar dağıtım tablosu doldurulmamıştır.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hesaplanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1 Genel bilgiler

1.1 Şirket'in adı ve son sahibi

Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi (Eski adıyla Neova Sigorta A.Ş) ("Şirket") 17 Temmuz 2008 Tarihinde Haliç Sigorta Anonim Şirketi adı altında kurulmuştur. Şirket yönetimi isim değişikliği yapılmasına karar verip Şirket'in ismini 26 Ocak 2009 tarihi itibarıyla Neova Sigorta Anonim Şirketi olarak kayıt ettirmiştir. Şirket'e T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sigortacılık faaliyetlerinde bulunabilme ruhsatı 2 Aralık 2009 tarihinde verilmiş olup 16 Aralık 2009 tarihi itibarıyla poliçe üretimine başlanmıştır. Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi'nin nihai ortaklık yapısına 2.13 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Ek olarak, 2 Temmuz 2021 tarihli 10362 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanarak; Şirket unvanının "Neova Katılım Sigorta A.Ş." olarak 29 Haziran 2021 tarihinde tescil edildiği ilan olunmuştur.

1.2 Kuruluş ikametgahı ve yasal yapısı

Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi, E-5 Yanyol Üzeri Şaşmaz Plaza No:6 Kat:3 34742 Kozyatağı/İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket faaliyetlerini, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda belirlenen esaslara göre yürütmektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket'in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda (Emniyeti Suistimal, Finansal Kayıplar, Genel Sorumluluk, Genel Zararlar, Hastalık ve Sağlık, Hava Araçları, Hukuksal Korunma, Kara Araçları, Kaza, Nakliyat, Yangın ve Doğal Afetler, Ferdi Kaza, Su Araçları dallarında) sigortacılık faaliyeti yürütmektedir.

1.4 Kuruluş faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

1.2 ve 1.3 nolu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Şirket'te 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 6'ü üst düzey yönetici (31 Aralık 2022 : 4), 63'ü orta kademeli yönetici, (31 Aralık 2022: 57) olmak üzere toplam 483 kişi (31 Aralık 2022: 373) çalışmaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Üst ve orta kademeli yöneticiler	69	61
Diğer personel	414	312
Toplam	483	373

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 1 Ocak – 31 Aralık 2023 dönemi itibarıyla 26.162.963 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 17.081.908 TL).

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar

Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın, 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" si çerçevesinde, teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik bölüme aktarılmaktadır. Teknik bölüme aktarılan tutar, alt branşlara her bir branş için reasürör payı düşülmüş olarak hesaplanan net nakit akışı tutarlarının toplam net nakit akışı tutarlarına bölünmesi yoluyla bulunan oranlar nispetinde dağıtılmaktadır. Net nakit akışı, net yazılan primlerden, net ödenen hasarların düşülmesi yoluyla bulunan tutardır.

Faaliyet giderlerinin dağıtımı

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yukarıdaki paragrafta belirtilen genelgesi çerçevesinde, her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa grubu mu içerdiği

Finansal tablolar yalnızca Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi hakkında bilgiler içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler

Adı / Ticaret ünvanı	: Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi
Yönetim merkezi adresi	: E-5 Yanyol Üzeri Şaşmaz Plaza No:6 Kat:3 34742 Kozyatağı/İSTANBUL
Telefon	: 0216 665 55 55
Faks	: 0216 665 55 99
İnternet sayfası adresi	: www.neova.com.tr
Elektronik posta adresi	: info@neova.com.tr

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 22 Şubat 2024 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler

Şirket, kayıtlarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, 30 Aralık 2004 tarihli ve 25686 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2005 tarihinde yürürlüğe giren Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Hesap Planı Hakkında Tebliğ) kapsamında yer alan Sigortacılık Hesap Planına göre Türk Lirası (TL) olarak tutmaktadır.

Şirket, finansal tablolarını, 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlara, 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) tarafından yayımlanmıştır.

Şirket, faaliyetlerini TMS ve TFRS ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından bu kapsamda yayımlanan diğer açıklamalar, yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarihli sektör duyurusunda, TFRS 4 - “Sigorta Sözleşmeleri” ile TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu”na ilişkin standartların uygulanmayacağı açıklanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete’de yayınlan Kanun Hükmünde Kararname uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS’leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir.

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı “Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı” uyarınca; 660 sayılı KHK’da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS’yi uygular.

Bu düzenlemede yer alan finansal tablo örnekleri; 19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Eylül 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi mevzuatına tabi olarak faaliyet göstermektedir.

Finansal tablolar; sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine uygun olarak hazırlanır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGG) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK); 6 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; sigorta ve reasürans şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

2.1.3 Kullanılan ve geçerli olan para birimi

Şirket’in geçerli olan ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)’dir.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

Finansal tablolarda ve ilgili dipnotlarda aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar TL olarak ve yuvarlanmadan gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen alım-satım amaçlı finansal varlıklar hariç yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, ayrıca gelecek dönemlere ilişkin ise, gelecek dönemleri kapsayacak şekilde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde muhasebe politikası değişikliği ve tespit edilen önemli muhasebe hatası yoktur.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 – *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri* notunda verilmiştir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ("Konsolidasyon Tebliği") ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolara ilave olarak konsolide finansal tablo yayımlanmasını istemektedir.

Şirket'in bağlı ortaklığı konumundaki Neova GmbH, Konsolidasyon Tebliği'nde öngörülen istisna çerçevesinde; söz konusu bağlı ortaklığın aktif toplamının Şirket'in aktif toplamının yüzde birinden az olması nedeniyle konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmış ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla elde etme maliyetinden kayıtlara yansıtılmıştır.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Türkiye'de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı para çevrimi

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası'dır. Şirket, yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemleri işlem tarihindeki geçerli kurları esas alarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihleri itibarıyla bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve borçları ise TCMB döviz alış kurları ile değerlemiştir. Yabancı para cinsinden olan işlemlerin ve bilançolarda yer alan kalemlerin TL'ye çevrilmesinden doğan kur farkı gider ya da gelirleri ilgili dönemlerde gelir tablolarına yansıtılmaktadır.

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
Döviz alış kuru	29,4382	32,5739	37,4417	18,6983	19,9349	22,4892
Döviz satış kuru	29,4913	32,6326	37,6369	18,7320	19,9708	22,6065

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzenlenmiştir.

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak kıst yöntemle ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

Makine ve teçhizatlar	3-15 yıl
Demirbaşlar ve tesisatlar	5-15 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Diğer maddi varlıklar	5 yıl
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	2-10 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket’in bilanço tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıst amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların bilanço tarihleri itibarıyla amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

Yazılımlar	3 yıl
Lisanslar	15 yıl

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak tanımlanmış olup, alım-satım amaçlı finansal varlıklar ve türev finansal varlıklardan oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı borçlanma senetlerinin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet bedelleri üzerinden kayıtlara alınmakta olup, müteakip dönemlerde ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkları ifade eden gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinden aktif bir piyasada (borsada) işlem görenler, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen hisse senetleri ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, bu varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrol kaybedildiği zaman kayıtlardan çıkarılır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Bir finansal varlık ya da finansal varlık grubunun, sadece ve sadece ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla zarar/kayıp olayının meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğradığı varsayılır ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Alacaklar, tahsil edilememe riskine karşı özel karşılıkları düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir. Kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar özel karşılık ayrılmaktadır. Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Duran varlıklarda değer düşüklüğü:

Şirket, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri 47 – Diğer notunda detaylı olarak sunulmuştur.

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket yabancı para forward ve swap sözleşmesi kullanmakta olup, bu sözleşmelerin piyasa değerlerini hesaplamak için dönem sonu piyasa kur ve faiz oranlarını kullanmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2023 itibarıyla elinde bulundurduğu türev araçların değerlendirilmesinden kaynaklı 323.655 TL tutar “Diğer Finansal Borçlar” kalemi altında bilançoda gösterilmiştir. (31 Aralık 2022: Diğer Finansal Borçlar 77.013.188 TL).

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri dikkate alınmaktadır.

Türev işlemler dolayısıyla gerekli olan teminat tutarları ve değerlemeleri alım satım amaçlı finansal varlıklar altında yer almaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre “Gelir Tahakkukları” veya “Diğer finansal borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması ve söz konusu varlık ve yükümlülükleri net bazda tahsil etme/ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasa ve bankalardaki vadeli ve vadesiz nakit para ile kredi kartı tutarlarını içermektedir. Nakit benzeri değerler kolayca nakde dönüştürülebilir ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımlardır.

Nakit ve nakit benzerleri elde etme maliyetleri toplamı ile gösterilmiştir.

Nakit akış tablosu

Nakit akış tablosunda yer alan nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	3.787.095.907	1.315.210.935
- Vadesiz hesap	2.450.882.557	47.993.092
- Vadeli katılım hesabı	1.336.213.350	1.267.217.842
Bloke kredi kartları (Not 13)	59.944.818	391.601.941
Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	-	14.298.241
Nakit ve nakit benzerleri	3.847.040.725	1.721.111.117
Vadesi 3 ayı aşan vadeli katılım hesapları	-	199.300.000
Kar payı tahakkuku	(27.725.085)	(23.067.845)
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	3.819.315.640	1.897.343.272

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 900.000.000 TL (31 Aralık 2022: 500.000.000 TL)'dir. Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL nominal değerde 900.000.000 (31 Aralık 2022: 500.000.000) adet paydan oluşmaktadır.

Şirket, 17 Haziran 2021 tarihli yönetim kurulu kararı ile 84.800.000 olan ödenmiş sermayesini, 166.390.637 TL'si 2020 yılı karından, 248.809.363 TL'si geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere 415.200.000 TL tutarında artırarak 500.000.000 TL'ye, 2 Şubat 2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile ise; 400.000.000 TL nakit olarak arttırılarak 900.000.000 TL'ye çıkartılmıştır.

Bilanço tarihleri itibarıyla payların ortaklar bazında dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

Adı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Oranı	Pay tutarı	Pay Oranı	Pay tutarı
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	100,00%	900.000.000	100,00%	500.000.000
Nominal sermaye		900.000.000		500.000.000
Ödenmemiş sermaye		-		-
Ödenmiş sermaye		900.000.000		500.000.000

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur. Şirket tarafından üretilen başlıca sigorta sözleşmeleri yangın ve doğal afetler, nakliyat, kara araçları, raylı araçlar, hava araçları, su araçları, kaza, genel sorumluluk, kara araçları sorumluluk, su araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, ferdi kaza, emniyeti suistimal, finansal kayıplar sözleşmeleridir. Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faaliyetleri ile ilgili tüm sözleşmeleri sigorta sözleşmelerinden oluşmakta olup yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

Reasürans sözleşmeleri

Şirket, faaliyet gösterdiği branşlardaki sigorta risklerini reasürör şirketlere reasürans sözleşmeleri çerçevesinde devretmektedir. Reasürans varlıkları reasürans şirketlerinden alacak rakamlarını ifade etmektedir. Reasürans varlıklarındaki değer düşüklüğü rapor tarihi itibarıyla değerlendirilmektedir.

Reasürans sözleşmelerine ilişkin gelir ve giderler, tahakkuk ettikleri tarihte kar zarar hesaplarında dönemsellik ilkesi göz önünde bulundurularak muhasebeleştirilir. Reasürans anlaşmaları, Şirket'in sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz, finansal tablolarda mevcut olan sigorta riskini transfer etmez. Yazılan primler ve oluşan hasarlar finansal tablolarda brüt ve reasürans hissesi ayrı olarak gösterilmektedir. Reasürans varlıkları ve borçları, sözleşme sona erdiğinde finansal tablolardan çıkartılır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

- Başka bir işletmeye nakit veya bir başka finansal varlık vermeyi öngören, veya
- İşletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin aleyhinde olacak şekilde karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı yükümlülüklerdir.

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla kredi borcu bulunmamaktadır.

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanununun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanununun 26. maddesi söz konusu %25'lik oranın 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Şubat 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanacaktır.

15/7/2023 tarihli ve 32249 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ile 7456 Sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10'dur. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Torba Kanun'un 17'ci maddesiyle Bankalar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri 31 Aralık 2023 tarih itibarı ile Vergi Usul Kanunu uyarınca enflasyon muhasebesini uygulayacak olup, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, matrahın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

Ertelemiş vergi

Ertelemiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece işletmelerin cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilebilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya kayıplar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Tanımlanan fayda planı:

Şirket, yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için 23.489 TL'yi geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır (31 Aralık 2022: 19.983 TL).

Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülüklerin “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri çerçevesinde belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanması gerekmektedir. Şirket, 1 Ocak – 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal kazanç/kayıp hesaplamamıştır (1 Ocak – 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Tanımlanan katkı planı:

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Kiralama işlemleri

a) Kiralama Tanımı

TFRS 16'ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olarak; eski haliyle kiralama olarak tanımlanan sözleşmeleri kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak kiralama tanımını karşılayıp karşılamadığını yeniden değerlendirilmeksizin uygulamayı seçmiştir. Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019'da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiralama niteliği taşımayan bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirme seçmiştir.

b) Kiracı olarak

Şirket araç ve bina kiralamasında bulunmaktadır.

Kiracı olarak, Şirket daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Şirket TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, içsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen makine kiralaları, BT ekipmanı ve diğer kiralama işlemleri tutarlarını önemlilik seviyesi altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Bir kullanım hakkı varlığı yatırım amaçlı gayrimenkul tanımını karşıladığında, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sunulur. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. Şirket'in, 1 Ocak 2023 itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı EURO ve TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %2,00 ve %39'dur.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Kiralama işlemleri (devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'in bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

2.21 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Karşılıklar ancak ve ancak Şirket'in geçmişten gelen ve halen devam etmekte olan bir yükümlülüğü (yasal ya da yapısal) varsa ve bu yükümlülük sebebiyle işletmeye ekonomik çıkar sağlayan kaynakların elden çıkması olasılığı mevcutsa ve gerçekleşecek yükümlülüğün miktarı güvenilir bir şekilde tahmin edilebiliyorsa kayıtlara alınmaktadır. Paranın zaman içindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar paranın zaman değerini (ve uygun ise yükümlülüğe özel riskleri) yansıtan cari piyasa tahminlerinin vergi öncesi oranı ile gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesi sonucu hesaplanmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise finansal tablolara yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

Sigortacılık teknik karşılıkları

a) Kazanılmamış primler karşılığı:

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat sigortası sözleşmelerinde, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerden sonra kalan tutarın %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınır ve buna göre hesaplama yapılmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövize endekli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın Resmi Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları

a) Kazanılmamış primler karşılığı (devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla brüt 6.630.373.450 TL (31 Aralık 2022: 3.449.475.581 TL) kazanılmamış primler karşılığı, 1.539.956.565 TL (31 Aralık 2022: 941.418.939 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı ayırmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 15.658 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (31 Aralık 2022: 9 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur. Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk etmiş tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş giderler hesabında takip edilir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla peşin ödenen gider 48.475.716 TL bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket yazılan primler için aracılar ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını bilançolarda sırası ile ertelenmiş giderler (gelecek aylara ait giderler) ve ertelenmiş gelirler (gelecek aylara ait gelirler) hesaplarında, gelir tablolarında ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirerek takip etmektedir. Finansal tablolara 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 875.179.681 TL (31 Aralık 2022: 429.163.274 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 269.575.372 TL (31 Aralık 2022: 170.320.992 TL) tutarında ertelenmiş komisyon geliri olarak yansıtılmıştır.

b) Devam eden riskler karşılığı:

1 Ocak 2008 tarihinden itibaren düzenlenen sigorta sözleşmeleri için Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca devam eden riskler karşılığı, sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, kazanılmamış primler karşılığının Şirket'in taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılmaktadır.

Şirketler devam eden riskler karşılığı ayırırken, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolarda yer alır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket 24 Ekim 2022 tarihli ve 2022/27 sayılı Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge'yi Kara Araçları Sorumluluk branşında uygulayarak enflasyon, döviz kuru, asgari ücret artışı ve benzeri hususlarda meydana gelen öngörülemeyen değişikliklerin neden olduğu dalgalanmaların yanıtıcı etkilerinden arındırarak Kara Araçları Sorumluluk branşı için herhangi bir devam eden riskler karşılığı ayrılmamıştır.

Şirket, devam eden riskler karşılığı hesaplamasında 31 Aralık 2023 için Kara Araçları Sorumluluk branşı hariç ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 24 Ekim 2022 tarihli 2022/27 sayılı genelge öncesi muhasebe bazlı hesaplama yöntemini kullanmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı net 6.810.964 TL'dir. (31 Aralık 2022: 328.244.367 TL)

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar ve tazminat karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenir ve hesaplamalarda rücu gelirleri tenzil edilmez. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.823.652.210 TL (31 Aralık 2022: 2.861.932.417 TL) tutarında toplam net muallak hasar karşılığı ayırmıştır.

Şirket, hayat dışı branşlarında sigortacılık faaliyetlerine 16 Aralık 2009 tarihlerinde başlamış olup beş yıllık veri setini ilk kez 31 Aralık 2014 tarihinde sağlamış ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı hesaplaması için aktüeryal zincirleme merdiven metodu (AZMM) kullanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihli gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı (IBNR) Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge (2014/16) ile getirilen düzenlemeler neticesinde şirket aktüeri tarafından hesaplanmıştır. Büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar şirket aktüeri tarafından belirlenen istatistiki yöntemlere göre ayıklanmış olup 730 Tıbbi Sigortalar Havuzu alt branşı, TARSİM Havuzu, Finansal Kayıplar, Hava Araçları, Hastalık Sağlık ve Su Araçları branşları hariç diğer branşlarda (AZMM) kullanılmış ve “Standart” yöntem seçilmiştir. (31 Aralık 2021 – “Standart” yöntem). Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 6.619.611.425 TL (31 Aralık 2022: 2.938.302.867 TL) brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, 194.106.432 TL (31 Aralık 2022: 68.140.697 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar reasürans payı ayırmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” (“2011/23 sayılı Genelge”) uyarınca 31 Aralık 2023 itibarıyla yapılan AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin veriler dikkate alınmıştır. Ayrıca, 2011/23 sayılı Genelge uyarınca, AZMM hesabının negatif sonuç verdiği branşlarda söz konusu negatif tutarın tamamı hesaplamalara dahil edilmiştir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)

10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanmış olan ve 30 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016-22 sayılı genelge muallak tazminat karşılıklarından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkin mevzuatta 15 Eylül 2017 tarih ve 2017/7 sayılı Genelge ile değişiklik yapılmış olup, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşta iskonto uygulanması zorunlu hale gelmiştir. Şirket bu değişiklik sonucunda brüt 3.291.505.501 TL (31 Aralık 2022: 1.443.651.426 TL) muallak tazminat karşılıklarını iskonto etmiştir. İlgili tutara karşılık gelen reasürans payı ise 182.256.663 TL (31 Aralık 2022: 77.321.412 TL) olmuştur.

Şirket, havuzdan gelen hasarlara ilişkin ayrılan ek rezerv, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu tarafından gönderilen 30 Eylül 2023 tarihli Riskli Sigortalılar Havuzu Nihai Hasar/Prim Oranı Aralığı Tahminine İlişkin Özet Aktüeryal Değerleme Raporu'nda belirtilen %213 nihai hasar/prim oranı (Düzenlenmiş baz prim üzerinden) kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 itibarıyla, Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan alınan işler toplam brüt 1.301.385.015 TL'dir. (31 Aralık 2022: 515.933.378 TL)

Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile asgari ücret için 386.377.530 TL rezervi hesaplara yansıtmıştır.

Şirket, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda yer alan AZMM hesaplamasında Yangın ve Doğal Afetler ve Zorunlu Trafik branşlarında büyük hasar eliminasyonu uygulamıştır. İlgili branşlardaki eşik sırasıyla 1.834.027 TL ve 631.124 TL'dir. Şirket ayrıca veri setinin daha homojen olabilmesi adına Emniyeti Suistimal branşında 6 adet, Nakliyat branşında 8 adet, İhtiyari Mali Mesuliyet branşında 12 adet, Genel Zararlar branşında 2 adet, Genel Sorumluluk branşında 43 adet adet dosya elemiştir. Zorunlu Trafik ile Yangın ve Doğal Afetler branşlarında eleme yapılmış üçgenlere ait gelişim katsayıları eleme yapılmamış üçgenlere uygulanarak hesaplama yapılmıştır.

Branş	Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
		Brüt IBNR	IBNR Re Payı	Brüt IBNR	IBNR Re Payı
Kara Araçları	Standart	63.843.159	37.928	31.095.248	31.591
Su Araçları	Standart	75.584	75.584	43.251	43.251
Zorunlu Trafik	Standart	5.447.060.442	3.628.624	2.559.438.254	4.241.742
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	684.570.245	20.311.577	176.942.875	-
Yangın Ve Doğal Afetler	Standart	23.240.715	9.291.937	17.981.633	8.362.004
Kaza	Standart	(730.051)	(8.305)	3.747.589	310.176
Genel Zararlar	Standart	40.341.961	31.513.854	3.553.431	2.290.924
Finansal Kayıplar	Standart	766.161	618.780	719.243	638.988
Nakliyat	Standart	45.386.517	37.050.311	22.305.537	20.434.947
Genel Sorumluluk	Standart	308.857.828	85.447.953	116.845.732	26.263.150
Kefalet	Standart	69.529	69.515	(226.221)	(226.176)
Hukuksal Koruma	Standart	60.661	-	106.810	-
Hava Araçları	Standart	5.584.237	5.584.237	5.859.790	5.859.790
Hastalık/Sağlık	Standart	484.441	484.437	(110.305)	(109.690)
Toplam		6.619.611.429	194.106.432	2.938.302.867	68.140.697

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)

2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumuna Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” Kapsamında Trafik Kazaları Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Yeni Düzenleme

25 Şubat 2011 tarih ve 27857 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 59’uncu maddesi ile 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanununun 98’inci maddesi değiştirilmiştir.

Bahse konu Kanunun 59’uncu maddesiyle, 25 Şubat 2011 tarihinden itibaren, trafik kazalarına sağlık teminatı sağlayan zorunlu sigortalarda; sigorta şirketlerince yazılan primlerin %15’ini aşmamak üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenecek tutarın Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) aktarılmasını ve bu aktarımla birlikte sigorta şirketlerinin trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalar neticesinde ortaya çıkan tedavi giderlerine ilişkin sorumluluklarının SGK’ya devredildiği hükme bağlanmaktadır. Yine aynı Kanun’un Geçici 1’inci maddesi ile 59’uncu madde kapsamında aktarılacak tutarın %20’sini aşmamak üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenecek tutarın SGK’ya aktarılması ile 25 Şubat 2011 tarihinden önce trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalara ilişkin sunulan tedavi hizmetlerinin de SGK tarafından karşılanacağı hükme bağlanmıştır.

Bu çerçevede Zorunlu Trafik Sigortası, Zorunlu Taşımacılık Sigortası ile Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası kapsamında tedavi masraflarının ödenmesine ilişkin usul ve esaslar 27 Ağustos 2011 tarih ve 28038 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 2011/17 sayılı Genelge ile düzenlenmiştir. Söz konusu uygulamaların muhasebeleştirilmesine ilişkin usul ve esaslar ise 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumuna Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” ile 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yürürlüğe girecek şekilde açıklanmıştır.

2 Mayıs 2012 gün ve 28280 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”in (“Sağlık Hizmetleri Yönetmeliği”) 1. Maddesi’yle, “Ek 1 – Hesaplama Yöntemi” başlıklı ekinin, “a-) Zorunlu Trafik Sigortası” başlıklı kısmında, zorunlu trafik sigortasına ilişkin olarak 2012 ve devam eden yıllar için hesaplama 2012 yılı bakımından beher polişe için yazılan primin %10’u Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“Kurum”) devredilir denmektedir. Sağlık Hizmetleri Yönetmeliği’nin 2. Maddesi’nde de yürürlük tarihi 1 Ocak 2012 olarak belirlenmiştir. Bu suretle, bu uygulama, Sağlık Hizmetleri Yönetmeliği’nin yayım tarihi olan 2 Mayıs 2012 tarihi yerine 1 Ocak 2012’den itibaren yürürlüğe girmiştir.

Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde 413.130.460 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 215.191.147 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla SGK’ya olan borçlar, kısa vadeli diğer çeşitli borçların altında 181.535.482 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 85.122.466 TL). 31 Aralık 2023 itibarıyla SGK’ya uzun vadeli borç bulunmamaktadır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

d) Dengeleme karşılığı:

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli ve 26606 numaralı Resmi Gazete'de yayımlanan Teknik Karşılıkları Yönetmeliği çerçevesinde dengeleme karşılığı hesaplamaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk eden tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 42.149.019 TL (31 Aralık 2022: 33.722.509 TL) net dengeleme karşılığı ayırmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen depremler neticesinde konservasyonunda kalan 37.042.413 TL tutarı geçmiş yıllar dengeleme karşılığından düşmüştür.

e) İkramiye ve indirimler karşılığı

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yayınladığı "Katılım Sigortacılığı ve Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir. Aynı yönetmeliğin 6. Maddesi kapsamında Şirket, katılımcıların katkılarından dolayı oluşan risk fonu ile sermayedarların fonunun ayrı ayrı yönetmekte olup, katılımcıların katkılarından oluşan risk fonu tutarlarını ikramiye ve indirimler karşılığı hesabında muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2023 itibari ile, kısa vadeli yükümlülük olarak muhasebeleştirilen 19.979.967 TL tutarındaki ikramiye ve indirimler karşılığı, dağıtım kararı alınmış fon tutarını temsil etmekte olup, geri kalan toplam risk fonu tutarı uzun vadeli yükümlülük olarak muhasebeleştirilmektedir.

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Prim gelirleri

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Komisyon gelirleri ve giderleri

Yazılan primler ile ilgili ödenen komisyonlar ve reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyon gelirleri cari dönem içinde tahakkuk ettirilir. Tahakkuk esasına göre takip edilen alınan ve ödenen komisyonlar gelir tablosunda netleştirilmiş olarak faaliyet giderleri hesabı altında bilançoda ise, sırasıyla, gelecek aylara ait gelirler ve giderler hesaplarında izlenmektedir.

Rücu ve sovtaj gelirleri

Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Ocak 2005 tarihli B.02.1.HM.O.SGM.0.3.1.1 sayılı yazısına istinaden oluşan hasar ödemeleri ile ilgili rücu gelirine hak kazanıldığı dönemde, sigorta şirketleri ve sulhen mutabık kalınan gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklarını tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre rücu alacağına dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen rücu alacakları için de alacak karşılığı ayırması gerekmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda ise Şirket, rücu alacakları için karşılık ayrılıp ayrılmayacağını gözden geçirmiş 90.442.797 TL rücu alacak karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 41.478.224 TL).

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devam)

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Kar payı geliri

Kar payı gelirleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

2.23 Kar payı dağıtımı

Kar dağıtımı yapılmamıştır.

2.24 İlişkili taraflar

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında, taraf Şirket ile ilişkili sayılır:

Finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (bu Standartta ‘raporlayan işletme’ olarak kullanılacaktır) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde, Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir,
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilanço'ya yansıtılmıştır.

2.26 Hisse başına kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

2.27 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket'in raporlama dönemi itibarıyla finansal pozisyonu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir.

2.28 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" Kapsamında "Dava Sürecindeki Hasar Muallakları" İle İlgili Düzenleme:

Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal raporlamaları hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre "Şirket faaliyetlerinin, ikinci fıkrada belirtilen konularda Müsteşarlıkça çıkarılacak tebliğler hariç olmak üzere, bu Yönetmelik ile finansal tabloların hazırlanma ve sunulma esaslarına ilişkin mevzuat hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esastır." Aynı Yönetmeliğin 6.ıncı maddesinin birinci fıkrasında ise bilanço, "şirketlerin belirli bir tarihteki iktisadi ve mali durumunu yansıtan, varlıklarını, borçlarını ve özsermayelerini, aktif ve pasif hesaplar şeklinde gerçeğe uygun ve doğru bir biçimde gösteren tablo" olarak tanımlanmıştır.

Bu çerçevede finansal raporların gerçek durumu yansıtabilmesi adına 2011/23 sayılı genelge ile dava sürecinde olan dosyalar için kazanma ve kaybetme ihtimalinin değerlendirilmesi suretiyle karşılık ayrılması gerektiği ve dava sürecinde olan dosyalar için hangi esaslara göre muallak tazminat karşılığında indirim yapılabileceği belirtilmiştir.

İlgili genelgede belirtilen esaslara uygun olarak davanın sonuçlanma tarihi dikkate alınarak hesaplamanın yapıldığı dönem sonundan geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla aleyhe açılan davaların tutarları üzerinden kazanma oranı hesaplanmaktadır. Ve bu kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan brüt ve net indirim yapılmaktadır.

Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla davalık hasar dosyalarına indirim yapmamıştır. (31 Aralık 2022: indirim yapılmamıştır.)

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerinin önemli olarak değerlendirilebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Bununla birlikte, değişikle getirilen belirli açıklama hükümlerinin 31 Aralık 2023 tarihi öncesinde sona eren ara hesap dönemlerinde uygulanması zorunlu değildir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. Ayrıca, KGK tarafından Aralık 2021'de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler "sınıflandırmanın örtüşürülmesi"ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

KGK tarafından yapılan duyuruyla aşağıdaki işletmeler açısından Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir:

- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketler.

Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023’de KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1’de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023’de yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8’e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te KGK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygular. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 21'e yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 21 Değişiklikleri – Konvertibl olmama

Ağustos 2023'te UMSK, UMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin konvertibl olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para birimi konvertibl olmadığındaki döviz kurunun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para birimi konvertibl olmadığı için döviz kuru tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin konvertibl olmaması durumunun işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar ve varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları ile bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır. Bunların dışında finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda yer almaktadır:

Şüpheli ve rucü alacak karşılığı:

Şirket, ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rucü ve ticari alacakları için 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında 235.543.762 TL (31 Aralık 2022: 140.037.248 TL) tutarında net şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı:

Şirket, ilişikteki finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden/varsayımlardan farklı olabilmektedir. Şirket'in, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 15.395.790 TL'dir (31 Aralık 2022: 16.871.557 TL).

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir. Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 112.758.378 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2022: 124.276.888 TL ertelenmiş vergi varlığı) hesaplamış ve kayıtlarına almıştır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

Şirket'in sigorta poliçeleri ile ilgili ana riski gerçekleşen hasar ve hasar ödemelerinin beklentilerin üzerinde olmasıdır. Dolayısıyla Şirket'in sigorta riskini yönetmedeki ana hedefi bu yükümlülükleri karşılayacak yeterli sigortacılık karşılıklarının bulunduğundan emin olmaktır.

Şirket, hayat dışı alanda faaliyet göstermekte olup aşağıdaki ana branşlarda poliçe tanzim etmektedir:

- Yangın ve doğal afetler
- Nakliyat
- Kara araçları
- Kaza
- Genel sorumluluk
- Kara araçları sorumluluk
- Genel zararlar
- Emniyeti suistimal
- Finansal kayıplar
- Su araçları
- Hukuksal koruma
- Uzun süreli ferdi kaza
- Hastalık/Sağlık
- Destek
- Hava araçları ve hava araçları sorumluluk
- Tarsim

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan 2 Aralık 2009 tarihi itibarıyla aldığı ruhsatname ile yukarıda belirtilen branşlarda faaliyette bulunmaya başlamıştır.

Nakliyat branşında genelde kısa süreli, taşımanın yapıldığı süre içinde, mühendislik ana branşında inşaat-montaj poliçelerinde proje süresince, diğer ürünlerde ise genelde 12 aylık poliçeler tanzim edilmektedir.

Şirket'in yönetmesi gereken belli başlı riskler deprem, sel, fırtına vb, doğal afetler ile yangın, kaza ve hırsızlık riskleridir. Bu branşlarda, tarife sistemi olduğundan dolayı risklerin yönetimi fiyatlama ve segmentasyon yoluyla yapılmaktadır. Ayrıca Şirket uluslararası genel kabullere dayanarak hem risk bazında hem de katastrofik bir hasar sonucunda gelebilecek tazminat taleplerini karşılamak üzere reasürans desteği almaktadır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kara araçları sorumluluk	47.386.220.791.116	17.450.647.790.081
Yangın ve doğal afetler	3.644.098.272.210	1.873.701.309.153
Hastalık-Sağlık	190.398.358.747	371.852.432.053
Ferdi Kaza	39.933.487.007	54.136.104.213
Genel zararlar	565.665.020.095	237.529.873.801
Genel sorumluluk	112.611.242.306	71.005.086.073
Kara araçları	222.368.829.266	98.589.770.647
Hukuksal Koruma	8.471.616.137	9.429.894.843
Nakliyat	19.531.500.780	2.973.182.907
Hava Araçları Sorumluluk	7.452.306.894	5.682.279.593
Finansal Kayıplar	6.341.877.248	3.672.188.031
Kefalet	4.957.943.374	4.209.979.135
Tarım Sigortaları	7.118.695.244	849.740.932
Kaza	-	33.750.000
Uzun Süreli Ferdi Kaza	2.225.000	4.405.000
Hava Araçları	206.748.114	114.664.398
Su Araçları	88.336.487	91.336.816
Toplam	52.215.467.250.025	20.184.523.787.676

Finansal risk yönetimi

Şirket'in kullandığı belli başlı finansal araçlar, nakit, vadeli katılım hesapları ve esas faaliyetlerden olan alacaklardır. Şirket kullandığı finansal araçlar ve sigorta sözleşmesi yükümlülükleri dolayısıyla çeşitli finansal risklerle karşı karşıya kalmaktadır. Kullanılan araçlardan kaynaklanan riskler piyasa riski, yabancı para riski, likidite riski ve kredi riskidir. Şirket yönetimi bu riskleri aşağıda belirtildiği gibi yönetmektedir.

(a) Piyasa riski

i) Kar payı oranları riski

Şirket yatırımlarını katılım bankalarında değerlemektedir. Buna ek olarak menkul kıymet portföyünden kar payı elde etmektedir. Bunlara ilişkin kar payı oranlarındaki dalgalanmalar Şirket için bir risk unsuru oluşturmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla portföyündeki vadeli katılım hesabında ve menkul kıymet portföyünde yer alan kar payı oranlarında %1 değer artış/(azalışının) Şirket'in net kar/zararı üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kar payı oranı artışı / (azalışı)	Kar Zarar üzerindeki etkisi	Kar Zarar üzerindeki etkisi
% 1	17.550.852	7.506.655
% (1)	(17.550.852)	(7.506.655)

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

(a) Piyasa riski (devamı)

ii) Kur riski

Kur riski Şirket'in yabancı para borç ve varlıklara sahip olmasından ve bunların TL'ye çevrilmesi sırasında yabancı para kuru değişikliklerinden doğan kur riskinden kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023									
	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	GBP	TL Karşılığı	CHF	TL Karşılığı	JPY	TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	48.086.973	1.415.593.935	1.270.412	41.382.248	19.590	733.467	-	-	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	5.497.097	161.824.652	6.208.677	202.240.835	8.929	334.314	1.826	63.839	-	-
Türev İşlemler	19.250.000	566.685.350	700.000	22.801.730	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	72.834.070	2.144.103.937	8.179.089	266.424.813	28.519	1.067.781	1.826	63.839	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(1.688.009)	(49.781.569)	(3.492.902)	(113.982.477)	-	-	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları	(132.846)	(3.917.810)	(54.015)	(1.762.639)	-	-	(3.424)	(120.503)	-	-
Diğer Borçlar	(747.505)	(22.044.890)	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler	(51.250.000)	(1.511.429.125)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	(53.818.360)	(1.587.173.394)	(3.546.917)	(115.745.116)	-	-	(3.424)	(120.503)	-	-
Net yabancı para pozisyonu	19.015.710	556.930.543	4.632.172	150.679.697	28.519	1.067.781	(1.598)	(56.664)	-	-

	31 Aralık 2022									
	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	GBP	TL Karşılığı	CHF	TL Karşılığı	JPY	TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	54.399.370	1.017.175.728	333.286	6.644.005	-	-	-	-	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	2.697.650	50.441.469	2.747.236	54.765.869	2.351	52.875	44.255	894.030	28	4
Türev İşlemler	2.700.000	50.485.410	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	59.797.020	1.118.102.607	3.080.522	61.409.874	2.351	52.875	44.255	894.030	28	4
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(362.248)	(6.785.636)	(429.608)	(8.579.611)	-	-	-	-	-	-
Finansal Borçlar	(61.219)	(1.146.748)	(11.422)	(228.106)	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	(423.467)	(7.932.384)	(441.030)	(8.807.717)	-	-	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	59.373.553	1.110.170.223	2.639.492	52.602.157	2.351	52.875	44.255	894.030	28	4

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

(a) Piyasa riski (devamı)

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in mali tablolarındaki yabancı paraların TL karşısında %10'luk değer artışının/(azalışının), vergi öncesi kar seviyesinde etkisi gösterilmektedir:

Para birimi	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
ABD Doları	%10	55.693.054	%10	111.017.022
	%(10)	(55.693.054)	%(10)	(111.017.022)
Avro	%10	15.067.970	%10	5.260.216
	%(10)	(15.067.970)	%(10)	(5.260.216)
GBP	%10	106.778	%10	5.287
	%(10)	(106.778)	%(10)	(5.287)
CHF	%10	(5.666)	%10	89.403
	%(10)	5.666	%(10)	(89.403)

(b) Kredi riski

Kredi riski Şirket'in, karşılıklı ilişki içinde bulunduğu üçüncü tarafların yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini tamamen veya kısmen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket'in karşılaşacağı durumu ifade eder. Şirket, kredi riskini ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. Şirket, faaliyet konusunu dikkate alacak kredi riskini gerekli gördüğü durumlarda teminat almak suretiyle yönetmektedir. Limit ve teminat tutarları ilgili tarafların, mali gücü ve ticari kapasiteleri gibi kriterlerin değerlendirilmesi neticesinde belirlenmektedir. Şirket'in kredi riski, ağırlıklı olarak faaliyetlerini yürüttüğü Türkiye'dedir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden olan alacakları ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları 12.1 no'lu notta; bu alacaklara ilişkin alınan teminatları ise 12.2 no'lu notta belirtilmiştir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

(c) Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Şirket likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir. Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(683.816.970)	-	-	(683.816.970)
SGK'ya borçlar	(181.535.482)	-	-	(181.535.482)
Kredi Kuruluşlarına Borçlar	(300.819.409)	-	-	(300.819.409)
Dask - Tarsim'e borçlar	(59.861.471)	-	-	(59.861.471)
Diğer çeşitli borçlar	(111.785.691)	-	-	(111.785.691)
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	(10.647.273)	(510.528)	-	(11.157.801)
Diğer Finansal Borçlar	(323.655)	-	-	(323.655)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(29.984.723)	-	-	(29.984.723)
Ödenecek Vergi ve Fonlar	(244.371.403)	-	-	(244.371.403)
İlişkili taraflara borçlar	(438.766)	-	-	(438.766)
	(1.623.584.843)	(510.528)	-	(1.624.095.371)

31 Aralık 2022	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(299.907.742)	-	-	(299.907.742)
SGK'ya borçlar	(85.122.466)	-	-	(85.122.466)
Kredi Kuruluşlarına Borçlar	(150.040.402)	-	-	(150.040.402)
Dask - Tarsim'e borçlar	(31.806.380)	-	-	(31.806.380)
Diğer çeşitli borçlar	(64.227.273)	-	-	(64.227.273)
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	(6.526.260)	(611.457)	-	(7.137.717)
Diğer Finansal Borçlar	(77.013.188)	-	-	(77.013.188)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(2.394.482)	-	-	(2.394.482)
Ödenecek Vergi ve Fonlar	(109.435.202)	-	-	(109.435.202)
İlişkili taraflara borçlar	(831.218)	-	-	(831.218)
	(827.304.613)	(611.462)	-	(827.916.070)

Sermaye yönetimi

Sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemeler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 19 Ocak 2008 tarihli ve 26761 numaralı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği" çerçevesinde 6 aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Şirket'in sermaye yönetiminin esas amacı, Şirket'in operasyonlarını sürdürebilmek için güçlü bir sermaye yapısını oluşturabilmek ve devam ettirebilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir.

Şirket, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Madde 10'a göre Haziran ve Aralık dönemlerinde olmak üzere yılda iki defa asgari gerekli özsermaye hesaplamakta olup, 31 Aralık 2023 tarihinde sermaye eksiği 251.492.618 TL (31 Aralık 2022: Sermaye eksiği 226.632.339 TL)'dir. Şirket tarafından yasal düzenlemelere tam ve zamanında uyum çerçevesinde, 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 500.000.000 TL sermaye artışı kararı almış olup, 31 Ocak 2024 tarihinde nakden sermaye artışını gerçekleştirilmiştir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 Bölüm Bilgileri

Bölüm bilgileri ile ilgili bilgilere 2.3 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

6 Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 50.447.620 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 18.425.021 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 34.185.916 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 13.470.478 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Bulunmamaktadır.

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 205.422.082 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 28.583.833 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 7.283.638 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 4.131.325 TL)

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket'in finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlıkları bulunmamaktadır.

Maddi duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet Bedelleri:				
Makine ve teçhizatlar	26.597.168	45.356.321	(586.191)	71.367.298
Motorlu taşıtlar	18.977.460	104.619.493	(6.327.425)	117.269.528
Demirbaş ve tesisatlar	2.071.746	3.644.293	(352.011)	5.364.028
Özel maliyet bedelleri	1.810.800	18.729.588	(18.012)	20.522.376
Varlık Kullanım Hakkı	22.957.848	33.072.387	-	56.030.235
Maddi varlıklara ilişkin avanslar	3.008.152	-	-	3.008.152
Toplam maliyet	75.423.174	205.422.082	(7.283.639)	273.561.617
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(13.360.818)	(8.616.093)	116.693	(21.860.218)
Motorlu taşıtlar	(5.535.264)	(9.766.059)	276.167	(15.025.156)
Demirbaş ve tesisatlar	(915.557)	(617.713)	15.931	(1.517.339)
Özel maliyet bedelleri	(1.147.862)	(1.745.828)	901	(2.892.789)
Varlık Kullanım Hakkı	(16.077.965)	(13.440.223)	-	(29.518.188)
Toplam birikmiş amortisman	(37.037.466)	(34.185.916)	409.692	(70.813.690)
Net kayıtlı değer	38.385.708			202.747.927

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6 Maddi duran varlıklar (devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu (devamı)

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet Bedelleri:				
Makine ve teçhizatlar	16.968.567	9.783.330	(154.731)	26.597.166
Motorlu taşıtlar	10.805.700	12.138.060	(3.966.300)	18.977.460
Demirbaş ve tesisatlar	1.325.626	748.915	(2.796)	2.071.745
Özel maliyet bedelleri	1.481.786	329.014	-	1.810.800
Varlık Kullanım Hakkı	17.734.831	5.230.514	(7.497)	22.957.848
IFRS 17 Projesi	2.654.152	354.000	-	3.008.152
Toplam maliyet	50.970.662	28.583.833	(4.131.324)	75.423.171
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(9.116.579)	(4.305.489)	61.250	(13.360.818)
Motorlu taşıtlar	(3.995.325)	(2.781.965)	1.242.025	(5.535.265)
Demirbaş ve tesisatlar	(719.872)	(196.756)	1.072	(915.556)
Özel maliyet bedelleri	(934.510)	(213.351)	-	(1.147.861)
Varlık Kullanım Hakkı	(10.105.050)	(5.972.916)	-	(16.077.966)
Toplam birikmiş amortisman	(24.871.336)	(13.470.477)	1.304.347	(37.037.466)
Net kayıtlı değer	26.099.326			38.385.705

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: 71.679.397 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 15.289.541 TL). **İtfa ve tükenme payları:** 16.261.704 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 4.954.543 TL).

Maddi olmayan duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Haklar	34.156.016	47.600.172	-	81.756.188
Araştırma ve Geliştirme Giderleri	-	24.079.225	-	24.079.225
Toplam maliyet	34.156.016	71.679.397	-	105.835.413
İtfa payı:				
Haklar	(18.939.742)	(16.261.704)	-	(35.201.446)
Toplam itfa payı	(18.939.742)	(16.261.704)	-	(35.201.446)
Net kayıtlı değer	15.216.274			70.633.967

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Haklar	18.866.476	15.289.542	-	34.156.017
Toplam maliyet	18.866.476	15.289.542	-	34.156.017
İtfa payı:				
Haklar	(13.985.200)	(4.954.543)	-	(18.939.743)
Toplam itfa payı	(13.985.200)	(4.954.543)	-	(18.939.743)
Net kayıtlı değer	4.881.276			15.216.274

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

9 İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştirakleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı	Kayıtlı değer	İştirak oranı
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	1.793.115	3,70%	1.221.495	4,17%
Neova GMBH	45.916.268	100%	18.698.300	100%
İştirakler	47.709.383		19.919.795	

10 Reasürans varlıkları

Şirket'in reasürans sözleşmeleri ile ilgili bilgilerine 2.14 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Reasürans varlıkları:		
Rücu ve sovtaj faaliyetlerinden alacaklar karşılığı-reasürör payı	8.072.956	4.251.118
Kazanılmamış primler karşılığı-reasürör payı	1.539.956.565	941.418.938
Muallak hasar ve tazminat karşılığı-reasürör payı	880.037.132	527.757.672
Dengeleme karşılığı-reasürör payı	59.358.120	68.290.815
Devam eden riskler karşılığı-reasürans payı	7.720.011	96.948.640
Toplam	2.495.144.784	1.638.667.183
Reasürans borçları:		
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (reasürörlere borçlar)	(516.216.501)	(204.555.994)
Dask - Tarsim'e borçlar	(59.861.471)	(31.806.380)
Rücu ve sovtaj alacakları-reasürör payı	(8.321.158)	(5.833.273)
Toplam	(584.399.130)	(242.195.647)

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Reasürörlere devredilen primler (Not 23)	(2.845.481.800)	(1.634.184.614)
Alınan reasürans komisyonları	326.393.659	174.637.089
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (Not 16)	2.651.835.801	665.829.023
Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payındaki değişim (Not 16)	352.279.460	266.007.920
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 16)	485.427.497	455.594.202
Kazanılmamış Primler Karşılığı SGK payındaki değişim (Not 17)	113.110.129	48.467.460
Dengeleme karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 16)	(8.932.696)	33.615.543
Devam eden riskler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 16)	(89.228.627)	79.791.734
Toplam reasürans geliri/(gideri)	985.403.423	89.758.357

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca finansal varlıkları satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, sigortalılardan alacaklar, acentelerden alacaklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

31 Aralık 2023			
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Bakiye
Kira sertifikası			
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	13/11/2025 - 07/09/2033	1.376.905.466	1.454.940.680
BRİSA BRİDGESTONE SABANCI LASTİK SAN. VE TİC. A.Ş.	12/02/2024	20.171.464	20.619.397
AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	10/01/2024	3.867.769	4.008.058
GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	11/07/2024	6.015.920	6.097.628
KALKINMA YAT. VARLIK KİRA A.S.	07/11/2024	12.263.664	12.796.670
GARANTİ FİLO YÖNETİM HİZ. A.Ş.	27/08/2024	6.879.452	7.006.627
KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	06/11/2024	1.098.422	1.100.984
		1.427.202.157	1.506.570.044

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

31 Aralık 2023			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Fonlar			
KTU-KT PORTFÖY NEOVA KATILIM SERBEST (TL) ÖZEL FON	43.752.951	191.926.944	191.926.944
KOG-NEOVA KATILIM SİGORTA ÖZEL GSYF	5.000.000	6.916.855	6.916.855
KNS-KT PORTFÖY NKS KATILIM SERBEST (TL) ÖZEL FON	1.250.820.551	1.609.851.690	1.609.851.690
KSV- KT PORTFÖY KISA VADELİ KATILIM SERBEST (TL) FON	270.121.046	314.517.578	314.517.578
	1.569.694.548	2.123.213.067	2.123.213.067

31 Aralık 2022			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Fonlar			
KTU-KT PORTFÖY NEOVA KATILIM SERBEST (TL) ÖZEL FON	43.752.968	119.563.102	119.563.102
KOG-NEOVA KATILIM SİGORTA ÖZEL GSYF	5.000.000	5.672.355	5.672.355
KNS-KT PORTFÖY NKS KATILIM SERBEST (TL) ÖZEL FON	509.688.995	526.706.015	526.706.015
	558.441.963	651.941.472	651.941.472

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları (devamı) :

Alım satım amaçlı finansal varlıklar (devamı);

31 Aralık 2023			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Hisse Senedi			
Hisse Senetleri	1.280.812.551	1.132.623.661	1.132.623.661
	1.280.812.551	1.132.623.661	1.132.623.661

31 Aralık 2022			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Hisse Senedi			
Hisse Senetleri	358.579.583	383.962.345	383.962.345
	358.579.583	383.962.345	383.962.345

31 Aralık 2023				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Kira sertifikası				
T.C. Hazine Müsteşarlığı V.K. A.Ş.	02/02/2024 - 07/04/2032	781.099.020	1.573.737.846	1.573.737.846
Kur Korumalı Mevduat Hesabı				
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	02/08/2024 - 04/12/2024	336.188.702	365.060.997	365.060.997
T.Emlak Katılım Bankası A.Ş.	26/02/2024 - 27/02/2024	213.021.500	234.339.729	234.339.729
T.Finans Katılım Bankası A.Ş.	21/02/2024 - 20/11/2024	620.868.981	678.543.200	678.543.200
		1.951.178.203	2.851.681.772	2.851.681.772

31 Aralık 2022				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Kira sertifikası				
T.C. Hazine Müsteşarlığı V.K. A.Ş.	14/07/2023 - 07/04/2032	1.802.686.552	2.600.364.307	2.600.364.307
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	13/04/2023 - 22/02/2024	173.460.000	180.037.776	180.037.776
Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	02/08/2023 - 04/01/2023	182.150.000	187.385.542	187.385.542
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	13/12/2023	50.000.000	50.148.236	50.148.236
Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.	15/02/2023	61.129	61.473	61.473
TVF İFM Gayrimenkul ve İnşaat Yönetim A.Ş.	13/12/2023 - 22/12/2023	156.802.886	157.732.759	157.732.759
Kur Korumalı Mevduat Hesabı				
Kuveyt Türk	03/01/2023	12.077.130	12.523.818	12.523.818
Türkiye Finans	08/02/2023	57.462.987	59.306.611	59.306.611
Türkiye Finans	22/02/2023	9.613.800	9.752.476	9.752.476
		2.444.314.484	3.257.312.998	3.257.312.998

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları (devamı) :

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

31/12/2023				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı	Bakiye
Kira sertifikası				
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	17/09/2025	87.000.000	1,91%	326.647.966
3 Aydan Uzun Süreli Katılım Hesabı				
ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.	16/09/2024 - 16/10/2024	165.892.085	47%-50%	186.653.827
		252.892.085		513.301.793

31/12/2022				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı	Bakiye
Kira sertifikası				
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	17/09/2025	87.000.000	1,91%	202.420.774
		87.000.000		202.420.774

Gerçeğe uygun değer ölçümleri:

Şirket'in gerçeğe uygun değere ilişkin sınıflandırmaları aşağıdaki şekilde gibidir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar.

Seviye 2: 1 inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler.

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler.

Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıkların sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Satılmaya hazır finansal Varlıklar	1.506.570.046	-	1.506.570.046	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	6.107.518.499	3.255.836.727	2.851.681.772	-
	31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4.293.216.815	1.035.903.806	3.257.313.009	-

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönem içerisinde Şirket, ikinci seviye ile birinci seviye arasında ve üçüncü seviyeye ya da üçüncü seviyeden herhangi bir transfer yapmamıştır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların gerçeğe uygun değerlerine göre, gerçeğe uygun değerleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

Bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi 10.1 no'lu dipnotta verilmektedir.

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Finansal varlıklarda gelir tablosu altında muhasebeleştirilen son üç yılda meydana gelen değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.7 Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Verilen teminat mektupları	376.186.044	251.216.408
Bloke finansal varlık	318.840.000	235.901.000
Toplam	695.026.044	487.117.408

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Tarsim'e verilen bloke finansal varlık tutarı 9.000.000 TL'dir. (31 Aralık 2022: 4.061.000 TL). T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na verilen bloke finansal varlıkların tutarı 309.840.000 TL'dir (31 Aralık 2022: 231.840.000 TL). Tahakkuk eden değerlendirme gelirleri 569.316.274 TL'dir (31 Aralık 2022: 463.931.983 TL).

Şirket, bloke ettiği katılım hesaplarını ve finansal varlıklarını Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğin" 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 376.186.044 TL (31 Aralık 2022: 251.216.408 TL) tutarında resmi kurumlara verilen teminat mektupları mevcuttur.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12 Borçlar ve alacaklar

12.1 Alacakların, ticari müşterilerden olan alacaklar, ilgili taraflardan olan alacaklar, peşin ödemeler (gelecek aylara, yıllara ait ödemeler) ve diğerleri biçiminde sınıflanması:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Kredi kartı alacakları	38.634.665	245.179.509
Acentelerden alacaklar	906.047.635	392.619.741
Rücu ve sovtaj alacakları	164.687.882	85.970.927
Esas faaliyetlerden kaynaklanan rücu alacakları karşılığı	(90.442.797)	(41.478.224)
Sigortalılardan alacaklar	1.421.602	701.172
Reasürör şirketlerinden alacaklar	523.426.635	40.423.994
Aracılardan alacaklar alac.sen.rees. (-)	(57.803.237)	(8.950.654)
Toplam	1.485.972.385	714.466.465
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	145.100.965	98.559.024
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(145.100.965)	(98.559.024)
Toplam	1.485.972.385	714.466.465

Diğer çeşitli alacaklar ve gelecek aylara ait giderlerin detayı 46 no'lu dipnotta verilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı 145.100.965 TL'dir (31 Aralık 2022: 98.559.024 TL).

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12 Borçlar ve alacaklar (devamı)

12.2 Alacakların, ticari müşterilerden olan alacaklar, ilgili taraflardan olan alacaklar, peşin ödemeler (gelecek aylara, yıllara ait ödemeler) ve diğerleri biçiminde sınıflanması (devamı):

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının ileriye dönük yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
0 - 90 gün arası	451.062.039	181.058.769
91 - 180 gün arası	240.446.816	123.016.766
181 - 270 gün arası	87.225.840	32.297.701
271 - 360 gün arası	64.100.972	12.500.993
Toplam	842.835.667	348.874.229

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesini 0 - 90 gün arası geçmiş (*)	64.053.982	43.034.978
Vadesini 91 - 180 gün arası geçmiş	527.963	548.609
Vadesini 181 - 270 gün arası geçmiş	50.103	618.684
Vadesini 271 - 360 gün arası geçmiş	1.522	244.413
Toplam	64.633.570	44.446.684

(*) Rücu ve sovtaj alacakları ile diğer alacaklar yaşlandırmaya dahil edilmemiştir. Vadesi geçmiş alacaklar, Şirket'in ortaklarından olan Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ve tahsil kabiliyeti yüksek olan acente alacaklarından oluşmaktadır.

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak - borç ilişkisi:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022		
	Alacaklar		Alacaklar		
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	
Ortaklar (*)			Ortaklar (*)		
Ortaklar Alacaklar	5.370.388.815	271.982	Ortaklar Alacaklar	472.242.392	219.604
Bankalar	2.858.361.152		41.942.494		
Gelir Tahakkukları	1.759.525		2.884		
Diğer Finansal Borçlar	2.771.412		-		
Banka Garantileri ve 3 Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	337.952		51.417.894		
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	383.945.689	271.982	246.792.200	219.604	
Finansal Varlıklar	2.123.213.085		132.086.920		
	Borçlar		Borçlar		
Ortaklar Borçlar	10.518.922	164.399	Ortaklar Borçlar	4.243.552	39.637
Araçlara Borçlar	398.497		1.077.430		
Reasürans Şirketlerine Borçlar	6.444.056		1.809.976		
Diğer Çeşitli Borçlar	3.676.369	164.399	1.356.146	39.637	

(*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarındandır. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alacakları ile birlikte ilgili bankadaki bakiyesini temsil etmektedir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12 Borçlar ve alacaklar (devamı)

12.2 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan teminat mektupları	63.922.500	41.803.518
Nakit	17.299.233	16.377.127
Toplam	81.221.733	58.180.645

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 81.221.733 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 58.180.645 TL).

12.3 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları:

Not 4 (a) ii no'lu dipnotta dönüştürme kurları ile birlikte gösterilmiştir.

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapmış olduğu forward döviz sözleşmelerinden dolayı Diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında toplam 323.655 TL bakiyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında 77.013.188 TL)

31 Aralık 2023	Satım Kontrat Tutarı (USD)	Satım Kontrat Tutarı (EUR)	Alım Kontrat Tutarı (TL)	Satım Kontrat Tutarı (TL)	Alım Kontrat Tutarı (USD)	Alım Kontrat Tutarı (EUR)	Varlıklar	Yükümlülük
Döviz alım-satım hakkı	19.250.000	700.000	614.302.500	1.564.685.500	51.250.000	-	-	323.655
Toplam türev araçlar	19.250.000	700.000	614.302.500	1.564.685.500	51.250.000	-	-	323.655

31 Aralık 2022	Satım Kontrat Tutarı (USD)	Satım Kontrat Tutarı (EUR)	Satım Kontrat Tutarı (TL)	Alım Kontrat Tutarı (USD)	Alım Kontrat Tutarı (EUR)	Alım Kontrat Tutarı (TL)	Varlıklar	Yükümlülükler
Döviz alım-satım hakkı	60.200.000	-	1.021.702.800	57.500.000	-	1.147.640.550	-	77.013.188
Toplam türev araçlar	60.200.000	-	1.021.702.800	57.500.000	-	1.147.640.550	-	77.013.188

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14 Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine blokeli vadeli katılım hesabı 10.7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bloke kredi kartlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadeye kalan gün	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1-90 gün	59.944.818	391.601.941
Toplam	59.944.818	391.601.941

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli katılım hesaplarının vadesi 31 gün ile 365 gün (31 Aralık 2022: 31 gün ile 365 gün) arasındadır. Vadeli katılım hesaplarının yabancı para ve TL bazında yıllık kar payı oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Para birimi	Yıllık kar payı oranı (%)	Yıllık kar payı oranı (%)
TL	% 25.00 - % 50.00	% 13.50 - % 25.90
USD	-	-

Nakit ve nakit benzerlerinin yabancı para bazında değerleri Not 4 (a) ii no'lu dipnotta gösterilmiştir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15 Sermaye

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımlar; kuruluşun ortaklarla, ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15.2 Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 43.291.020 TL (31 Aralık 2022: 42.933.205 TL) yasal yedekleri mevcuttur.

Özel fonlar

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan tutar aktüeryal kazanç (ertelenmiş vergi etkisinden arındırılmış) özkaynaklar altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktüeryal kazanç veya kayıp hesaplanmamıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15.3 Sermaye hareketleri

	1 Ocak 2023		31 Aralık 2023	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	500.000.000	500.000.000	900.000.000	900.000.000
Ödenmemiş	-	-	-	-
Toplam	500.000.000	500.000.000	900.000.000	900.000.000

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

	1 Ocak 2022		31 Aralık 2022	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	500.000.000	500.000.000	500.000.000	500.000.000
Ödenmemiş	-	-	-	-
Toplam	500.000.000	500.000.000	500.000.000	500.000.000

Şirket, 17 Haziran 2021 tarihli yönetim kurulu kararı ile 84.800.000 olan ödenmiş sermayesini, 166.390.637 TL'si 2020 yılı karından, 248.809.363 TL'si geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere 415.200.000 TL tutarında artırarak 500.000.000 TL'ye, 2 Şubat 2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile ise; 400.000.000 TL nakden artırılarak 900.000.000 TL'ye çıkartmıştır.

16 Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

17.1 Şirket'in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	975.456.078	465.095.922
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı(Tarsim hariç)*	879.156.274	580.351.209

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğin" 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketlerinin "Minimum Garanti Fonu", asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. Hayat dışı sigorta branşları için "Minimum Garanti Fonu" sermaye yeterliliği hesaplama döneminde teminat olarak tesis edilir. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına bloke ettiği katılım hesapları ve finansal varlıkları aynı yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır. Tesis edilmesi gereken teminat tutarındaki açık yasal mevzuatın öngördüğü tarih içerisinde kapatılmıştır.

17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.10 Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.11 Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt sigorta borçları:		
Kazanılmamış prim karşılığı*	6.630.373.450	3.449.475.581
Muallak hasar karşılığı	6.703.689.342	3.389.690.089
Devam eden riskler karşılığı	14.530.977	425.193.007
Dengeleme karşılığı	101.507.139	102.013.325
İkramiye ve indirimler karşılığı	19.979.967	19.979.967
Toplam	13.470.080.875	7.386.351.969
Reasürans varlıkları:		
Kazanılmamış prim karşılığı ^x	1.539.956.565	941.418.939
Muallak hasar karşılığı	880.037.132	527.757.672
Devam eden riskler karşılığı	7.720.013	96.948.640
Dengeleme karşılığı	59.358.120	68.290.816
Toplam	2.487.071.830	1.634.416.067
Net sigorta borçları:		
Kazanılmamış prim karşılığı ^x	5.090.416.885	2.508.056.642
Muallak hasar karşılığı	5.823.652.210	2.861.932.417
Devam eden riskler karşılığı	6.810.964	328.244.367
Dengeleme karşılığı	42.149.019	33.722.509
İkramiye ve indirimler karşılığı	19.979.967	19.979.967
Toplam	10.983.009.045	5.751.935.902

(*) Uzun süreli ferdi kaza poliçeleri için ayrılan matematik karşılıklar dahil edilmiştir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen teknik karşılıkları bulunmamaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	3.449.475.581	(941.418.939)	2.508.056.642	1.549.883.912	(437.357.277)	1.112.526.635
Net değişim	3.180.897.869	(598.537.626)	2.582.360.243	1.899.591.669	(504.061.663)	1.395.530.007
Toplam	6.630.373.450	(1.539.956.565)	5.090.416.885	3.449.475.581	(941.418.939)	2.508.056.642

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 15.658 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (31 Aralık 2022: 9 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Muallak hasar ve tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	3.389.690.089	(527.757.672)	2.861.932.417	1.859.674.601	(261.749.753)	1.597.924.848
Ödenen hasar	(6.356.145.403)	2.651.835.801	(3.704.309.602)	(2.888.427.633)	665.829.023	(2.222.598.610)
Net değişim	9.670.144.656	(3.004.115.261)	6.666.029.395	4.418.443.121	(931.836.942)	3.486.606.179
Toplam	6.703.689.342	(880.037.132)	5.823.652.210	3.389.690.089	(527.757.672)	2.861.932.417
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	3.375.583.414	(868.187.363)	2.507.396.051	1.895.038.648	(536.938.386)	1.358.100.262
İskonto etkisi	(3.291.505.501)	182.256.663	(3.109.248.838)	(1.443.651.426)	77.321.411	(1.366.330.015)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	6.619.611.429	(194.106.432)	6.425.504.997	2.938.302.867	(68.140.697)	2.870.162.170
Toplam	6.703.689.342	(880.037.132)	5.823.652.210	3.389.690.089	(527.757.672)	2.861.932.417

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	425.193.007	(96.948.640)	328.244.367	64.157.371	(17.156.906)	47.000.465
Net değişim	(410.662.030)	89.228.627	(321.433.403)	361.035.636	(79.791.734)	281.243.902
Toplam	14.530.977	(7.720.013)	6.810.964	425.193.007	(96.948.640)	328.244.367

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket 42.149.018 TL (31 Aralık 2022: 33.722.507 TL) dengeleme karşılığı hesaplamıştır.

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	102.013.325	(68.290.816)	33.722.509	57.968.559	(34.675.273)	23.293.286
Net değişim	(506.186)	8.932.696	8.426.510	44.044.766	(33.615.543)	10.429.223
Toplam	101.507.139	(59.358.120)	42.149.019	102.013.325	(68.290.816)	33.722.509

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarların kaza ve ihbar tarihine göre gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

İhbar yılı	1 Ocak 12 31 Aralık 2012	1 Ocak 13 31 Aralık 2013	1 Ocak 14 31 Aralık 2014	1 Ocak 15 31 Aralık 2015	1 Ocak 16 31 Aralık 2016	1 Ocak 17 31 Aralık 2017	1 Ocak 18 31 Aralık 2018	1 Ocak 2019 31 Aralık 2019	1 Ocak2020 31 Aralık 2020	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	1 Ocak 2023 31 Aralık 2023	Kaza yılı Toplam
Kaza yılında	2.167.218	1.927.525	3.321.871	12.518.264	34.519.205	44.263.442	38.574.466	51.662.974	48.414.476	115.222.403	230.011.911	659.596.766	1.242.200.521
1 yıl sonra	541.069	2.771.995	9.925.835	22.481.726	23.271.036	30.807.074	33.065.114	47.854.683	57.379.410	149.211.228	218.347.010	-	595.656.180
2 yıl sonra	545.870	1.011.461	6.075.451	7.643.146	10.523.112	10.724.940	13.682.143	19.601.005	28.163.238	46.598.176	-	-	144.568.542
3 yıl sonra	449.886	1.452.343	1.457.118	4.659.868	7.428.524	9.080.740	4.768.848	15.297.943	11.615.921	-	-	-	56.211.191
4 yıl sonra	188.383	1.471.507	609.390	5.587.816	5.154.081	6.417.485	7.700.277	8.732.150	-	-	-	-	35.861.089
5 yıl sonra	626.535	777.466	1.238.541	3.351.428	6.639.416	24.808.779	5.774.022	-	-	-	-	-	43.216.187
6 yıl sonra	-	243.178	785.624	4.848.299	4.786.828	6.528.690	-	-	-	-	-	-	17.192.619
7 yıl sonra	401.531	630.148	1.451.215	5.868.770	6.118.650	-	-	-	-	-	-	-	14.470.314
8 yıl sonra	668.977	687.583	1.950.293	8.609.254	-	-	-	-	-	-	-	-	11.916.107
9 yıl sonra	227.460	182.162	1.057.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.466.659
10 yıl sonra	700.235	378.604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.078.839
11 yıl sonra	683.025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683.025
12 yıl sonra	365.559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365.559
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	7.565.748	11.533.972	27.872.375	75.568.571	98.440.852	132.631.150	103.564.870	143.148.755	145.573.045	311.031.807	448.358.921	659.596.766	2.164.886.832
Alınan işler muallak hasa karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342.509.226	342.509.226
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.109.248.838)	(3.109.248.838)
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.425.504.990	6.425.504.990
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı	7.565.748	11.533.972	27.872.375	75.568.571	98.440.852	132.631.150	103.564.870	143.148.755	145.573.045	311.031.807	448.358.921	4.318.362.144	5.823.652.210

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarların kaza ve ihbar tarihine göre gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

İhbar yılı	1 Ocak 2012 31 Aralık 2012	1 Ocak 2013 31 Aralık 2013	1 Ocak 2014 31 Aralık 2014	1 Ocak 2015 31 Aralık 2015	1 Ocak 2016 31 Aralık 2016	1 Ocak 2017 31 Aralık 2017	1 Ocak 2018 31 Aralık 2018	1 Ocak 2019 31 Aralık 2019	1 Ocak 2020 31 Aralık 2020	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	Kaza yılı Toplam
Kaza yılında	1.359.308	2.381.026	2.984.952	11.341.079	28.534.499	37.024.181	35.172.351	40.882.348	37.194.251	108.511.940	365.430.276	670.816.211
1 yıl sonra	1.628.388	1.915.502	7.986.210	20.011.553	23.966.781	27.398.450	26.416.703	34.780.801	47.670.919	142.985.615	-	334.760.922
2 yıl sonra	207.058	837.791	6.277.752	8.777.566	8.366.040	11.575.315	11.040.509	15.625.442	25.608.650	-	-	88.316.123
3 yıl sonra	715.150	1.003.493	1.726.390	4.032.664	5.389.800	6.442.141	4.499.989	10.874.505	-	-	-	34.684.132
4 yıl sonra	288.482	944.779	1.207.682	4.659.843	3.661.374	5.208.662	6.582.268	-	-	-	-	22.553.090
5 yıl sonra	747.534	638.739	2.087.797	3.197.532	3.600.918	9.546.440	-	-	-	-	-	19.818.960
6 yıl sonra	277.136	624.117	872.786	3.405.096	3.760.256	-	-	-	-	-	-	8.939.391
7 yıl sonra	834.686	542.997	1.791.801	5.692.575	-	-	-	-	-	-	-	8.862.059
8 yıl sonra	863.023	1.287.283	3.149.921	-	-	-	-	-	-	-	-	5.300.227
9 yıl sonra	259.614	422.099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681.713
10 yıl sonra	648.936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	648.936
11 yıl sonra	696.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696.030
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	8.525.345	10.597.826	28.085.291	61.117.908	77.279.668	97.195.189	83.711.820	102.163.096	110.473.820	251.497.555	365.430.276	1.196.077.794
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162.022.473	162.022.473
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.366.330.014)	(1.366.330.014)
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.870.162.164	2.870.162.164
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı	8.525.345	10.597.826	28.085.291	61.117.908	77.279.668	97.195.189	83.711.820	102.163.096	110.473.820	251.497.555	2.031.284.899	2.861.932.417

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.16 İkramiye ve indirimler karşılığı

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yayınladığı "Katılım Sigortacılığı ve Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir. Aynı yönetmeliğin 6. Maddesi kapsamında Şirket, katılımcıların katkılarından dolayı oluşan risk fonu ile sermayedarların fonunun ayrı ayrı yönetmekte olup, katılımcıların katkılarından oluşan risk fonu tutarlarını ikramiye ve indirimler karşılığı hesabında muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sigortalılarına dağıtmak üzere 19.979.967 TL (31 Aralık 2022: 19.979.967 TL) ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 itibari ile, kısa vadeli yükümlülük olarak muhasebeleştirilen 19.979.967 TL tutarındaki ikramiye ve indirimler karşılığı, dağıtım kararı alınmış fon tutarını temsil etmekte olup, geri kalan toplam risk fonu tutarı uzun vadeli yükümlülük olarak muhasebeleştirilmektedir.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Reasürörlere borçlar (Not 9)	516.216.501	204.555.994
Acentelere borçlar	167.600.469	95.351.748
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	29.984.723	2.394.482
Toplam	713.801.693	302.302.224

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 4 (a) ii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Şirket'in gelecek aylara ait diğer gelirler 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 47.1)	269.575.372	170.320.992
Toplam	269.575.372	170.320.992

Kısa vadeli yükümlülükler	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	181.535.482	85.122.466
Dask - Tarsim'e borçlar *(Not 9)	59.861.471	31.806.380
Diğer çeşitli borçlar *	111.785.691	64.227.273
Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler	11.854.387	26.842.969
Ödenecek Vergi ve Fonlar	229.397.887	104.006.413
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	14.973.516	5.428.789
Toplam	609.408.434	317.434.290

(*) Reeskont dahildir.

20 Finansal borçlar

Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 11.157.801 TL (31 Aralık 2022: 7.137.722 TL) kira yükümlülüğü muhasebeleştirilmiştir. Taahhütlü işlem kapsamında 300.819.409 TL (31 Aralık 2022: 150.040.404 TL.) kredi kuruluşlarına borçlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21 Ertelemiş Vergi

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ yükümlülükleri	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ yükümlülükleri
Ertelemiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Kıdem tazminatı karşılığı	15.395.790	4.618.737	16.871.557	4.217.889
Devam eden riskler karşılığı	6.810.965	2.043.290	328.244.367	82.061.092
Dengeleme karşılığı	1.419.442	425.833	24.642.071	6.160.517
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	51.639.912	15.491.974	(3.884.034)	(971.009)
İzin karşılığı	10.947.780	3.284.334	3.848.447	962.112
Dava karşılıkları	1.330.301	399.090	1.137.343	284.336
Bonus karşılığı	130.000.000	39.000.000	20.197.008	5.049.252
Rücu alacakları değer düşüklüğü karşılığı	90.442.797	27.132.839	41.478.224	10.369.556
İkramiye ve İndirimler Karşılığı (Takafül)	19.979.967	5.993.990	19.979.967	4.994.992
Türev işlemler değerlemesi	323.655	97.097	77.013.188	19.253.297
Mali zararlar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi varlığı	503.670.659	151.101.198	66.402.622	16.600.655
Finansal varlıkların değerlendirme farkları	(518.011.817)	(155.403.545)	(106.930.885)	(26.732.721)
Peşin ödenen gider VUK enflasyon düzeltmesi	20.240.971	6.072.291	-	-
BSMV gider karşılığı	31.872.774	9.561.832	7.203.504	1.800.876
Diğer	9.798.052	2.939.418	904.172	226.044
Toplam ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi), net	375.861.248	112.758.378	497.107.551	124.276.888

1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2022 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerine ilişkin ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak, ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	124.276.888	57.864.545
Gelir tablosundaki ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 35)	8.080.192	66.412.343
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleşen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(19.598.702)	-
Dönem sonu – ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	112.758.378	124.276.888

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, indirilebilir mali zararlardan hesaplanacak ertelenmiş vergi varlığı, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle mali zararlardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu mali zararların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in toplam 503.670.659 TL tutarında birikmiş mali zararları bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in mali zararları ve son indirim tarihleri aşağıdaki gibidir:

	İndirilebilir geçmiş yıl zararları	Son indirim tarihi
2022	66.442.826	2027
2023	437.227.833	2028
Toplam	503.670.659	

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22 Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 23.490 TL (31 Aralık 2022: 19.982 TL) ile sınırlandırılmıştır. Şirket, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve sırasıyla, 15.395.790 TL ve 16.871.557 TL tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı	2,57%	2,57%
Tahmin edilen maaş artış oranı	30,00%	30,00%
Faiz oranı	12,72%	12,72%

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Dönem başı	16.871.557	7.229.617
Dönem içinde ödenen	(10.804.032)	(2.705.838)
Dönem gideri	9.328.265	12.347.778
31 Aralık 2023 itibarıyla karşılık	15.395.790	16.871.557

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Dönem başı	3.848.447	2.378.764
Dönem gideri	7.099.332	1.469.683
Dönem sonu	10.947.779	3.848.447

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maliyet giderleri karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Bonus, Prim ve Huzur Hakkı	130.000.000	20.197.008
BSMV	31.872.774	7.203.504
Dava Giderleri	423.693	423.693
Fatura Karşılığı	8.726.830	326.000
Dönem sonu	171.023.297	28.150.205

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

23.2 Diğer karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler 42 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

24 Net sigorta prim geliri

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	2.407.096.109	(12.360.216)	2.394.735.893
Kara araçları sorumluluk	5.287.095.518	(588.366.742)	4.698.728.776
Kaza	539.846.654	(1.736.439)	538.110.215
Genel sorumluluk	265.885.476	(79.562.824)	186.322.652
Yangın ve doğal afetler	1.584.409.877	(1.004.622.286)	579.787.591
Genel zararlar	1.091.187.818	(918.792.903)	172.394.915
Nakliyat	44.694.184	(28.172.088)	16.522.096
Hukuksal Koruma	57.194.325	(123.114)	57.071.211
Kefalet	23.791.795	(1.434.908)	22.356.887
Finansal kayıplar	10.541.069	(7.253.565)	3.287.504
Hastalık / Sağlık	188.092.032	(185.638.051)	2.453.981
Hava Araçları	16.864.631	(16.864.631)	-
Su Araçları	554.033	(554.033)	-
Hava araçları sorumluluk	-	-	-
Toplam prim geliri	11.517.253.521	(2.845.481.800)	8.671.771.721

	1 Ocak - 31 Aralık 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	1.430.984.725	(108.900)	1.430.875.825
Kara araçları sorumluluk	2.796.916.843	(661.999.015)	2.134.917.828
Kaza	251.479.550	(3.619.879)	247.859.671
Genel sorumluluk	60.337.284	(29.639.686)	30.697.598
Yangın ve doğal afetler	653.862.797	(516.773.824)	137.088.973
Genel zararlar	360.522.938	(323.411.280)	37.111.658
Nakliyat	12.720.525	(7.281.626)	5.438.899
Hukuksal Koruma	31.010.786	(152.217)	30.858.569
Kefalet	18.899.712	(14.875.014)	4.024.698
Finansal kayıplar	5.636.300	(5.366.053)	270.247
Hastalık / Sağlık	61.470.486	(61.027.896)	442.590
Hava Araçları	9.678.120	(9.678.120)	-
Su Araçları	273.256	(273.256)	-
Hava araçları sorumluluk	(22.152)	22.152	-
Toplam prim geliri	5.693.771.170	(1.634.184.614)	4.059.586.556

*Kara araçları sorumluluk branşında 413.130.460 TL (31 Aralık 2022 : 215.191.147 TL) SGK'aktarılan primler bulunmaktadır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25 Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

26 Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	1.460.159.106	423.522.418
Vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelirleri	1.460.159.106	423.522.418
Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen gelirler	320.008.992	132.032.908
Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen gelirler	320.008.992	132.032.908
Kambiyo Karları	860.170.467	369.581.482
Döviz katılım hesapları kur farkı karı	860.170.467	369.581.482
Vadeli katılım hesapları ve ortaklardan olan katılım gelirleri	516.875.739	999.675.308
Net gerçekleşmemiş vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelir tahakkukları	516.875.739	999.675.308
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	26.193.450	19.598.335
Toplam	3.183.407.754	1.944.410.451

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait yatırım giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Amortisman giderleri (Not 31)	(50.447.620)	(18.425.021)
Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	(431.171.491)	(20.511.572)
Kambiyo zararları	(149.663.787)	(28.384.613)
Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri (*)	(2.281.561.432)	(1.290.817.576)
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(58.140.642)	(178.275.575)
Toplam	(2.970.984.972)	(1.536.414.357)

(*) Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarihinde yayınlanan "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" çerçevesinde hesaplanmıştır.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şirket'in finansal varlıklarından vadeli nakit değerler ve finansal varlıklar üzerinde 516.875.739 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 999.675.308 TL) tutarında kar payı gelir tahakkuku vardır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

28 Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

29 Sigorta hak ve talepleri

16 no'lu sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları dipnotunda açıklanmıştır.

30 Yatırım anlaşması hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Zaruri diğer giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(1.400.673.844)	(603.243.138)
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(50.447.620)	(18.425.021)
Toplam	(1.451.121.464)	(621.668.159)

32 Gider çeşitleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faaliyet giderleri		
Net komisyon gideri	786.546.967	336.358.091
Personel giderleri	446.288.886	147.975.119
Vergi, resim, harç giderleri	10.444.373	24.089.451
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	29.511.257	13.717.631
Bilgi işlem giderleri	46.366.292	16.036.462
Reklam ve pazarlama giderleri	56.045.713	21.103.886
Haberleşme, ulaşım ve iletişim giderleri	12.248.117	6.362.375
Kira ve aidat giderleri	2.475.437	753.643
Ofis giderleri	5.605.818	2.582.747
Finansman giderleri	4.240.982	34.263.733
Stratejik proje ve yatırım giderleri	900.002	-
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	1.400.673.844	603.243.138
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri (not 26)	50.447.620	18.425.021
Toplam	1.451.121.464	621.668.159

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Maaşlar	235.510.205	103.676.466
Personel Primi	139.372.367	20.197.008
SSK işveren payları	41.475.789	14.927.846
Yemek giderleri	16.030.393	5.464.893
İşten Ayrılma	11.720.464	3.065.825
Eğitim giderleri	2.179.668	643.081
Toplam	446.288.886	147.975.119

34 Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alımlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Ortaklar ve bağlı ortaklıklarla yapılan alımlar ve satışlar 44 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen kar payı, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Ortaklar ve bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen kar payı, kira ve benzerleri 44 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

35 Gelir vergileri

Şirket faaliyetleri, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişikliklerle; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %30 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26. maddesi söz konusu %25'lik oranın 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Şubat 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanmıştır.

15/7/2023 tarihli ve 32249 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ile 7456 Sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır.30/09/2023 dönemi ve sonrası için verilen Kurum Geçici Vergisi Beyannamesinde Kurumlar Vergisi Oranı % 30 olarak uygulanacaktır.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35 Gelir vergileri (devamı)

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir. Tam mükellef kurumlar tarafından, Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara veya kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan (Kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımını sayılmaz.) ve Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde sayılan kâr payları üzerinden %15 oranında kurumlar vergisi kesintisi yapılır.

Vergiden muaf olan kurumlara dağıtılan (Kârın sermayeye eklenmesi kar dağıtımını sayılmaz.) Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerindeki kar payları üzerinden, %15 oranında vergi kesintisi yapılır. Tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve gelir vergisinden muaf olanlara dağıtılan, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımını sayılmaz) %10 oranında vergi kesintisi yapılır.

Çifte vergilendirilmenin önlenmesine yönelik milletlerarası anlaşma hükümlerine göre indirimli oranlı tevkifat uygulaması mümkün olup, mukimlik belgesi ibrazı ile uygulanabilmektedir.

Kurumlar vergisi kanununun 5.maddesi 1-e bendi kapsamında bir işletme aktifinde 2 yıldan uzun süre tuttuğu hisse senedi ve gayrimenkul kazançları için %75 oranında kurumlar vergisinden muaftır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergi	(53.004.007)	(25.254.491)
	(53.004.007)	(25.254.491)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar/(zarar)	643.643.213	(76.132.620)
Vergi oranı	30%	25%
Hesaplanan vergi	(193.092.964)	19.033.155
İlaveler/ indirimler karşılığı, net	148.746.563	23.436.492
Vergi oran değişikliği	24.855.378	2.893.227
VUK enflasyon düzeltmesi	26.167.364	-
Diğer	1.403.851	37.926.029
Vergi (gideri) / geliri	8.080.192	83.288.903

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi	-	16.876.560
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	8.080.192	66.412.343
Toplam vergi gideri	8.080.192	83.288.903

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

36 Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Döviz katılım hesapları kur farkı zararı/karşı	38.741.256	147.561.766
Cari işlemler kur farkı geliri karşı/zararı	88.392.604	21.569.053
Menkul kıymet değerleme karşı/zararı	583.372.820	172.066.050
Net kur değişim	710.506.680	341.196.869

37 Hisse başına kazanç

Şirket halka açık olmadığı için hisse başına kazanç açıklanmamaktadır.

38 Hisse başı kar payı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Faaliyetlerden yaratılan nakit Nakit Akış Tablosu'nda belirtilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

42 Riskler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine 23.826 adet açılan dava bulunmaktadır. Şirket söz konusu aleyhte açılan davalar için 1.736.827.561 TL (31 Aralık 2022: 1.022.242.666 TL) karşılık tutarını ilişikteki finansal tablolarda muallak tazminat karşılıkları hesabında dikkate almıştır.

43 Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı "17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları" notunda verilmiştir. Kiralık araçlar için ödenecek asgari kira ödemeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri 2.24 nolu dipnotta verilmiştir.

İlişkili taraflar tanımı, hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluş olarak verilmiştir. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili taraf işlemleri, bir fiyat uygulansın veya uygulanmasın, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında transfer edilmesini içermektedir. 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in ilişkili taraflarıyla yapılan işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
1- İlişkili Taraflardan Alınan Primler		
İskan Gayrimenkul A.Ş.	-	24.600
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	46.849.304	54.098.764
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	909.509	411.154
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği A.Ş.	1.361.980	309.833
Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	165.622	123.557
Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş.	347.783	948.683
KT Portföy Yönetimi A.Ş.	194.714	203.733
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	1.596	565.987
Vakıflar Genel Müdürlüğü	57.325	10.909
E Nakliyat Bilgi ve İletişim Hizmetleri Ticaret Ltd. Şti.	33.335	-
2- İlişkili Taraflara Devredilen Primler		
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(185.638.051)	(61.026.697)
KFH TKFL INS	-	(11.706.352)
3- İlişkili Taraflardan Alınan Komisyonlar		
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	2.548.741	1.941.432
KFH TKFL INS	-	557.445
4- İlişkili Taraflara Ödenen Komisyonlar		
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(370.693.403)	(162.332.305)
5- İlişkili Taraflardan Alınan Hasarlar		
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	105.795.661	41.435.011
6- İlişkili Taraflara Ödenen Hasarlar		
İskan Gayrimenkul A.Ş.	-	(14.498)
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(9.596.749)	(46.537.963)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(298.637)	(129.604)
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği A.Ş.	(372.441)	(91.134)
Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	(6.612)	(155.062)
Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş.	(259.437)	(577.742)
KT Portföy Yönetimi A.Ş.	-	(257.491)
7-İlişkili Taraflara Ödenen Diğer Giderler		
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(204.000)	(204.000)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(118.972.747)	(44.949.682)
Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş.	(8.280.675)	(2.881.959)
Neova GMBH	(29.814.300)	(18.386.263)
Toplam	(565.871.482)	(248.619.644)

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

- 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- 45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştiraklere ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

46 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

SEDDK tarafından yapılan 29 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı resmi gazete kararı ile TFRS 17 standardının zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 500.000.000 TL sermaye artışı kararı almış olup, 31 Ocak 2024 tarihinde nakden sermaye artışı gerçekleştirilmiştir.

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47 Diğer

47.1 Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
a) Gelecek aylara ait giderler		
Ertelenmiş komisyon giderleri	875.179.681	429.163.274
Peşin ödenmiş aşkın hasar giderleri	48.475.716	6
Yol yardım giderleri	85.972.115	51.713.057
Bilgi işlem giderleri	17.039.000	5.914.178
Personel sağlık giderleri	4.583.422	1.018.456
Gelecek aylara ait diğer giderler	746.573	445.610
Peşin ödenen giderler	3.728.931	2.474.829
Toplam	1.035.725.438	490.729.410

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
b) Diğer çeşitli alacaklar		
Diğer acente alacakları	17.595.200	12.115.849
Verilen depozito ve teminatlar	1.108.819	719.081
Toplam	18.704.019	12.834.930

(*) Diğer acente alacakları hesabı içerisinde Tarsim, Dask ve diğer çeşitli alacaklar bulunmaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
c) Diğer risklere ilişkin karşılıklar		
Bonus karşılığı	130.000.000	20.197.008
İş davaları karşılığı	423.693	423.693
Gider fatura karşılığı	8.726.830	326.000
BSMV	31.872.774	7.203.504
Toplam	171.023.297	28.150.205

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
d) Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	269.575.372	170.320.992
Toplam	269.575.372	170.320.992

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47 Diğer (devamı)

47.1 Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları (devamı):

Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
İzin karşılığı	10.947.780	3.848.447
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	906.608	22.994.522
Toplam	11.854.388	26.842.969

47.2 “Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer giderler ve zararlar:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ödenen cezalar	104.931	297.050
Bağış ve Yardımlar	2.337.000	3.000
Özel iletişim giderleri	178.273	94.855
Diğer	6.938.396	792.291
Toplam	9.558.600	1.187.196

Brüt diğer teknik gelirler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Diğer teknik gelirler	9.610.578	4.028.170
Toplam	9.610.578	4.028.170

Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri	76.378.798	53.949.091
Toplam	76.378.798	53.949.091

NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47 Diğer (devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar (devamı)

Dönemin karşılık giderleri:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Şüpheli alacaklar karşılığı (Not 12)	37.939.586	32.496.426
Diğer (*)	24.669.270	5.939.304
Gider fatura karşılığı	8.726.830	-
İzin karşılığı (Not 22)	7.099.332	1.469.683
Aleyhe açılan dava karşılığı	192.958	31.488
Acente prim alacağı karşılığı	79.993	(92.449)
Konusu kalmayan karşılıklar	(489.691)	(4.584.293)
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	(1.475.767)	9.641.940
Toplam teknik olmayan karşılıklar	76.742.511	44.902.099
Muallak hasar tazminat karşılığı, net (Not 17)	2.961.719.793	1.264.007.569
Kazanılmamış primler karşılığı, net (Not 17)	2.582.360.243	1.395.530.007
Diğer teknik karşılıklarda değişim, net (Not 17)	8.426.510	10.429.223
Devam eden riskler karşılığı, net (Not 17)	(321.433.403)	281.243.902
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim	-	(9.097.354)
Toplam teknik karşılıklar	5.231.073.143	2.942.113.347
Kurumlar vergisi karşılığı	-	(16.876.560)

(*) Diğer hesabı içerisinde BSMV karşılıkları ve diğer karşılıklar bulunmaktadır.

Diğer gelir ve karlar:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Müşavirlik geliri (*)	12.995.859	10.678.250
Toplam	12.995.859	10.678.250

(*) Müşavirlik gelirleri sovtaj işlemlerinden oluşmaktadır.

Bağımsız denetçi/Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	2.050.000	575.000
Toplam	2.050.000	575.000