NEOVA SİGORTA
ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONRA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL
TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Neova Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Neova Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler, 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (hep birlikte "Sigortacılık mevzuatı") ve Sigortacılık mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Sınırlı denetimimiz, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal tabloların sınırlı denetiminin kapsamı; ilgili sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelerine ve Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a Turkish corporation and a member firm
of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2018 ve 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Söz konusu bağımsız denetçi, sırasıyla 27 Şubat 2019 ve 9 Ağustos 2018 tarihli bağımsız denetçi ve sınırlı denetim raporlarında olumlu görüş ve sonuç bildirmiştir.

Sonuç

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Neova Sigorta Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık mevzuatına ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Ali Tuğrul Uzun
Sorumlu Denetçi
9 Ağustos 2019
İstanbul, Türkiye

NEOVA SİGORTA

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2019 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, 09 Ağustos 2019

Ahmet Korhan AKÇÖL
Aktüer

Osman Serkan ÖZDEN
Muhasebe Müdürü

Levent ORUÇ
Genel Müdür Yardımcısı

Özgür Bülent KOÇ
Genel Müdür

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

I- Cari Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	**2.12**	**1,004,977,427**	**777,761,636**
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	717,369,900	520,602,476
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2. 12, 13, 14	287,607,527	257,159,160
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	**11.1**	**734,236,130**	**703,938,938**
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1	593,342,577	595,476,968
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1	140,893,553	108,461,970
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	**12.1**	**203,290,114**	**216,810,743**
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	196,406,388	207,023,340
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	12.1	(4,712,380)	(4,591,060)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12.1	11,596,106	14,378,246
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	39,938,760	34,536,613
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12.1	(39,938,760)	(34,536,396)
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	**46.1**	**12,224,396**	**3,759,367**
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	46.1	118,357	117,045
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	46.1	12,106,039	3,642,322
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	**46.1**	**100,586,654**	**87,920,588**
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	46.1	86,171,487	79,269,312
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	46.1	14,415,167	8,651,276
G- Diğer Cari Varlıklar		**99,247**	**533,903**
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	404,529
5- Personele Verilen Avanslar		99,247	129,374
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		**2,055,413,968**	**1,790,725,175**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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	**9**	**430,032**	**430,032**
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	430,032	430,032
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
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**	**9,071,418**	**8,655,829**
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	8,780,873	8,058,612
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	801,241	684,535
6- Motorlu Taşıtlar	6	5,980,076	5,649,076
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	933,399	817,103
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(7,424,171)	(6,553,497)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	**8**	**2,856,958**	**2,495,812**
1- Haklar	8	11,229,740	10,121,251
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar	8	(8,372,782)	(7,625,439)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		**28,907**	**46,308**
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		28,907	46,308
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	**21**	**14,165,405**	**7,982,335**
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	14,165,405	7,982,335
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		**26,552,720**	**19,610,316**
Varlıklar Toplamı (I + II)		**2,081,966,688**	**1,810,335,491**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	**Dipnot**	**Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018**
A- Finansal Borçlar		**-**	**-**
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
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)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	**19**	**49,662,966**	**48,039,696**
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	49,026,486	47,361,321
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	636,480	678,375
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		**49,350**	**74,644**
1- Ortaklara Borçlar		34	74,644
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		49,316	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		**58,318,692**	**43,779,096**
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		14,555,754	12,823,453
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	26,935,020	17,240,184
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	17,912,642	14,965,171
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(1,084,724)	(1,249,712)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		**1,477,578,174**	**1,242,032,043**
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	2.20.a , 17.15	616,130,225	562,615,867
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	2.20.b, 17.15	36,438,315	7,858,449
3- Matematik Karşılıklar – Net	17.15	17,645	10,604
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	2.20.c, 17.15	809,682,445	663,639,920
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	2.20.e, 17.16	15,309,544	7,907,203
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		**25,126,436**	**28,900,963**
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		16,057,623	20,182,104
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1,381,320	496,539
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	34	48,146,953	33,803,722
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	34	(40,459,460)	(25,581,402)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	**46.1**	**6,781,418**	**10,107,002**
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	46.1	6,781,418	10,107,002
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	**19, 46.1**	**26,484,126**	**21,639,536**
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19, 46.1	26,484,126	21,639,536
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		**1,937,913**	**1,187,978**
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		1,937,913	1,187,978
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		**1,645,939,075**	**1,395,760,958**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
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**	**11,730,764**	**10,460,782**
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	2.20.d, 17.15	11,730,764	10,460,782
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**	**3,323,723**	**2,690,007**
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	3,323,723	2,690,007
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		**15,054,487**	**13,150,789**

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	**Dipnot**	**Sınırlı Denetimden Geçmiş** **Cari Dönem** **30 Haziran 2019**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş** **Önceki Dönem** **31 Aralık 2018**
A- Ödenmiş Sermaye		**84,800,000**	**84,800,000**
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15.3	84,800,000	84,800,000
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		**21,283,669**	**13,041,363**
1- Yasal Yedekler	15.2	21,428,186	13,185,880
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		(144,517)	(144,517)
D- Geçmiş Yıllar Karları		**265,340,075**	**197,750,811**
1- Geçmiş Yıllar Karları		265,340,075	197,750,811
E- Geçmiş Yıllar Zararları		**-**	**-**
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		**49,549,382**	**105,831,570**
1- Dönem Net Karı		49,549,382	105,831,570
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		**420,973,126**	**401,423,744**
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		**2,081,966,688**	**1,810,335,491**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2019-30/06/2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/04/2019-30/06/2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01/2018-30/06/2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/04/2018-30/06/2018
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		**605,936,924**	**317,816,641**	**452,350,192**	**224,594,610**
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		502,814,503	262,870,591	406,177,515	201,870,177
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	584,915,768	298,430,113	468,993,153	264,261,356
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	24	780,913,113	394,322,548	615,450,277	336,382,100
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	24, 10	(156,561,382)	(75,708,197)	(117,134,121)	(54,132,983)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	10	(39,435,963)	(20,184,238)	(29,323,003)	(17,987,761)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(53,521,399)	(25,817,573)	(61,350,493)	(60,787,580)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(85,810,759)	(32,092,884)	(77,229,490)	(60,530,562)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	27,020,240	3,803,415	9,904,413	(6,288,467)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	10	5,269,120	2,471,896	5,974,584	6,031,449
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17.15,46.5	(28,579,866)	(9,741,949)	(1,465,145)	(1,603,599)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17.15	(36,716,225)	(17,878,308)	(1,622,902)	(1,820,356)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17.15	8,136,359	8,136,359	157,757	216,757
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	99,926,506	53,907,788	43,474,146	23,113,490
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	46.5	892,614	454,103	628,137	239,620
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	46.5	892,614	454,103	628,137	239,620
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	46.5	2,303,301	584,159	2,070,394	(628,677)
B- Hayat Dışı Teknik Gider		**(561,476,388)**	**(286,041,476)**	**(408,601,252)**	**(205,010,363)**
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(444,618,755)	(231,157,231)	(316,764,079)	(159,367,676)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(298,576,230)	(145,108,898)	(238,007,805)	(110,471,805)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17.15	(338,310,306)	(167,869,631)	(264,727,069)	(124,457,488)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10,17.15	39,734,076	22,760,733	26,719,264	13,985,683
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(146,042,525)	(86,048,333)	(78,756,274)	(48,895,871)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(213,218,649)	(139,192,725)	(90,204,953)	(50,276,079)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	67,176,124	53,144,392	11,448,679	1,380,208
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(7,402,341)	1,990	(4,091,528)	908,472
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(7,402,341)	1,990	(4,091,528)	908,472
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17.15	(1,269,982)	(563,633)	(1,312,786)	(611,506)
4- Faaliyet Giderleri	32	(95,110,663)	(47,303,381)	(73,869,689)	(39,072,467)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(13,074,647)	(7,019,221)	(12,563,170)	(6,867,186)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(13,074,647)	(7,019,221)	(12,563,170)	(6,867,186)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2019-30/06/2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/04/2019-30/06/2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01/2018-30/06/2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/04/2018-30/06/2018
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		**44,460,536**	**31,775,165**	**43,748,940**	**19,584,247**
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		**-**	**-**	**-**	**-**
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		**-**	**-**	**-**	**-**
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		**44,460,536**	**31,775,165**	**43,748,940**	**19,584,247**
K- Yatırım Gelirleri		**129,535,204**	**67,808,808**	**57,955,450**	**30,731,241**
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	76,853,371	48,981,581	31,671,301	20,003,610
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	47,779,035	15,988,352	24,684,886	9,503,805
4- Kambiyo Karları	26	4,902,798	2,838,875	1,599,263	1,223,826
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		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		**(104,402,971)**	**(57,529,960)**	**(45,684,343)**	**(24,441,465)**
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(99,926,506)	(53,907,788)	(43,474,146)	(23,113,490)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	26	(2,287,212)	(2,485,158)	(725,250)	(567,842)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	26.31	(2,189,253)	(1,137,014)	(1,484,947)	(760,133)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		**4,309,871**	**599,918**	**(3,677,570)**	**242,301**
1- Karşılıklar Hesabı	46.5	(3,781,226)	(1,764,490)	(5,523,817)	(2,224,639)
2- Reeskont Hesabı		994,096	270,889	144,629	144,629
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	21.35	6,183,070	1,938,311	1,304,736	2,138,461
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	46.5	1,074,927	235,072	541,614	248,426
8- Diğer Gider ve Zararlar	46.5	(160,996)	(79,865)	(144,732)	(64,576)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		**49,549,382**	**30,743,097**	**38,051,568**	**19,480,795**
1- Dönem Karı ve Zararı		73,902,640	42,653,931	52,342,477	26,116,324
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	46.5	(24,353,258)	(11,910,834)	(14,290,909)	(6,635,529)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		49,549,382	30,743,097	38,051,568	19,480,795
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Özsermaye Değişim Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	**Sermaye**	**İşletmenin Kendi Hisse Senetleri**	**Varlıklarda Değer Artışı**	**Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Yasal Yedekler**	**Statü Yedekleri**	**Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar**	**Net Dönem Karı (veya Zararı)**	**Geçmiş Yıllar Kar - Zararları**	**Toplam**
I - Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2019)	**84,800,000**	-	-	-	-	**13,185,880**	-	**(144,517)**	**105,831,570**	**197,750,811**	**401,423,744**
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 karı	-	-	-	-	-	-	-	-	49,549,382	-	**49,549,382**
I-Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-		(30,000,000)	**(30,000,000)**
J-Transfer	-	-	-	-	-	8,242,306	-	-	(105,831,570)	97,589,264	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2019) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	**84,800,000**	-	-	-	-	**21,428,186**	-	**(144,517)**	**49,549,382**	**265,340,075**	**420,973,126**

Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM	**Sermaye**	**İşletmenin Kendi Hisse Senetleri**	**Varlıklarda Değer Artışı**	**Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Yasal Yedekler**	**Statü Yedekleri**	**Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar**	**Net Dönem Karı (veya Zararı)**	**Geçmiş Yıllar Kar – Zararları**	**Toplam**
I - Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2018)	**74,300,000**	-	-	-	-	**6,002,434**	-	**(144,517)**	**97,928,923**	**133,590,334**	**311,677,174**
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	38,051,568	-	**38,051,568**
I-Dağıtılan temettü	10,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,585,000)	**(16,085,000)**
J-Transfer	-	-	-	-	-	7,183,446	-	-	(97,928,923)	90,745,477	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2018) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	**84,800,000**	-	-	-	-	**13,185,880**	-	**(144,517)**	**38,051,568**	**197,750,811**	**333,643,742**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Nakit Akış Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/01/2019 – 30/06/2019)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/01/2018 – 30/06/2018)
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		892,319,151	674,168,888
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(306,806,287)	(277,885,492)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(195,997,345)	(146,913,969)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		**389,515,519**	**249,369,427**
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(48,681,780)	(17,257,961)
10. Diğer nakit girişleri		54,090,888	35,193,262
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(131,767,134)	(122,078,531)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		**263,157,493**	**145,226,197**
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	172,906	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(3,138,893)	(498,205)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(741,999,997)	(632,441,792)
4. Mali varlıkların satışı		727,119,999	497,636,415
5. Alınan kar payları		109,215,208	36,003,059
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		4,126,547	1,530,778
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(75,581,773)	(55,711,032)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		**19,913,997**	**(153,480,777)**
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri/(çıkışları)		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüler	2.23	(30,000,000)	(13,605,000)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	(2,480,000)
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		**(30,000,000)**	**(16,085,000)**
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		**1,884,739**	**68,485**
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		**254,956,229**	**(24,271,095)**
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		**733,650,693**	**612,464,281**
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	**2.12**	**988,606,922**	**588,193,186**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

1 Genel bilgiler

1.1 Şirket'in adı ve son sahibi

Neova Sigorta Anonim Şirketi ("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 Sigorta Anonim Şirketi'nin nihai ortaklık yapısına 2.13 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

1.2 Kuruluş ikametgahı ve yasal yapısı

Neova 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 4'ü üst düzey yönetici (31 Aralık 2018: 4), 26'si orta kademeli yönetici, (31 Aralık 2018: 26) olmak üzere toplam 237 kişi (31 Aralık 2018: 225) çalışmaktadır.

	30 Haziran 2019	**31 Aralık 2018**
Üst ve orta kademeli yöneticiler	30	30
Diğer personel	207	195
Toplam	**237**	**225**

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

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemi itibarıyla 3,135,544 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 2,343,340 TL).

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 ilişkin 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

30 Haziran 2019 ve 2018 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 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 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 45 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Şirket, finansal tablolarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Eylül 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (Sigortacılık Kanunu) gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve ilgili yönetmeliklere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini göre hazırlamaktadır.

Finansal Raporlama Hakkında Yönetmelik kapsamında, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) çerçevesinde muhasebeleştirmesi esas olup, sigorta sözleşmeleri, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ile konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirleneceği hükme bağlanmıştır. Dolayısıyla 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.

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

Şirket 17 Temmuz 2008 tarihinde kurulmuş olması sebebiyle yüksek enflasyon dönemlerinde uygulanan finansal tabloların düzeltilmesine tabi değildir.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in işlevsel 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, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında tarihsel 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.

2.1.7 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar

Aşağıda yapılan açıklamalar dışında, bu ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.

Şirket, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardını uygulamaya başlamıştır. Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019'dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Şirket, TFRS 16'ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Muhasebe politikalarındaki değişikliklerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.7 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar (devamı)

a) Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi "ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemini içermektedir.

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, kiralama sözleşme vadelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla kısa süreli olması sebebiyle standart hükümleri uyarınca finansal kiralama başlangıcı ve kullanım hakkı varlıklarını finansal tablolara yansıtmamıştır.

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 sınıflandırmıştır.

Şirket, içsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen taşıt kiralama işlemleri tutarlarını önemlilik seviyesi altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirerek ilgili kira ödemelerini faaliyet giderleri altında muhasebeleştirmektedir.

i. Geçiş etkisi

Şirket, daha önce TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için TFRS 16'yı uygularken aşağıdaki kolaylaştırıcı uygulamaları kullanmıştır;

- 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla sözleşmenin bitmesine 12 aydan daha az kiralama süresi olan kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve borçlarını muhasebeleştirmek için kısa vadeli kiralamalar muafiyetini uygulamıştır.
- Sözleşmenin, sözleşmeyi uzatma veya sonlandırma seçenekleri içermesi durumunda, kiralama süresi belirlenirken bunlara ilişkin yönetimin yeni değerlendirmeleri kullanılmıştır.

Şirket'in uyguladığı muafiyet sebebiyle geçiş etkisi bulunmamaktadır.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.7 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar (devamı)

b) Kiracı olarak (devamı)

ii. Cari dönem etkisi

Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla sözleşmenin bitmesine 12 aydan daha az kiralama süresi olan kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve borçlarını muhasebeleştirmek için kısa vadeli kiralamalar muafiyetini kullanması sebebiyle cari dönem etkisi bulunmamaktadır.

2.1.8 Karşılaştırmalı bilgiler

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansallarında "Finansal Varlıklar – Diğer Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflanan 430,023 TL karşılaştırmalı sunulan finansal tablolarda "Finansal Varlıklar – Bağlı Menkul Kıymetler" hesabı içerisinde sınıflanmıştır.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in "TFRS 10 – Konsolide Finansal Tablolar" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 muhasebeleştirmiş 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:

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
Döviz alış kuru	5.7551	6.5507	7.2855	5.2609	6.0280	6.6528
Döviz satış kuru	5.7654	6.5625	7.3235	5.2704	6.0388	6.6875

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" ile ilgili kısmındaki 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

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 amortismana 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

2.8 Finansal varlıklar

Finansal araçlar, bir işletmenin finansal varlıklarını ve bir başka işletmenin finansal yükümlülüklerini veya sermaye araçlarını arttıran anlaşmalardır. Finansal varlıklar:

- nakit,
- başka bir işletmeden nakit veya bir başka finansal varlık alınmasını öngören sözleşmeye dayalı hak,
- işletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin lehinde olacak şekilde, karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı hak ya da,
- bir başka işletmenin sermaye araçlarıdır.

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir.

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarını "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup TMS 39 sigorta sözleşmesinden kaynaklanan tüm alacakları kapsam dışında tutmasına rağmen, TFRS 4 uygulanmadığı için, Şirket ihtiyari olarak bu sigorta sözleşmesinden doğan alacaklarını da finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve bu alacaklar için TMS 39'da yer alan ölçüm prensiplerini uygulamaktadır.

Finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Şirket yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

Bir finansal varlığın ya da finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergeler aşağıdakileri içerir:

a) İhraç edenin ya da taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması,
b) Sözleşmenin ihlal edilmesi,
c) Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden dolayı, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanıması,
d) Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
e) Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması,

Şirket bilanço tarihleri itibarıyla ilgili bir gösterge olup olmadığını değerlendirir ve eğer varsa değer düşüklüğünü kayıtlarına yansıtır.

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin kar payı oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu karşılık, bilançoda "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı" altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracıların finansal bünyeleri ve nakdi veya gayri nakdi teminatları, finansal olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Şirket, yukarıda belirtilen "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar" karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılıklar, bilançoda "Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı" hesabı altında sınıflandırılmıştır.

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 ayırmış, bu tutarlara ek olarak ise ilk defa 20 Eylül 2010 tarihli ve 2010/16 sayılı genelge ile aktiflere alınan şahıslardan mutabakata bağlanmamış rücu alacaklarının bahsedilen yöntemle karşılık ayrılmayan tutarları için de ihtiyari ek alacak karşılığı ayrılmıştır.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Finansal olmayan varlıklar:

Varlıkların taşıdıkları değer üzerinden paraya çevrilemeyeceği durumlarda, varlıklarda değer düşüklüğü olup olmadığına bakılır. Varlıkların taşıdıkları değer, paraya çevrilebilecek tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Paraya çevrilebilecek tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olanıdır. Kullanım değeri, bir varlığın kullanımından ve ekonomik ömrü sonunda satılmasından elde edilmesi öngörülen gelecekteki nakit akımlarının şimdiki değerini, net satış fiyatı ise, satış hasılatından satış maliyetleri düşüldükten sonra kalan tutarı yansıtmaktadır. Paraya çevrilebilecek tutar, belirlenebiliyorsa her bir kıymet için, belirlenemiyorsa kıymetin dahil olduğu nakit akımı sağlayan grup için tahmin edilir. Geçmiş yıllarda ayrılan değer düşüklüğü karşılığı artık geçerli değilse ya da daha düşük değerde bir karşılık ayrılması gerekiyorsa ilgili tutar kadar geri çekilir ve bu tutar gelir tablosuna yansıtılır. Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal olmayan varlıklarında herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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:

	30 Haziran 2019	**31 Aralık 2018**
Bankalar	717,369,900	520,602,476
- Vadesiz hesap	10,854,356	3,931,367
- Vadeli katılım hesabı	706,515,544	516,671,109
Bloke kredi kartları (Not 14)	287,607,527	257,159,160
Nakit ve nakit benzerleri	**1,004,977,427**	**777,761,636**
Bloke vadeli katılım hesapları	(2,365,000)	(2,000,000)
Vadesi 3 ayı aşan vadeli katılım hesapları	-	(32,292,025)
Kar payı tahakkuku	(14,005,505)	(9,818,918)
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	**988,606,922**	**733,650,693**

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 84,800,000 TL (31 Aralık 2018: 84,800,000 TL)'dir. Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL nominal değerde 84,800,000 (31 Aralık 2018: 84,800,000) adet paydan oluşmaktadır. 2019 yılı içinde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmamaktadır.

Bilanço tarihleri itibarıyla payların ortaklar bazında dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
Adı	**Pay Oranı**	**Pay tutarı**	**Pay Oranı**	**Pay tutarı**
Türkapital Holding B.S.C.	53.00%	44,944,000	53.00%	44,944,000
First Takaful Ins.Co.K.S.C.	35.00%	29,680,000	35.00%	29,680,000
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	6.99%	5,935,788	6.99%	5,935,788
KFH Takaful Ins.Co.K.S.C.C	5.00%	4,240,000	5.00%	4,240,000
Autoland Otomotiv San. ve Tic. A.Ş.	0.01%	212	0.01%	212
Nominal sermaye		**84,800,000**		**84,800,000**
Ödenmemiş sermaye		-		-
Ödenmiş sermaye		**84,800,000**		**84,800,000**

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 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

- başka bir işletmeye nakit veya bir başka finansal varlık vermeyi öngören, veya
- işletmenin 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

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

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 (temettüler) 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 %15'tir. 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.

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 bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için 6,018 TL'yi geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır (31 Aralık 2018: 5,434TL).

1 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 6,380 TL'ye yükseltilmiştir.

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 – 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal kazanç/kayıp hesaplamamıştır (1 Ocak – 31 Aralık 2018: 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.

2.20 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 taşımıyor ise finansal tablolara yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

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 alınıp ve buna göre hesaplama yapılmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövize endeksli 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.

Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 802,214,623 TL (31 Aralık 2018: 716,403,863 TL) kazanılmamış primler karşılığı, 186,066,753 TL (31 Aralık 2018: 153,777,392 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı ayırmıştır.

Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk etmiş tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş giderler hesabında takip edilir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla peşin ödenen gider toplamı 4,423,226 TL'dir (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Şirket yazılan primler için aracılara 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 86,171,487 TL (31 Aralık 2018: 79,269,312 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 26,484,126 TL (31 Aralık 2018: 21,639,536 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 karşılığından 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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

b) Devam eden riskler karşılığı (devamı):

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'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı 36,438,315 TL'dir. (31 Aralık 2018: 7,858,449 TL)

Şirket, devam eden riskler karşılığı hesaplamasında kaza yılı bazlı hesaplama yöntemini kullanırken 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla muhasebe bazlı hesaplama yöntemini kullanmaktadır.

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 hesaplanamamış 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 809,682,445 TL (31 Aralık 2018: 663,639,920 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.

30 Haziran 2019 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 tüm branşlarda (AZMM) kullanılmış ve "Standart" yöntem seçilmiştir. (31 Aralık 2016 – "Standart" yöntem). Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 554,178,413 TL (31 Aralık 2018: 411,485,415 TL) brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, 17,410,492 TL (31 Aralık 2018: 9,177,074 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, 30 Haziran 2019 tarihi 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.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 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 150,684,688 TL (31 Aralık 2018: 107,236,727 TL) muallak tazminat karşılıklarını iskonto etmiştir. İlgili tutara karşılık gelen reasürans payı ise 8,737,058 TL (31 Aralık 2018: 5,805,572 TL) olmuştur.

Şirket, havuzdan gelen hasarlara ilişkin ayrılan ek rezerv, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu tarafından gönderilen 28 Temmuz 2019 tarihli Riskli Sigortalılar Havuzu Nihai Hasar/Prim Oranı Aralığı Tahminine İlişkin Özet Aktüeryal Değerleme Raporu'nda belirtilen %141 nihai hasar/prim oranı (89 baz prim üzerinden) kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Haziran 2019 itibarıyla, Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan alınan işler toplam brüt 105,321,109 TL'dir.

Şirket, 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolarda yer alan AZMM hesaplamasında Genel Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler, Zorunlu Trafik branşlarında büyük hasar eliminasyonu uygulamıştır. İlgili branşlardaki eşikler sırasıyla 482,287 TL, 876,196 TL ve 332,414 TL'dir. Şirket ayrıca veri setinin daha homojen olabilmesi adına İhtiyari Mali Mesuliyet branşında 3 adet, Kefalet branşında 6 ve Nakliyat branşında 1 adet dosyayı aktüeryal görüş doğrultusunda manuel olarak elemiştir.

		30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
Branş	**Kullanılan Yöntem**	**Brüt IBNR**	**IBNR Re Payı**	**Brüt IBNR**	**IBNR Re Payı**
Kara Araçları	Standart	1,696,555	9,320	3,225,266	28,585
Zorunlu Trafik	Standart	517,168,480	4,003,127	387,964,337	3,737,329
Ihtiyari Mali Sorumluluk	Standart	8,318,851	120,864	8,269,640	163,591
Yangın Ve Doğal Afetler	Standart	5,799,686	2,427,194	4,115,646	1,694,228
Kaza	Standart	1,047,041	145,437	168,070	27,726
Genel Zararlar	Standart	(321,894)	(214,408)	(296,081)	(193,444)
Finansal Kayıplar	Standart	27,425	-	-	-
Nakliyat	Standart	2,427,173	2,249,515	(265,096)	(252,445)
Genel Sorumluluk	Standart	17,978,722	8,665,946	7,993,172	3,969,671
Kefalet	Standart	4,976	3,497	7,502	1,833
Hukuksal Koruma	Standart	31,398	-	302,959	-
Toplam		**554,178,413**	**17,410,492**	**411,485,415**	**9,177,074**

.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 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 Kararnamelerde 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 poliçe 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.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla SGK'ya olan borçlar, kısa vadeli diğer çeşitli borçların altında 26,935,020 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2018: 17,240,184 TL). 30 Haziran 2019 itibarıyla SGK'ya uzun vadeli borç bulunmamaktadır.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 11,730,764 TL (31 Aralık 2018: 10,460,782 TL) net dengeleme karşılığı ayırmıştır.

e) İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye taahhüdünde bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket'in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu'nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. Şirket hasar prim oranlarına bağlı olarak taahhüt ettiği ikramiye ve indirimler için karşılık hesaplamaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 15,309,544 TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 7,907,203 TL).

2.21 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, 30 Haziran 2019 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.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda ise Şirket, rücu alacakları için karşılık ayrılıp ayrılmayacağını gözden geçirmiş, 4,712,380 TL rücu alacak karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 4,591,060 TL).

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devam)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Kar payı geliri

Kar payı gelirleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir

2.22 Kiralamalar

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Operasyonel kiralama sözleşmesi olarak ise, taşıt kira sözleşmesi bulunmaktadır.

2.23 Kar payı dağıtımı

26 Mart 2019 tarihindeki Olağan Genel Kurul Toplantısı Kararı ile 2018 yılı karı üzerinden 5,242,310 TL 1. Tertip yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 100,589,259 TL tutarında dağıtılacak kardan 30,000,000 TL'sinin dağıtılmasına karar verilmiştir. Birinci dağıtımda 4,240,000 TL dağıtılmış olup geriye kalan tutarın %10'u oranında toplam 3,000,000 TL 2. Tertip yedek akçe ayrılmıştır. Dağıtılacak kardan 2,790,000 TL olarak hesaplanan kar payı stopajı düşüldükten sonra 27,210,000 TL'yi şirket ortaklarına dağıtılmıştır.

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,

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 İlişkili taraflar (devamı)

(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.

2.25 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya 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 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 karşılığından indirim yapılabileceği belirtilmiştir.

İlgili genelgede belirtilen esaslara uygun olarak davanın sonuçlanma tarihi dikkate alınarak hesaplamanın yapıldığı 1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemi sonundan geriye doğru son beş yıllık gerçekleşmelere göre alt branşlar itibarıyla aleyhe açılan davaların tutarları üzerinden kazanma oranı hesaplanmış ve bu kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan brüt 51,285,738 TL, net 42,688,785 TL (31 Aralık 2018: Brüt 48,848,498 TL, net 40,602,628 TL) indirim yapılmış olup, alt branş bazında kullanılan kazanma oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
Branş	**Kazanma oranı (%)**	**Brüt**	**Net**	**Kazanma oranı (%)**	**Brüt**	**Net**
Zorunlu Trafik Sigortası	12.91	38,401,359	36,912,231	13.19	35,913,584	35,024,555
Üçüncü şahıs mali mesuliyet	25.00	4,303,027	237,510	25.00	4,072,620	246,897
Yangın Sigortası	25.00	2,594,061	687,937	25.00	3,293,190	1,000,837
İhtiyari Mali Mesuliyet Sig.	25.00	1,665,863	1,610,776	25.00	1,324,215	1,270,156
Zorunlu Karayolu Taş. Sig.	10.66	1,579,529	1,078,961	11.77	1,663,375	1,097,035
İşveren Mali Mesuliyet Sig.	13.00	1,278,183	887,557	15.48	1,259,468	839,348
Kasko	25.00	1,158,412	1,154,130	25.00	976,122	971,645
İnşaat Sigortası	25.00	152,084	21,056	25.00	204,070	51,019
Makina Kırılması	25.00	59,483	19,299	25.00	47,810	17,483
Ferdi Kaza Sigortası	10.17	48,073	46,531	14.38	49,297	47,248
Mesleki Sorumluluk	25.00	20,992	12,594	25.00	20,854	12,512
İhtiyari Deprem Sigortası	25.00	18,714	18,714	25.00	18,253	18,253
Elektronik Cihaz	25.00	5,958	1,489	25.00	5,640	5,640
Toplam		**51,285,738**	**42,688,785**		**48,848,498**	**40,602,628**

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Kavramsal Çerçeve (güncellenmiş)

Güncellenen Kavramsal Çerçeve KGK tarafından 27 Ekim 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Kavramsal Çerçeve; KGK'ya yeni TFRS'leri geliştirirken finansal raporlamalarına rehberlik sağlayacak olan temel çerçeveyi ortaya koymaktadır. Kavramsal Çerçeve; standartların kavramsal olarak tutarlı olmasını ve benzer işlemlerin aynı şekilde ele alınmasını sağlamaya yardımcı olmakta ve böylece yatırımcılar, borç verenler ve kredi veren diğer taraflar için faydalı bilgiler sağlamaktadır. Kavramsal Çerçeve, şirketlere, belirli bir işlem için herhangi bir TFRS'nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikaları geliştirmelerine ve daha geniş bir biçimde, paydaşların bu standartları anlamalarına ve yorumlamalarına yardımcı olmaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve ise önceki versiyonundan daha kapsamlı olup, KGK'ya standartların oluşturulmasında gerekli olan tüm araçların sağlanmasını amaçlamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve finansal raporlamanın amacından başlayarak sunum ve açıklamalara kadar standart oluşturulmasının tüm yönlerini kapsamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve, belirli bir işlem için herhangi bir TFRS'nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikalarını geliştirmek için Kavramsal Çerçeve'yi kullanan şirketler için, erken uygulamaya izin verilmekle birlikte, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinden itibaren geçerli olacaktır.

TFRS 4'deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla KGK tarafından değiştirilmiştir. TFRS 4'de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır: i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya ii) 1 Ocak 2022 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9'u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39'da finansal araçlar için mevcut gereksinimleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

Şirket, TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 *Sigorta Sözleşmeleri* standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin yerel muhasebe standartlarını kullanarak sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, TFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler (devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar (2017 versiyonu)

KGK tarafından Ocak 2017'de son versiyonu yayımlanan TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmekle birlikte, TMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması, ölçümü ve bilanço dışı bırakılması ile ilgili uygulamalar artık TFRS 9'a taşınmaktadır. TFRS 9'un son versiyonu finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zarar modelinin yanı sıra yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamalar da dahil olmak üzere, aşamalı olarak yayımlanan TFRS 9'un önceki versiyonlarında yayımlanan yönlendirmeleri de içermektedir. Şirket, TFRS 9'u uygulaması durumunda yukarıda belirtilen finansal varlıkları ve yükümlülükler ile ilgili ön değerlendirmelerini yapmış olup, finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olmasını beklememektedir. Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu TFRS 9'un TFRS 17 ile birlikte 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olması kararını almıştır. Şirket, TFRS 9 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

KGK tarafından Eylül 2016'da yayımlanan yeni hasılat standardı, mevcut TFRS'lerde yer alan rehberliği değiştirerek müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni Standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde sözleşmede yer alan mal ve hizmetlere ilişkin performans yükümlülüklerinin ayrıştırılması ve hasılatın zamana yayılarak muhasebeleştirilmesi konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin gerçeğe uygun değerden ziyade, Şirket'in hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. Türkiye Sigorta Birliği'nin T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na sunduğu 7 Mayıs 2018 tarihli 2018 – 354 sayılı yazıya istinaden TFRS 15'in uygulama tarihinin TFRS 17 ve TFRS 9 geçişi ile paralel olmasına ilişkin erteleme talebi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından olumlu değerlendirilmiş ve konu ile ilgili duyurunun resmi onayın ardından genelge ile yapılacağı belirtilmiştir. Şirket, TFRS 15'in uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

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 alacak karşılığı:

Şirket, ilgili aracıların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rücu ve ticari alacakları için 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında 44,651,140 TL (31 Aralık 2018: 39,127,456 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 3,323,723 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,690,007 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 varlıkların tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 14,165,405 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2018: 7,982,335 TL ertelenmiş vergi varlığı) hesaplamış ve kayıtlarına almıştır.

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.

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kara araçları sorumluluk	5,484,931,386,274	5,100,717,235,429
Yangın ve doğal afetler	339,164,260,572	318,965,834,652
Hastalık-Sağlık	76,232,455,650	48,890,420
Ferdi Kaza	46,785,390,520	49,075,963,079
Genel zararlar	39,931,141,962	43,289,242,672
Genel sorumluluk	25,081,700,365	21,618,019,567
Kara araçları	14,895,470,721	13,741,301,412
Hukuksal Koruma	2,076,726,698	2,145,731,698
Tarım Sigortaları	1,919,079,932	935,170,834
Nakliyat	573,782,801	418,169,271
Kefalet	415,599,610	448,298,310
Finansal Kayıplar	362,389,151	276,262,622
Uzun Süreli Ferdi Kaza	39,493,757	46,992,941
Kaza	20,100,000	34,200,000
Toplam	**6,032,428,978,013**	**5,551,761,312,907**

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 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kar payı oranı artışı / (azalışı)	**Kar Zarar üzerindeki etkisi**	**Kar Zarar üzerindeki etkisi**
% 1	3,708,558	2,196,787
% (1)	(3,683,710)	(2,217,177)

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.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019				31 Aralık 2018			
	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	3,410,385	19,627,109	133,515	874,615	3,174,095	16,698,595	134,555	811,100
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	938,766	5,402,691	1,187,894	7,781,534	1,091,209	5,740,741	1,037,618	6,254,763
Toplam aktifler	**4,349,151**	**25,029,800**	**1,321,409**	**8,656,149**	**4,265,304**	**22,439,336**	**1,172,174**	**7,065,863**
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(200,676)	(1,154,910)	(495,770)	(3,247,640)	(451,586)	(2,375,751)	(371,591)	(2,239,949)
Toplam pasifler	**(200,676)**	**(1,154,910)**	**(495,770)**	**(3,247,640)**	**(451,586)**	**(2,375,751)**	**(371,591)**	**(2,239,949)**
Net yabancı para pozisyonu	**4,148,475**	**23,874,890**	**825,639**	**5,408,509**	**3,813,718**	**20,063,585**	**800,583**	**4,825,914**

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:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
Para birimi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
ABD Doları	%10	2,387,489	%10	2,006,359
	%(10)	(2,387,489)	%(10)	(2,006,359)
Avro	%10	540,851	%10	482,591
	%(10)	(540,851)	%(10)	(482,591)

(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 30 Haziran 2019 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.

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 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019	**1 yıldan az**	**1 yıl -5 yıl**	**5 yıldan uzun**	**Toplam**
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(49,026,486)	-	-	**(49,026,486)**
SGK'ya borçlar	(26,935,020)	-	-	**(26,935,020)**
Dask - Tarsim'e borçlar	(8,920,238)	-	-	**(8,920,238)**
Diğer çeşitli borçlar	(7,907,680)	-	-	**(7,907,680)**
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(636,480)	-	-	**(636,480)**
İlişkili taraflara borçlar	(49,350)	-	-	**(49,350)**
	(93,475,254)	-	-	**(93,475,254)**

31 Aralık 2018	**1 yıldan az**	**1 yıl -5 yıl**	**5 yıldan uzun**	**Toplam**
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(47,361,321)	-	-	**(47,361,321)**
SGK'ya borçlar	(17,240,182)	-	-	**(17,240,182)**
Dask - Tarsim'e borçlar	(6,384,101)	-	-	**(6,384,101)**
Diğer çeşitli borçlar	(7,331,360)	-	-	**(7,331,360)**
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(678,375)	-	-	**(678,375)**
İlişkili taraflara borçlar	(74,644)	-	-	**(74,644)**
	(79,069,983)	-	-	**(79,069,983)**

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, 30 Haziran 2019 tarihinde sermaye fazlası 112,192,642 TL (31 Aralık 2018: Sermaye fazlası 140,643,917 TL)'dir. 2019 yılı içinde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmamaktadır.

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: 2,189,253 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 1,484,947 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 1,441,910 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 843,155 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

6.3.5 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 2,030,404 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 498,205 TL).

6.3.6 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.3.7 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: Bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

6.3.8 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Maddi duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Maliyet Bedelleri:				
Makine ve teçhizatlar	8,058,612	769,402	(47,141)	8,780,873
Motorlu taşıtlar	5,649,076	1,028,000	(697,000)	5,980,076
Demirbaş ve tesisatlar	684,535	116,706	-	801,241
Ozel maliyet bedelleri	817,103	116,296	-	933,399
Toplam maliyet	**15,209,326**	**2,030,404**	**(744,141)**	**16,495,589**
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(4,424,776)	(760,333)	-	(5,185,109)
Motorlu taşıtlar	(1,142,129)	(609,110)	571,236	(1,180,003)
Demirbaş ve tesisatlar	(455,562)	(31,016)	-	(486,578)
Ozel maliyet bedelleri	(531,030)	(41,451)	-	(572,481)
Toplam birikmiş	**(6,553,497)**	**(1,441,910)**	**571,236**	**(7,424,171)**
Net kayıtlı değer	**8,655,829**			**9,071,418**

6 Maddi duran varlıklar (devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu (devamı)

	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2018
Maliyet Bedelleri:				
Makine ve teçhizatlar	6,246,580	451,763	-	6,698,343
Motorlu taşıtlar	2,086,366	-	-	2,086,366
Demirbaş ve tesisatlar	518,686	26,449	-	545,135
Özel maliyet bedelleri	592,494	19,993	-	612,487
Toplam maliyet	**9,444,126**	**498,205**	**-**	**9,942,331**
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(3,188,059)	(581,087)	-	(3,769,146)
Motorlu taşıtlar	(664,785)	(227,028)	-	(891,813)
Demirbaş ve tesisatlar	(416,436)	(15,388)	-	(431,824)
Özel maliyet bedelleri	(501,809)	(19,652)	-	(521,461)
Toplam birikmiş	**(4,771,089)**	**(843,155)**	**-**	**(5,614,244)**
Net kayıtlı değer	**4,673,037**			**4,328,087**

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: 1,108,489 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 1,443,412 TL).

İtfa ve tükenme payları: 747,343 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 641,792 TL).

Maddi olmayan duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Maliyet:				
Haklar	10,121,251	1,108,489	-	11,229,740
Toplam maliyet	**10,121,251**	**1,108,489**	**-**	**11,229,740**
İtfa payı:				
Haklar	(7,625,439)	(747,343)	-	(8,372,782)
Toplam itfa payı	**(7,625,439)**	**(747,343)**	**-**	**(8,372,782)**
Net kayıtlı değer	**2,495,812**			**2,856,958**

	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2018
Maliyet:				
Haklar	7,868,881	1,443,412	-	9,312,293
Toplam maliyet	**7,868,881**	**1,443,412**	**-**	**9,312,293**
İtfa payı:				
Haklar	(6,283,827)	(641,792)	-	(6,925,619)
Toplam itfa payı	**(6,283,827)**	**(641,792)**	**-**	**(6,925,619)**
Net kayıtlı değer	**1,585,054**			**2,386,674**

9 İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla iştirakleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı	Kayıtlı değer	İştirak oranı
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	430,032	4.17%	430,032	4.17%
İştirakler	**430,032**	**4.17%**	**430,032**	**4.17%**

10 Reasürans varlıkları

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

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Reasürans varlıkları:		
Reasürörlerden alacaklar	254,806	333,673
Kazanılmamış primler karşılığı-reasürör payı	186,066,753	153,777,393
Muallak hasar ve tazminat karşılığı-reasürör payı	141,833,001	74,656,877
Dengeleme karşılığı-reasürör payı	13,183,117	11,256,230
Devam eden riskler karşılığı-reasürör payı	8,136,359	-
Toplam	**349,474,036**	**240,024,173**
Reasürans borçları:		
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (reasürörlere borçlar)	(26,319,263)	(22,326,824)
Dask - Tarsim'e borçlar	(8,920,237)	(6,384,101)
Rücu ve sovtaj alacakları-reasürör payı	(493,196)	(821,547)
Toplam	**(35,732,696)**	**(29,532,472)**

10 Reasürans varlıkları (devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(195,997,345)	(95,892,435)
Alınan reasürans komisyonları	22,171,332	12,589,224
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (Not 17)	39,734,076	22,760,733
Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payındaki değişim (Not 17)	67,176,124	53,144,392
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	32,289,360	6,275,311
Dengeleme karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	1,926,887	948,498
Devam eden riskler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	8,136,359	8,136,359
Toplam reasürans geliri/(gideri)	**(24,563,207)**	**7,962,082**

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Nisan – 30 Haziran 2018
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(146,457,124)	(72,120,744)
Alınan reasürans komisyonları	17,604,152	9,891,387
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (Not 17)	26,719,265	13,985,685
Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payındaki değişim (Not 17)	11,448,682	1,380,210
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	15,879,001	(257,019)
Dengeleme karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	1,719,693	928,048
Devam eden riskler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	157,757	216,757
Toplam reasürans geliri/(gideri)	**(72,928,574)**	**(45,975,676)**

11 Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla başlıca finansal varlıkları alım satım amaçlı varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, sigortalılardan alacaklar, acentelerden alacaklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklardan oluşmaktadır. Alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

	30 Haziran 2019		
Cinsi	**Nominal tutarı**	**Gerçeğe uygun değeri**	**Defter değeri**
Fonlar			
KT PORFÖY KTU FON	109,403,679	140,893,553	140,893,553
	109,403,679	**140,893,553**	**140,893,553**

	31 Aralık 2018		
Cinsi	**Nominal tutarı**	**Gerçeğe uygun değeri**	**Defter değeri**
Fonlar			
KT PORFÖY KTU FON	90,403,681	108,461,970	108,461,970
	90,403,681	**108,461,970**	**108,461,970**

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

30 Haziran 2019				
Cinsi	**Vade**	**Nominal Tutarı**	**Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı**	**Bakiye**
Kira sertifikası				
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI V.K. A.Ş.	10.08.2022	170,000,000	11.08%	176,839,828
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş	12.07.2019	30,000,000	22.65%	31,513,764
ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş	18.09.2019	25,000,000	25.06%	25,169,069
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş	09.08.2019	24,000,000	23.57%	24,864,227
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş	25.09.2019	50,000,000	24.49%	50,482,501
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş	02.07.2019	40,000,000	21.48%	42,190,602
KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş	09.07.2019	20,000,000	22.57%	20,982,389
VAKIF KATILIM BANKASI	04.07.2019	15,000,000	22.17%	15,681,643
ZİRAAT KATILIM BANKASI	26.07.2019	53,000,000	24.12%	55,308,206
ZİRAAT KATILIM BANKASI	09.08.2019	40,000,000	24.71%	41,428,500
ZİRAAT KATILIM BANKASI	28.08.2019	35,000,000	25.61%	35,818,437
ZİRAAT KATILIM BANKASI	20.09.2019	40,000,000	25.30%	40,397,414
ZİRAAT KATILIM BANKASI	05.07.2019	31,000,000	21.77%	32,665,997
		573,000,000		**593,342,577**

31 Aralık 2018				
Cinsi	**Vade**	**Nominal Tutarı**	**Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı**	**Bakiye**
Kira sertifikası				
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI V.K. A.Ş.	10.08.2022	170,000,000	11.08%	176,890,752
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş	03.04.2019	24,000,000	24.11%	24,099,617
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş	10.01.2019	15,120,000	27.38%	16,028,296
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş	15.03.2019	25,000,000	25.30%	25,373,502
KT KİRA SERT.VARLIK KİRA. A.Ş	15.01.2019	24,000,000	28.61%	25,360,548
KT KİRA SERT.VARLIK KİRA. A.Ş	19.02.2019	60,000,000	25.03%	61,675,354
KT KİRA SERT.VARLIK KİRA. A.Ş	22.03.2019	40,000,000	23.23%	40,460,377
KT KİRA SERT.VARLIK KİRA. A.Ş	05.04.2019	20,000,000	23.23%	20,068,780
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş	25.01.2019	15,000,000	26.81%	15,699,033
VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş	07.03.2019	19,000,000	23.94%	19,202,156
VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş	11.01.2019	30,000,000	27.29%	31,965,363
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş	11.01.2019	20,000,000	28.65%	21,135,365
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş	25.01.2019	30,000,000	28.04%	31,392,306
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş	15.02.2019	15,000,000	26.55%	15,441,806
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş	08.03.2019	30,000,000	25.47%	30,469,847
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş	25.03.2019	30,000,000	25.04%	30,184,217
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş	03.04.2019	10,000,000	24.12%	10,029,648
		577,120,000		**595,476,968**

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer ölçümleri:

Şirket'in gerçeğe uygun değere ilişkin sınıflandırmaları aşağıdaki şekildeki 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:

	30 Haziran 2019	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	**140,893,553**	140,893,553	-	-

	31 Aralık 2018	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	**108,461,970**	108,461,970	-	-

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren dönem içerisinde Şirket, ikinci seviye ile birinci seviye arasında ve üçüncü seviyeye ya da üçüncü seviyeden herhangi bir transfer yapmamıştır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeye kadar elde tutulan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değeri 593,342,577 TL ve 1. seviyedir.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Bloke katılım hesapları	2,365,000	2,000,000
Verilen teminat mektupları	93,325,527	77,541,292
Bloke finansal varlık	100,000,000	100,000,000
Toplam	**195,690,527**	**179,541,292**

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam tutar içerisinden T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na verilen bloke katılım hesapları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). Tahakkuk eden katılım gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır). T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na verilen bloke finansal varlıkların tutarı 100,000,000 TL'dir (31 Aralık 2018: 100,000,000 TL). Tahakkuk eden değerleme gelirleri 4,023,429 TL'dir (31 Aralık 2018: 4,053,384 TL).

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam tutar içerisinden Tarsim'e verilen bloke katılım hesapları 2,365,000 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,000,000 TL).

Şirket, bloke ettiği katılım hesaplarını ve finansal varlıkları 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 değerleme şartlarına göre hesaplamıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 93,325,527 TL (31 Aralık 2018: 77,541,292 TL) tutarında resmi kurumlara verilen teminat mektupları mevcuttur.

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:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Kredi kartı alacakları	134,781,124	149,121,856
Acentelerden alacaklar	60,344,607	58,012,317
Rücu ve sovtaj alacakları	11,596,106	14,378,246
Esas faaliyetlerden kaynaklanan rücu alacakları karşılığı	(4,712,380)	(4,591,060)
Sigortalılardan alacaklar	300,905	468,694
Reasürör şirketlerinden alacaklar	1,446,971	1,381,479
Diğer alacaklar	178,893	159,708
Aracılardan Alacaklar Alac.Sen.Rees. (-)	(646,112)	(2,120,714)
Toplam	**203,290,114**	**216,810,526**
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	39,938,760	34,536,613
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(39,938,760)	(34,536,396)
Toplam	**203,290,114**	**216,810,743**

Diğer çeşitli alacaklar ve gelecek aylara ait giderlerin detayı 46 no'lu dipnotta verilmektedir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı 39,938,760 TL'dir (31 Aralık 2018: 34,536,396 TL).

12 Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının ileriye dönük yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
0 - 90 gün arası	26,874,875	22,165,059
91 - 180 gün arası	17,270,102	18,199,039
181 - 270 gün arası	4,552,657	6,245,081
271 - 360 gün arası	2,080,226	3,184,751
Toplam	**50,777,860**	**49,793,930**

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Vadesini 0 - 90 gün arası geçmiş (*)	8,797,738	8,219,556
Vadesini 91 - 180 gün arası geçmiş	689,696	81,039
Vadesini 181 - 270 gün arası geçmiş	196,876	186,438
Vadesini 271 - 360 gün arası geçmiş	183,342	200,045
Toplam	**9,867,652**	**8,687,078**

(*) 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:

	30 Haziran 2019			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar (*)	521,789,236	-	73,505	15,557
Toplam	**521,789,236**	**-**	**73,505**	**15,557**

(*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarındandır. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla alacakları ile birlikte ilgili bankadaki bakiyesini temsil etmektedir. Alacak rakamı içerisinde Şirket'in diğer bir ortağı olan Autoland Otomotiv San.ve Tic. A.Ş.'den alacaklar da dahil edilmiştir.

	31 Aralık 2018			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar (*)	543,664,758	39,489	31,597	44,246
Toplam	**543,664,758**	**39,489**	**31,597**	**44,246**

(*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarındandır. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla alacakları ile birlikte ilgili bankadaki bakiyesini temsil etmektedir. Alacak rakamı içerisinde Şirket'in diğer bir ortağı olan Autoland Otomotiv San.ve Tic. A.Ş.'den alacaklar da dahil edilmiştir.

12 Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Alınan teminat mektupları	14,269,100	13,127,350
Nakit	14,561,127	12,968,905
Toplam	**28,830,227**	**26,096,255**

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 28,830,227 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 26,096,255 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

14 Nakit ve nakit benzerleri

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine blokeli vadeli katılım hesabı 10.7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, bloke kredi kartlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadeye kalan gün	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
1-90 gün	287,607,527	257,159,160
Toplam	**287,607,527**	**257,159,160**

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli katılım hesaplarının vadesi 31 gün ile 365 gün (31 Aralık 2018: 31 gün ile 365 gün) arasındadır. Vadeli katılım hesaplarının yabancı para ve TL bazında yıllık kar payı oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Para birimi	Yıllık kar payı oranı (%)	Yıllık kar payı oranı (%)
TL	% 17 - %18.00	% 14 - %15.00
USD	% 2.00 - %3.00	% 3.00 - %4.00

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

15 Sermaye

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımlar; kuruluşun ortaklarla, ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 ulaşılıncaya 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 21,428,186 TL (31 Aralık 2018: 13,185,880 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 muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla aktüeryal kazanç veya kayıp hesaplanmamıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15.3 Sermaye hareketleri

	1 Ocak 2019		30 Haziran 2019	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	84,800,000	84,800,000	84,800,000	84,800,000
Ödenmemiş	-	-	-	-
Toplam	**84,800,000**	**84,800,000**	**84,800,000**	**84,800,000**

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

	1 Ocak 2018		31 Aralık 2018	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	84,800,000	84,800,000	84,800,000	84,800,000
Ödenmemiş				
Toplam	**84,800,000**	**84,800,000**	**84,800,000**	**84,800,000**

16 Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	107,630,870	91,206,127
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (Tarsim hariç) (*)	104,023,429	104,053,384

(*) 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. 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına bloke ettiği katılım hesapları ve finansal varlıkları aynı yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen değerleme şartlarına göre hesaplamıştır.

17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerleme yöntemleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: 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 2018: 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 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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 2018: Bulunmamaktadır).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Brüt sigorta borçları:		
Kazanılmamış prim karşılığı (*)	802,214,623	716,403,863
Muallak hasar karşılığı	951,515,446	738,296,797
Devam eden riskler karşılığı	44,574,674	7,858,449
Dengeleme karşılığı	24,913,881	21,717,012
İkramiye ve indirimler karşılığı	15,309,544	7,907,203
Toplam	**1,838,528,168**	**1,492,183,324**
Reasürans varlıkları:		
Kazanılmamış prim karşılığı (*)	186,066,753	153,777,392
Muallak hasar karşılığı	141,833,001	74,656,877
Devam eden riskler karşılığı	8,136,359	-
Dengeleme karşılığı	13,183,117	11,256,230
Toplam	**349,219,230**	**239,690,499**
Net sigorta borçları:		
Kazanılmamış prim karşılığı (*)	616,147,870	562,626,471
Muallak hasar karşılığı	809,682,445	663,639,920
Devam eden riskler karşılığı	36,438,315	7,858,449
Dengeleme karşılığı	11,730,764	10,460,782
İkramiye ve indirimler karşılığı	15,309,544	7,907,203
Toplam	**1,489,308,938**	**1,252,492,825**

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

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen teknik karşılıkları bulunmamaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2019			30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürans	Net	Brüt	Reasürans	Net
1 Ocak	716,403,863	(153,777,392)	562,626,471	541,928,297	(119,142,735)	422,785,562
Net değişim	85,810,760	(32,289,361)	53,521,399	77,229,490	(15,878,997)	61,350,493
Toplam	**802,214,623**	**(186,066,753)**	**616,147,870**	**619,157,787**	**(135,021,732)**	**484,136,055**

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 17,645 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (31 Aralık 2018: 10,604 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur.

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Muallak hasar ve tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2019			30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	738,296,797	(74,656,877)	663,639,920	558,260,047	(58,159,166)	500,100,881
Ödenen hasar	(338,310,306)	39,734,076	(298,576,230)	(264,727,069)	26,719,264	(238,007,805)
Net değişim	551,528,955	(106,910,200)	444,618,755	354,932,022	(38,167,943)	316,764,079
Toplam	**951,515,446**	**(141,833,001)**	**809,682,445**	**648,465,000**	**(69,607,845)**	**578,857,155**
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	397,337,033	(124,422,509)	272,914,524	302,291,013	(63,341,342)	238,949,671
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	554,178,413	(17,410,492)	536,767,921	346,173,987	(6,266,503)	339,907,484
Toplam	**951,515,446**	**(141,833,001)**	**809,682,445**	**648,465,000**	**(69,607,845)**	**578,857,155**

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2019			30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	7,858,449	-	7,858,449	197,454	(59,000)	138,454
Net değişim	36,716,225	(8,136,359)	28,579,866	1,622,902	(157,757)	1,465,145
Toplam	**44,574,674**	**(8,136,359)**	**36,438,315**	**1,820,356**	**(216,757)**	**1,603,599**

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket 11,730,764 TL (31 Aralık 2018: 10,460,782 TL) dengeleme karşılığı hesaplamıştır.

	30 Haziran 2019			30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	21,717,012	(11,256,230)	10,460,782	15,280,061	(7,503,845)	7,776,216
Net değişim	3,196,869	(1,926,887)	1,269,982	3,032,479	(1,719,693)	1,312,786
Toplam	**24,913,881**	**(13,183,117)**	**11,730,764**	**18,312,540**	**(9,223,538)**	**9,089,002**

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarların kaza ve ihbar tarihine göre gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2011	1 Ocak 2012	1 Ocak 2013	1 Ocak 2014	1 Ocak 2015	1 Ocak 2016	1 Ocak 2017	1 Ocak 2018	1 Ocak 2019	Kaza yılı
İhbar yılı	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2013**	**31 Aralık 2014**	**31 Aralık 2015**	**31 Aralık 2016**	**31 Aralık 2017**	**31 Aralık 2018**	**30 Haziran 2019**	**toplam**
Kaza yılında	1,199,275	1,384,549	2,484,538	7,767,318	24,243,496	48,771,549	49,078,024	44,024,981	57,314,910	**236,268,641**
1 yıl sonra	1,256,676	1,218,060	3,895,103	11,304,800	33,266,087	31,750,988	31,674,012	21,603,506	-	**135,969,232**
2 yıl sonra	237,034	569,181	1,657,649	6,540,050	10,353,247	9,621,402	6,411,482	-	-	**35,390,045**
3 yıl sonra	681,800	563,183	944,440	3,699,165	5,560,538	2,362,553	-	-	-	**13,811,679**
4 yıl sonra	330,795	392,990	1,116,422	2,114,964	3,064,029	-	-	-	-	**7,019,200**
5 yıl sonra	59,001	395,591	648,016	1,422,186	-	-	-	-	-	**2,524,794**
6 yıl sonra	404,307	225,448	545,194	-	-	-	-	-	-	**1,174,949**
7 yıl sonra	435,095	274,990	-	-	-	-	-	-	-	**710,085**
8 yıl sonra	733,419	-	-	-	-	-	-	-	-	**733,419**
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	**5,337,402**	**5,023,992**	**11,291,362**	**32,848,483**	**76,487,397**	**92,506,492**	**87,163,518**	**65,628,487**	**57,314,910**	**433,602,044**
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	23,948,895	**23,948,895**
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,688,785)	**(42,688,785)**
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	(141,947,630)	**(141,947,630)**
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	536,767,921	**536,767,921**
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	**5,337,402**	**5,023,992**	**11,291,362**	**32,848,483**	**76,487,397**	**92,506,492**	**87,163,518**	**65,628,487**	**433,395,311**	**809,682,445**

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2018 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 2010 31 Aralık 2010	1 Ocak 2011 31 Aralık 2011	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	Kaza yılı toplam
Kaza yılında	176,628	1,071,627	1,217,813	2,798,799	7,778,898	26,627,088	51,438,326	50,829,463	72,956,911	214,895,553
1 yıl sonra	84,049	1,233,728	1,682,155	4,023,364	13,006,948	33,063,757	33,259,654	34,104,534	-	120,458,189
2 yıl sonra	-	220,772	553,677	1,665,825	5,851,723	10,338,885	11,498,083	-	-	30,128,966
3 yıl sonra	-	737,229	639,217	1,490,505	3,560,768	6,252,400	-	-	-	12,680,119
4 yıl sonra	102,105	540,565	464,307	1,130,856	2,616,982	-	-	-	-	4,854,816
5 yıl sonra	30,364	137,037	443,619	817,338	-	-	-	-	-	1,428,358
6 yıl sonra	-	568,227	620,840	-	-	-	-	-	-	1,189,068
7 yıl sonra	77,913	616,961	-	-	-	-	-	-	-	694,874
8 yıl sonra	590,973	-	-	-	-	-	-	-	-	590,973
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	**1,062,032**	**5,126,147**	**5,621,627**	**11,926,688**	**32,815,320**	**76,282,129**	**96,196,064**	**84,933,998**	**72,956,911**	**386,920,916**
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	16,444,446	**16,444,446**
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,602,628)	**(40,602,628)**
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	(101,431,155)	**(101,431,155)**
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	402,308,341	**402,308,341**
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	**1,062,032**	**5,126,147**	**5,621,627**	**11,926,688**	**32,815,320**	**76,282,129**	**96,196,064**	**84,933,998**	**349,675,915**	**663,639,920**

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.16 İkramiye ve indirimler karşılığı

Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sigortalılarına dağıtmak üzere 15,309,544 TL (31 Aralık 2018: 7,907,203 TL) ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmaktadır.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Reasürörlere borçlar (Not 10)	26,319,263	22,326,825
Acentelere borçlar	22,707,223	25,034,496
Diğer esas faliyetlerden borçlar	636,480	678,375
Toplam	**49,662,966**	**48,039,696**

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 46.1)	26,484,126	21,639,536
Toplam	**26,484,126**	**21,639,536**

Kısa vadeli yükümlülükler	**30 Haziran 2019**	**31 Aralık 2018**
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	26,935,020	17,240,184
Dask - Tarsim'e borçlar (*)(Not 9)	8,920,237	6,384,101
Diğer çeşitli borçlar (*)	7,907,681	7,331,358
Toplam	**43,762,938**	**30,955,643**

(*) Reeskont dahildir.

20 Finansal borçlar

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır.

21 Ertelenmiş vergi

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Kıdem tazminatı karşılığı	3,323,723	664,745	2,690,007	591,802
Devam eden riskler karşılığı	36,438,315	7,287,663	7,858,449	1,728,859
Dengeleme karşılığı	1,491,540	298,308	1,562,995	343,859
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(27,179)	(5,979)	326,898	71,918
İzin karşılığı	1,728,477	380,265	1,020,862	224,590
Aleyhe açılan davalar	209,436	41,887	167,116	36,765
Alacak karşılığı	320,332	64,066	320,332	70,473
Bonus ve huzur hakkı karşılığı	4,518,206	994,005	6,500,000	1,430,000
Rücu alacakları değer düşüklüğü karşılığı	4,712,380	942,476	4,591,060	1,010,033
İkramiye ve indirimler karşılığı	15,309,544	3,061,908	7,907,203	1,739,585
Dağıtım kanalı prim karşılığı	(262,934)	(57,845)	1,500,000	330,000
Fatura gider karşılığı	16,220	3,568	47,675	10,489
İş davaları karşılığı	200,000	40,000	200,000	44,000
BSMV gider karşılığı	2,046,992	450,338	1,590,742	349,962
Toplam Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi), net	**70,025,052**	**14,165,405**	**36,283,340**	**7,982,335**

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yüzde 22'lik Kurumlar vergisi oranı yürürlüğe girdiği için ertelenmiş vergi hesaplamalarında 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 finansal tabloları hazırlanırken 2019 ve 2020 yıllarında geri kazanılacağı muhtemel olan geçici farklar için yüzde 22 oranı, üç yılı aşan kısım için ise yüzde 20 oranı kullanılmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2019 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2018 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerine ilişkin ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
1 Ocak, ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	7,982,336	4,412,163
Gelir tablosundaki ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 34)	6,183,070	1,304,736
Dönem sonu – ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	**14,165,405**	**5,716,899**

Bilanço tarihinde Şirket'in, geleceğe ait vergilendirilebilir karlara karşı netleştirebileceği kullanılmamış vergi zararı bulunmamaktadır.

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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 6,018 TL (31 Aralık 2018: 4,434 TL) ile sınırlandırılmıştır. Şirket, 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve sırasıyla, 3,323,723 TL ve 2,690,007 TL tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	**31 Aralık 2018**
İskonto oranı	3.18%	3.74%
Tahmin edilen maaş artış oranı	10.00%	8.00%
Faiz oranı	16.00%	11.00%

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	**1 Ocak – 30 Haziran 2018**
Dönem başı	2,690,007	1,775,800
Dönem içinde ödenen	(120,765)	(164,567)
Dönem gideri	754,481	472,518
31 Aralık itibarıyla karşılık	**3,323,723**	**2,083,751**

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	**1 Ocak – 30 Haziran 2018**
Dönem başı	1,020,862	762,927
Dönem gideri	707,615	301,987
Dönem sonu	**1,728,477**	**1,064,914**

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla maliyet giderleri karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	**1 Ocak – 31 Aralık 2018**
Bonus,prim ve huzur hakkı	4,518,211	7,999,996
BSMV	2,046,992	1,859,331
Dava giderleri	200,000	200,000
Fatura karşılığı	16,215	47,675
Maliyet giderleri karşılığı	**6,781,418**	**10,107,002**

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

23.2 Diğer karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasüror payı	Net	Brüt	Reasüror payı	Net
Kara araçları sorumluluk	466,200,838	(110,136,660)	356,064,178	238,065,128	(56,211,180)	181,853,948
Kara araçları	103,445,024	(276,581)	103,168,443	54,474,283	(139,054)	54,335,229
Kaza	76,777,002	(921,560)	75,855,442	39,348,438	(373,906)	38,974,532
Yangın ve doğal afetler	66,962,330	(46,114,936)	20,847,394	31,481,691	(22,137,367)	9,344,324
Genel zararlar	35,371,211	(31,582,622)	3,788,589	14,854,450	(12,883,633)	1,970,817
Hukuksal Koruma	21,301,336	-	21,301,336	9,919,501	-	9,919,501
Genel sorumluluk	5,104,052	(1,912,603)	3,191,449	2,824,625	(1,207,522)	1,617,103
Nakliyat	4,962,742	(4,397,134)	565,608	2,828,030	(2,532,972)	295,058
Hastalık / Sağlık	496,417	(381,421)	114,996	442,753	(327,757)	114,996
Finansal kayıplar	156,666	(142,032)	14,634	47,135	(44,350)	2,785
Kefalet	135,495	(131,796)	3,699	36,514	(34,694)	1,820
Toplam prim geliri	**780,913,113**	**(195,997,345)**	**584,915,768**	**394,322,548**	**(95,892,435)**	**298,430,113**

	1 Ocak - 30 Haziran 2018			1 Nisan - 30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasüror payı	Net	Brüt	Reasüror payı	Net
Kara araçları sorumluluk	355,417,672	(62,823,270)	292,594,402	213,249,494	(33,994,632)	179,254,862
Kara araçları	79,109,413	(340,459)	78,768,954	38,875,417	(159,443)	38,715,974
Kaza	66,081,049	(518,499)	65,562,550	32,000,796	(138,067)	31,862,729
Yangın ve doğal afetler	57,005,081	(38,969,042)	18,036,039	26,728,667	(19,163,089)	7,565,578
Genel zararlar	42,110,300	(35,096,469)	7,013,831	15,526,427	(12,070,056)	3,456,371
Hukuksal Koruma	3,723,998	-	3,723,998	1,755,363	-	1,755,363
Genel sorumluluk	4,280,221	(1,449,065)	2,831,156	2,321,719	(894,096)	1,427,623
Nakliyat	5,985,077	(5,595,045)	390,032	4,342,153	(4,136,734)	205,419
Kefalet	1,535,588	(1,531,450)	4,138	1,505,297	(1,502,654)	2,643
Hastalık / Sağlık	119,337	(119,337)	-	61,954	(61,954)	-
Finansal kayıplar	82,541	(14,488)	68,053	14,813	(19)	14,794
Toplam prim geliri	**615,450,277**	**(146,457,124)**	**468,993,153**	**336,382,100**	**(72,120,744)**	**264,261,356**

25 Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

26 Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	**76,853,371**	**48,981,581**	**31,671,301**	**20,003,610**
Vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelirleri	76,853,371	48,981,581	31,671,301	20,003,610
Kambiyo Karları	**4,902,798**	**2,838,875**	**1,599,263**	**1,223,826**
Döviz katılım hesapları kur farkı karı	4,902,798	2,838,875	1,599,263	1,223,826
Vadeli katılım hesapları ve ortaklardan olan katılım gelirleri	**47,779,035**	**15,988,352**	**24,684,886**	**9,503,805**
Net gerçekleşmemiş vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelir tahakkukları	47,779,035	15,988,352	24,684,886	9,503,805
Toplam	**129,535,204**	**67,808,808**	**57,955,450**	**30,731,241**

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 2018 hesap dönemlerine ait yatırım giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Amortisman giderleri (Not 31)	(2,189,253)	(1,137,014)	(1,484,947)	(760,133)
Kambiyo zararları	(2,287,212)	(2,485,158)	(725,250)	(567,842)
Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri (*)	(99,926,506)	(53,907,788)	(43,474,146)	(23,113,490)
Toplam	**(104,402,971)**	**(57,529,960)**	**(45,684,343)**	**(24,441,465)**

(*) 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

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde Şirket'in finansal varlıklarından vadeli nakit değerler ve finansal varlıklar üzerinde, 47,779,035 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 24,684,886 TL) tutarında gelir tahakkuku vardır.

28 Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

29 Sigorta hak ve talepleri

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

30 Yatırım anlaşması hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

31 Zaruri diğer giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(95,110,663)	(47,303,381)	(73,869,689)	(39,072,467)
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri	(2,189,253)	(1,137,014)	(1,484,947)	(760,133)
Toplam	**(97,299,916)**	**(48,440,395)**	**(75,354,636)**	**(39,832,600)**

32 Gider çeşitleri

Faaliyet giderleri	**1 Ocak - 30 Haziran 2019**	**1 Nisan - 30 Haziran 2019**	**1 Ocak - 30 Haziran 2018**	**1 Nisan - 30 Haziran 2018**
Net komisyon gideri	58,385,084	28,586,467	48,950,788	25,356,058
Personel giderleri (Not 33)	22,657,226	11,144,269	14,444,476	7,782,006
Vergi, resim, harç giderleri	5,217,550	2,690,140	2,067,297	1,190,486
Bilgi işlem giderleri	2,250,758	1,100,468	1,656,316	878,330
Haberleşme, ulaşım ve iletişim giderleri	2,096,583	845,306	1,778,657	900,476
Reklam ve pazarlama giderleri	1,631,447	1,439,655	2,108,595	1,409,138
Kira ve aidat giderleri	1,118,419	565,537	1,085,232	558,505
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	1,031,404	568,775	1,304,505	731,641
Ofis giderleri	394,940	191,432	284,373	167,086
Finansman giderleri	327,252	171,332	189,450	98,741
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	**95,110,663**	**47,303,381**	**73,869,689**	**39,072,467**
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri (not 25)	2,189,253	1,137,014	1,484,947	760,133
Toplam	**97,299,916**	**48,440,395**	**75,354,636**	**39,832,600**

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Maaşlar	15,379,629	7,838,129	10,296,939	5,424,533
Personel Primi	4,118,208	2,059,104	1,603,459	1,081,622
SSK işveren payları	2,283,367	877,555	1,828,831	894,762
Yemek giderleri	628,465	303,683	480,748	239,242
İşten Ayrılma	177,176	44,578	169,964	133,040
Eğitim giderleri	70,381	21,220	64,535	8,807
Toplam	**22,657,226**	**11,144,269**	**14,444,476**	**7,782,006**

34 Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.):

Ortaklar ve bağlı ortaklıklarla yapılan alışlar 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.

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %22'dir (2018: %22). 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 %22 oranında 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 dağıtımı 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 (Karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımı 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 dağıtımı sayılmaz) %15 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.

35 Gelir vergileri (devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek vergi karşılığı	48,146,953	33,803,722
Peşin ödenen vergi	(40,459,460)	(25,581,402)
	7,687,493	**8,222,320**

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Vergi öncesi kar/(zarar)	67,719,569	51,037,741
Vergi oranı	22%	22%
Hesaplanan vergi	(14,898,305)	(11,228,298)
İlaveler, net	(295,314)	-
İndirimler, net	-	957,486
Diğer	(2,976,569)	(2,715,361)
Vergi (gideri) / geliri	**(18,170,188)**	**(12,986,173)**

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Cari dönem kurumlar vergisi	(24,353,258)	(14,290,909)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	6,183,070	1,304,736
Toplam vergi gideri	**(18,170,188)**	**(12,986,173)**

36 Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Döviz katılım hesapları kur farkı zararı/karı	2,047,120	613,085	201,418	156,240
Cari işlemler kur farkı geliri karı/zararı	568,466	(259,368)	672,595	499,744
Net kur değişim	**2,615,586**	**353,717**	**874,013**	**655,984**

37 Hisse başına kazanç

37.1 Adi ve imtiyazlı hisse senetleri için ayrı ayrı gösterilmek koşuluyla, hisse başına kâr ve kâr payı oranları:

Şirket halka açık olmadığı için hisse başına kazanç açıklanmamaktadır.

38 Hisse başı kar payı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Faaliyetlerden yaratılan nakit Nakit Akış Tablosu'nda belirtilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

42 Riskler

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine 6,182 adet açılan dava bulunmaktadır. Şirket söz konusu aleyhte açılan davalar için 368,130,778 TL (31 Aralık 2018: 336,857,107 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 2018: Bulunmamaktadır).

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

45 İlişkili taraflarla işlemler

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri 2.13 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. 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in ilişkili taraflarıyla yapılan işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
1- Sigortacılık faaliyetleri				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	852,759	44,645	40,070	6,721
Kavea Gayrimenkul A.Ş.	38,582	-	38,579	-
Innovation Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme Ltd.	18,377	-	19,789	-
İskan Gayrimenkul A.Ş.	1,210	-	1,472	(125)
Autoland Otomotiv San. ve Tic. A.Ş.	(114,313)	(30,110)	(109,640)	(23,919)
2- Operasyonel kiralama işlemleri				
Autoland Otomotiv San. ve Tic. A.Ş.	(763,604)	(320,331)	(719,259)	(377,561)
3- Aracılık Hizmetleri				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(13,388,176)	(6,807,382)	(11,576,616)	(5,988,995)
3- Diğer				
Autoland Otomotiv San. ve Tic. A.Ş.	5,402	24,551	(22,842)	(9,937)
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(102,000)	(51,000)	(68,000)	(17,000)
Toplam	**(13,451,764)**	**(7,139,627)**	**(12,396,447)**	**(6,410,816)**

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2018: Bulunmamaktadır).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan ayni haklar ve bunların değerleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

46 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

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:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
a) Gelecek aylara ait giderler		
Ertelenmiş komisyon giderleri	86,171,487	79,269,312
Yol yardım giderleri	7,283,478	6,481,494
Peşin ödenmiş aşkın hasar giderleri	4,423,226	-
Bilgi işlem giderleri	1,253,911	1,150,318
Personel sağlık giderleri	782,347	277,195
Gelecek aylara ait diğer giderler	440,973	708,580
Peşin ödenen giderler	231,232	33,689
Toplam	**100,586,654**	**87,920,588**

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
b) Diğer çeşitli alacaklar		
Diğer acente alacakları	12,106,039	3,642,322
Verilen depozito ve teminatlar	118,357	117,045
Toplam	**12,224,396**	**3,759,367**

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
c) Diğer risklere ilişkin karşılıklar		
İkramiye karşılığı	4,518,210	6,499,996
İş davaları karşılığı	200,000	200,000
Gider fatura karşılığı	16,216	47,675
Dağıtım kanalı prim	-	1,500,000
Diğer	2,046,992	1,859,331
Toplam	**6,781,418**	**10,107,002**

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
d) Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 18)	26,484,126	21,639,536
Toplam	**26,484,126**	**21,639,536**

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 toplamları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

47 Diğer (devamı)

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer giderler ve zararlar:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Bağış ve Yardımları	62,415	28,567	53,160	2,660
Ödenen cezalar	45,506	45,425	34,044	30,504
Özel iletişim giderleri	11,723	5,885	9,052	4,944
Diğer	41,352	(12)	48,476	26,468
Toplam	**160,996**	**79,865**	**144,732**	**64,576**

Brüt diğer teknik gelirler:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Diğer teknik gelirler	892,614	454,103	628,137	239,620
Toplam	**892,614**	**454,103**	**628,137**	**239,620**

Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri	2,303,301	584,159	2,070,394	(628,677)
Toplam	**2,303,301**	**584,159**	**2,070,394**	**(628,677)**

47 Diğer (devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar (devamı)

Dönemin karşılık giderleri:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Şüpheli alacaklar karşılığı (Not 12)	5,386,176	2,444,478	5,002,180	2,036,677
Aleyhe açılan dava karşılığı	42,320	19,780	-	-
Gider fatura karşılığı	16,216	(11,726)	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	633,716	275,679	307,951	246,071
İzin karşılığı (Not 22)	707,617	(40,312)	301,987	(58,109)
Acente prim alacağı karşılığı	10,550	11,401	(88,301)	-
Konusu kalmayan karşılıklar	(5,062,362)	(1,500,000)	-	-
Diğer	2,046,993	565,190	-	-
Toplam teknik olmayan karşılıklar	**3,781,226**	**1,764,490**	**5,523,817**	**2,224,639**
Muallak hasar tazminat karşılığı, net (Not 17)	146,042,525	86,048,333	78,756,274	48,895,871
Kazanılmamış primler karşılığı, net (Not 17)	53,521,399	25,817,574	61,350,493	60,787,580
Diğer teknik karşılıklarda değişim, net (Not 17)	1,269,982	563,633	1,312,786	611,506
Devam eden riskler karşılığı, net (Not 17)	28,579,866	9,741,949	1,465,145	1,603,599
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim	7,402,341	(1,990)	4,091,528	(908,472)
Toplam teknik karşılıklar	**236,816,113**	**122,169,499**	**146,976,226**	**110,990,084**
Kurumlar vergisi karşılığı	**24,353,258**	**11,910,834**	**14,290,909**	**6,635,529**

Diğer gelir ve karlar:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Müşavirlik geliri (*)	1,074,927	235,072	541,614	248,426
Toplam	**1,074,927**	**235,072**	**541,614**	**248,426**

(*) Müşavirlik gelirleri sovtaj işlemlerinden oluşmaktadır.