

**NEOVA SİGORTA
ANONİM ŞİRKETİ**

30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONRA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2020 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, 14 Ağustos 2020



Ahmet Korhan AKÇÖL
Aktüer



Osman Serkan ÖZDEN
Muhasebe Müdürü



Levent ORUÇ
Genel Müdür Yardımcısı



Özgür Bülent KOÇ
Genel Müdür

İÇİNDEKİLER.....	SAYFA
BİLANÇO.....	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-7
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU.....	8
NAKİT AKIŞ TABLOSU	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	10-69
DİPNOT 1 GENEL BİLGİLER.....	10-11
DİPNOT 2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ.....	22-34
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ	35
DİPNOT 4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ	36-39
DİPNOT 5 BÖLÜM BİLGİLERİ	40
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	40-41
DİPNOT 7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER	41
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	41
DİPNOT 9 İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR	42
DİPNOT 10 REASÜRANS VARLIKLARI.....	42
DİPNOT 11 FİNANSAL VARLIKLAR	43-46
DİPNOT 12 BORÇLAR VE ALACAKLAR	46-48
DİPNOT 13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	48
DİPNOT 14 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....	48
DİPNOT 15 SERMAYE.....	49
DİPNOT 16 DİĞER KARŞILIKLAR VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ	49
DİPNOT 17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI.....	50-55
DİPNOT 18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	55
DİPNOT 19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER	55
DİPNOT 20 FİNANSAL BORÇLAR	55
DİPNOT 21 ERTELENMİŞ VERGİLER.....	56
DİPNOT 22 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	57
DİPNOT 23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI.....	58
DİPNOT 24 NET SİGORTA PRİM GELİRİ	58
DİPNOT 25 AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ	59
DİPNOT 26 YATIRIM GELİRLERİ	59
DİPNOT 27 FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ.....	59
DİPNOT 28 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER.....	59
DİPNOT 29 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ.....	60
DİPNOT 30 YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI.....	60
DİPNOT 31 ZARURİ DİĞER GİDERLER	60
DİPNOT 32 GİDER ÇEŞİTLERİ.....	60
DİPNOT 33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ.....	60
DİPNOT 34 FİNANSAL MALİYETLER.....	61
DİPNOT 35 GELİR VERGİLERİ	61-62
DİPNOT 36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ.....	62
DİPNOT 37 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	63
DİPNOT 38 HİSSE BAŞI KAR PAYI	63
DİPNOT 39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT.....	63
DİPNOT 40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL	63
DİPNOT 41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ	63
DİPNOT 42 RİSKLER	63
DİPNOT 43 TAAHHÜTLER	63
DİPNOT 44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	63
DİPNOT 45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER	63-65
DİPNOT 46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR	65
DİPNOT 47 DİĞER.....	66-69

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12	1,126,118,756	1,443,560,804
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	915,014,255	1,152,792,870
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	211,104,501	290,767,934
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1	1,146,270,974	611,709,643
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1	769,875,447	353,542,294
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1	376,395,527	258,167,349
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	182,389,546	199,916,327
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	176,745,539	190,897,527
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	2.21, 12.1	(7,464,338)	(4,027,704)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12.1	13,108,345	13,046,504
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	48,117,570	44,604,400
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12.1	(48,117,570)	(44,604,400)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	47.1	16,093,732	5,089,784
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47.1	80,221	115,903
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	16,013,511	4,973,881
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	46.1	106,122,346	104,613,269
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	46.1	89,470,683	95,142,570
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	46.1	16,651,663	9,470,699
G- Diğer Cari Varlıklar		1,790,342	122,982
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		1,697,362	-
5- Personele Verilen Avanslar		92,980	122,982
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		2,578,785,696	2,365,012,809

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
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 Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İstiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli 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- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	655,000	430,032
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	655,000	430,032
2- İstirakler		-	-
3- İstirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüsler 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	10,084,119	12,242,091
1- Yatırım Amacı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amacı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amacı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	9,773,654	9,187,025
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	854,060	828,296
6- Motorlu Taşıtlar	6	6,098,310	5,978,310
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1,045,766	1,034,202
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	5,076,377	4,979,730
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(12,764,048)	(9,765,472)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	3,395,160	3,239,004
1- Haklar	8	13,612,680	12,428,757
2- Serefive		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar	8	(10,217,520)	(9,189,753)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		39,056	5,936
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		39,056	5,936
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	24,715,992	18,906,525
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	24,715,992	18,906,525
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		38,889,327	34,823,588
Varlıklar Toplamı (I + II)		2,617,675,023	2,399,836,397

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		1,613,389	2,771,024
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	1,671,782	2,874,977
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(58,393)	(103,953)
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	73,830,061	59,396,995
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	73,009,038	58,516,297
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alman Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	821,023	880,698
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4	-	24,328
1- Ortaklara Borçlar	4	-	34
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	4	-	24,294
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		58,884,842	51,899,569
1- Alman Depozito ve Teminatlar		16,805,368	16,258,831
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19	16,538,811	18,457,709
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	26,135,462	17,952,814
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(594,799)	(769,785)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1,826,085,418	1,699,097,862
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	2.21.a , 17.15	575,319,803	657,124,120
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	2.21.b, 17.15	64,936,454	59,836,119
3- Matematik Karşılıklar – Net	2.21.a , 17.15	13,720	8,789
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	2.21.c, 17.15	1,165,554,895	966,866,512
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	2.21.e, 17.16	20,260,546	15,262,322
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		29,561,490	29,176,327
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		17,952,666	21,412,559
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		831,477	727,582
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	35	24,124,657	50,069,379
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(13,347,310)	(43,033,193)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	47,1	9,195,139	11,284,352
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	47.1, 22	9,195,139	11,284,352
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 47,1	36,579,196	31,123,510
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19, 47,1	36,579,196	31,123,510
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		2,754,139	1,864,616
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		2,754,139	1,864,616
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2,038,503,674	1,886,638,583

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A- Finansal Borçlar		307,441	325,459
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	461,076	371,073
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(153,635)	(45,614)
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 Tarafra Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafra 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	94,156,840	13,233,065
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	2.21.e, 17.16	79,982,976	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2.21.e, 17.15	14,173,864	13,233,065
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 Karşılıkları	22	4,791,604	3,815,958
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	4,791,604	3,815,958
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		99,255,885	17,374,482

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
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 Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		22,102,483	21,283,669
1- Yasal Yedekler	15.2	22,247,000	21,428,186
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		321,890,016	265,340,075
1- Geçmiş Yıllar Karları		321,890,016	265,340,075
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		51,122,965	124,399,588
1- Dönem Net Karı		51,122,965	124,399,588
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		479,915,464	495,823,332
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		2,617,675,023	2,399,836,397

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2020-30/06/2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/04/2020-30/06/2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01/2019-30/06/2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/04/2019-30/06/2019
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		674,331,250	344,134,862	605,936,923	317,816,640
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		598,016,565	305,330,725	502,814,502	262,870,590
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	521,317,514	206,321,198	584,915,768	298,430,114
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	24	783,147,248	321,786,707	780,913,113	394,322,548
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	24 , 10	(219,113,396)	(98,931,123)	(156,561,382)	(75,708,196)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24 , 10	(42,716,338)	(16,534,386)	(39,435,963)	(20,184,238)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		81,799,386	91,489,648	(53,521,400)	(25,817,575)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		49,655,011	97,591,209	(85,810,760)	(32,092,886)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	30,277,686	(2,064,873)	27,020,240	3,803,415
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	10	1,866,689	(4,036,688)	5,269,120	2,471,896
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,15	(5,100,335)	7,519,879	(28,579,866)	(9,741,949)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17,15	(2,606,712)	6,727,291	(36,716,225)	(17,878,308)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17,15	(2,493,623)	792,588	8,136,359	8,136,359
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	75,233,596	40,521,322	99,926,506	53,907,788
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	47,5	1,161,832	285,396	892,614	454,103
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	47,5	1,161,832	285,396	892,614	454,103
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk eden Rücu ve Sovtanj Gelirleri (+)	47,5	(80,743)	(2,002,581)	2,303,301	584,159
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(616,750,076)	(310,171,971)	(561,476,388)	(286,041,476)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(481,974,197)	(240,736,351)	(444,618,752)	(231,157,228)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,15	(283,285,814)	(114,145,396)	(298,576,230)	(145,108,898)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17,15	(326,498,569)	(135,276,806)	(338,310,306)	(167,869,631)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10,17,15	43,212,755	21,131,410	39,734,076	22,760,733
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(198,688,383)	(126,590,955)	(146,042,522)	(86,048,330)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(213,353,944)	(144,066,833)	(213,218,646)	(139,192,722)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	14,665,561	17,475,878	67,176,124	53,144,392
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,16	(18,128,557)	(13,129,934)	(7,402,344)	1,987
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	17,16	(18,128,557)	(13,129,934)	(7,402,344)	1,987
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,15	(940,799)	(220,321)	(1,269,982)	(563,633)
4- Faaliyet Giderleri	31, 32	(101,503,025)	(49,635,482)	(95,110,663)	(47,303,381)
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 (-)		(14,203,498)	(6,449,883)	(13,074,647)	(7,019,221)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(14,203,498)	(6,449,883)	(13,074,647)	(7,019,221)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2020-30/06/2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/04/2020-30/06/2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01/2019-30/06/2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/04/2019-30/06/2019
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		57,581,174	33,962,891	44,460,535	31,775,164
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		57,581,174	33,962,891	44,460,535	31,775,164
K- Yatırım Gelirleri		101,287,250	53,531,567	129,535,204	67,808,808
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	56,296,883	30,531,599	76,853,371	48,981,581
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26, 27	37,175,317	19,771,684	47,779,035	15,988,352
4- Kambiyo Karları	26	7,815,050	3,228,284	4,902,798	2,838,875
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		(82,791,457)	(44,599,491)	(104,402,971)	(57,529,960)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(65,669)	(39,917)	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(75,233,596)	(40,521,322)	(99,926,506)	(53,907,788)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	26	(3,165,775)	(1,857,190)	(2,287,212)	(2,485,158)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	6.8.26.31	(4,326,417)	(2,181,062)	(2,189,253)	(1,137,014)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(829,345)	(722,772)	4,309,872	599,915
1- Karşılıklar Hesabı	47.5	(7,025,565)	(2,464,672)	(3,781,226)	(1,764,490)
2- Reeskont Hesabı		(64,088)	396,962	994,096	270,889
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	21,35	5,809,467	1,362,014	6,183,071	1,938,312
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.5	915,090	272,630	1,074,928	235,074
8- Diğer Gider ve Zararlar	47.5	(464,249)	(289,706)	(160,997)	(79,870)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		51,122,965	28,286,689	49,549,382	30,743,097
1- Dönem Karı ve Zararı		75,247,622	42,172,195	73,902,640	42,653,931
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(24,124,657)	(13,885,506)	(24,353,258)	(11,910,834)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		51,122,965	28,286,689	49,549,382	30,743,097
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Özsermaye Değişim Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU											
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları - (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2020)	84,800,000	-	-	-	-	21,428,186	-	(144,517)	124,399,588	265,340,071	495,823,328
A- Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	51,122,965	-	51,122,965
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer (*)	-	-	-	-	-	818,814	-	-	(124,399,588)	56,549,945	(67,030,829)
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2020)	84,800,000	-	-	-	-	22,247,000	-	(144,517)	51,122,965	321,890,016	479,915,464
(I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	84,800,000	-	-	-	-	22,247,000	-	(144,517)	51,122,965	321,890,016	479,915,464

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları - (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2019)	84,800,000	-	-	-	-	13,185,880	-	(144,517)	105,831,570	197,750,811	401,423,744
A- Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	84,800,000	-	-	-	-	21,428,186	-	(144,517)	49,549,382	265,340,075	420,973,126
(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

(*) Not 17.16'da açıklanmıştır.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/01/2020 – 30/06/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/01/2019 – 30/06/2019)
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1,045,872,143	892,319,151
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(373,899,784)	(306,806,287)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(261,829,734)	(195,997,345)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		410,142,625	389,515,519
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(20,383,496)	(48,681,780)
10. Diğer nakit girişleri		40,227,572	54,090,888
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(233,140,056)	(131,767,134)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		196,846,645	263,157,493
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	-	172,906
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(2,038,608)	(3,138,893)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(1,110,850,744)	(741,999,997)
4. Mali varlıkların satışı		600,137,273	727,119,999
5. Alınan kar payları		56,296,883	109,215,208
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		3,406,618	4,126,547
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(63,564,227)	(75,581,771)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(516,612,805)	19,913,999
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)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	(30,000,000)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		5,592,355	1,884,739
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(314,173,805)	254,956,231
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		1,433,546,970	733,650,693
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	1,119,373,165	988,606,924

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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 2020 tarihi itibarıyla 4'ü üst düzey yönetici (31 Aralık 2019: 4), 30'si orta kademeli yönetici, (31 Aralık 2019: 28) olmak üzere toplam 250 kişi (31 Aralık 2019: 251) çalışmaktadır.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Üst ve orta kademeli yöneticiler	34	32
Diğer personel	216	219
Toplam	250	251

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 2020 dönemi itibarıyla 4,044,529 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2019: 4,575,050 TL).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

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

Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri

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

Faaliyet giderlerinin dağıtımı

30 Haziran 2020 ve 2019 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 46 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) çerçevesinde muhasebeleştirilmesi 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 Kanununun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanununun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS’yi uygular.

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.1.3 Kullanılan ve geçerli olan para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, 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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansallarında "Finansal Varlıklar – Diğer Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflanan 655,000 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Türkiye'de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı para çevrimi

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

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
Döviz alış kuru	6,8422	7,7082	8,4282	5,9402	6,6506	7,7765
Döviz satış kuru	6,8545	7,7221	8,4721	5,9509	6,6625	7,8171

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” ile ilgili 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
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	2-10 yıl

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket’in bilanço tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

Yazılımlar	3 yıl
Lisanslar	15 yıl

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-satımına 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarını “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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:

- İhraç edenin ya da taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması,
- Sözleşmenin ihlal edilmesi,
- Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden dolayı, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanınması,
- Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- 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 değerlendirilmektedir. 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 aracılardan 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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal olmayan varlıklarında herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	915,014,255	1,152,792,870
- Vadesiz hesap	8,318,664	5,371,045
- Vadeli katılım hesabı	906,695,591	1,147,421,825
Bloke kredi kartları (Not 14)	211,104,501	290,767,934
Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri	-	-
Nakit ve nakit benzerleri	1,126,118,756	1,443,560,804
Bloke vadeli katılım hesapları	(2,700,000)	(2,365,000)
Vadesi 3 ayı aşan vadeli katılım hesapları	-	-
Kar payı tahakkuku	(4,045,591)	(7,648,834)
Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri	-	-
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	1,119,373,165	1,433,546,970

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 84,800,000 TL (31 Aralık 2019: 84,800,000 TL)'dir. Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL nominal değerde 84,800,000 (31 Aralık 2019: 84,800,000) adet paydan oluşmaktadır. 2020 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 bulunmaktadır. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından Şirket'in diğer ortaklarına ait ortaklık paylarının tamamı 4 Mayıs 2020 tarihli yönetim kurulu kararı ile devir alınmış olup 3 Haziran 2020 tarihli ticaret sicil gazetesinde beyan edilmiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla payların ortaklar bazında dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

Adı	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Pay Oranı	Pay tutarı	Pay Oranı	Pay tutarı
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	100,00%	84,800,000	6.99%	5,935,788
Türkapital Holding B.S.C.	0,00%	-	53,00%	44,944,000
First Takaful Ins.Co.K.S.C.	0,00%	-	35,00%	29,680,000
KFH Takaful Ins.Co.K.S.C.C	0,00%	-	5,00%	4,240,000
Autoland Otomotiv San. ve Tic. A.Ş.	0,00%	-	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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faaliyetleri ile ilgili tüm sözleşmeleri sigorta sözleşmelerinden oluşmakta olup yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

Reasürans sözleşmeleri

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

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

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla kredi borcu bulunmamaktadır.

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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 (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelemiş vergi

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

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Tanımlanan fayda planı:

Şirket, yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için 7,117 TL’yi geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır (31 Aralık 2019: 6,380 TL).

1 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 7,117 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 2020 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal kazanç/kayıp hesaplamamıştır (1 Ocak – 31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Tanımlanan katkı planı:

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Kiralama işlemleri

a) Kiralama Tanımı

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

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

b) Kiracı olarak

Şirket araç ve bina kiralamasında bulunmaktadır.

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

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

Kullanım hakkı varlıkların defter değeri aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kira Aktifleştirme Değeri	5,076,377	4,979,730
Net Defter Değeri	1,678,027	2,983,519

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. Şirket'in, 1 Ocak 2020 itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı EURO ve TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %2,00 ve %13'dür.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Kiralama işlemleri (devamı)

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

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

2.21 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 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 2020 tarihi itibarıyla brüt 819,104,620 TL (31 Aralık 2019: 868,759,631 TL) kazanılmamış primler karşılığı, 243,771,097 TL (31 Aralık 2019: 211,626,722 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı ayırmıştır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 13,720 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (31 Aralık 2019: 8,789 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur.

Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk etmiş tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş giderler hesabında takip edilir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 5,705,504 TL peşin ödenen gider bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 tarihi itibarıyla 89,470,683 TL (31 Aralık 2019: 95,142,570 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 36,579,196 TL (31 Aralık 2019: 31,123,510 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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

b) Devam eden riskler karşılığı (devamı):

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 yapmalıdır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na 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.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na 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 2020 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı 64,936,454 TL'dir. (31 Aralık 2019: 59,836,119 TL)

Şirket, devam eden riskler karşılığı hesaplamasında 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla muhasebe bazlı hesaplama yöntemini kullanmıştır.

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar ve tazminat karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenir ve hesaplamalarda rücu gelirleri tenzil edilmez. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1,165,554,895 TL (31 Aralık 2019: 966,866,512 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 2020 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 Finansal Kayıplar, Hava Araçları, Hava Araçları Sorumluluk ve Hastalık Sağlık branşları hariç diğer branşlarda (AZMM) kullanılmış ve "Standart" yöntem seçilmiştir. (31 Aralık 2019 – "Standart" yöntem). Söz konusu branşlarda ise sektör ortalaması dikkate alınmıştır. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 892,561,305 TL (31 Aralık 2019: 704,777,872 TL) brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, 30,346,607 TL (31 Aralık 2019: 30,664,431 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 2020 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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)

10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanmış olan ve 30 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016-22 sayılı genelge muallak tazminat karşılıklarından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkin mevzuatta 15 Eylül 2017 tarih ve 2017/7 sayılı Genelge ile değişiklik yapılmış olup, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşta iskonto uygulanması zorunlu hale gelmiştir. Şirket bu değişiklik sonucunda brüt 218,351,370 TL (31 Aralık 2019: 188,079,612 TL) muallak tazminat karşılıklarını iskonto etmiştir. İlgili tutara karşılık gelen reasürans payı ise 12,479,187 TL (31 Aralık 2019: 14,809,098 TL) olmuştur.

Şirket, havuzdan gelen hasarlara ilişkin ayrılan ek rezerv, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu tarafından gönderilen 24 Aralık 2019 tarihli Riskli Sigortalılar Havuzu Nihai Hasar/Prim Oranı Aralığı Tahminine İlişkin Özet Aktüeryal Değerleme Raporu'nda belirtilen %157 nihai hasar/prim oranı (76 baz prim üzerinden) kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Haziran 2019 itibarıyla, Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan alınan işler toplam brüt 230,467,743 TL'dir (31 Aralık 2019: 170,800,596 TL).

Şirket, 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolarda yer alan AZMM hesaplamasında Genel Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler, Zorunlu Trafik ve Kaza branşlarında büyük hasar eliminasyonu uygulamıştır. İlgili branşlardaki eşikler sırasıyla 937,696 TL, 938,216 TL, 382,007 TL ve 176.255 TL'dir. Şirket ayrıca veri setinin daha homojen olabilmesi adına İhtiyari Mali Mesuliyet branşında 1 adet ve Kefalet branşında 6 adet dosyayı aktüeryal görüş doğrultusunda manuel olarak elemiştir. Zorunlu Trafik branşında gelişim katsayılarına müdahalede bulunarak hesaplama yapılmıştır.

		30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
Branş	Kullanılan Yöntem	Brüt IBNR	IBNR Re Payı	Brüt IBNR	IBNR Re Payı
Kara Araçları	Standart	(2,799,485)	(3,102)	(134,617)	(356)
Su Araçları	Standart	-	-	-	-
Zorunlu Trafik	Standart	823,915,175	4,026,452	631,214,091	3,630,837
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	20,793,427	34,451	18,056,671	204,330
Su Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	-	-
Yangın Ve Doğal Afetler	Standart	8,274,764	3,381,216	5,313,702	2,150,429
Kaza	Standart	594,804	70,319	1,048,971	117,405
Genel Zararlar	Standart	2,714,935	1,707,489	2,027,259	1,321,860
Finansal Kayıplar	Standart	67,504	-	77,466	-
Nakliyat	Standart	4,556,325	4,417,428	3,422,659	3,305,507
Kredi	Standart	-	-	-	-
Genel Sorumluluk	Standart	32,587,621	14,928,119	42,880,582	19,146,768
Kefalet	Standart	377,159	357,199	832,535	787,651
Hukuksal Koruma	Standart	26,366	-	38,553	-
Hava Araçları	Standart	602,578	602,578	-	-
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	824,458	824,458	-	-
Hastalık/Sağlık	Standart	25,674	-	-	-
Toplam		892,561,305	30,346,607	704,777,872	30,664,431

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)

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

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

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

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

2 Mayıs 2012 gün ve 28280 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”in (“Sağlık Hizmetleri Yönetmeliği”) 1. Maddesi’yle, “Ek 1 – Hesaplama Yöntemi” başlıklı ekinin, “a-) Zorunlu Trafik Sigortası” başlıklı kısmında, zorunlu trafik sigortasına ilişkin olarak 2012 ve devam eden yıllar için hesaplama 2012 yılı bakımından beher 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 2020 tarihi itibarıyla SGK’ya olan borçlar, kısa vadeli diğer çeşitli borçların altında 16,538,811 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2019: 18,457,709 TL). 30 Haziran 2020 itibarıyla SGK’ya uzun vadeli borç bulunmamaktadır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

d) Dengeleme karşılığı:

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk eden tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 14,173,864 TL (31 Aralık 2019: 13,233,065 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 bulunduğu 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 2020 tarihi itibarıyla 100,243,522 TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 15,262,322 TL).

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Prim gelirleri

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

Komisyon gelirleri ve giderleri

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

Rücu ve sovtaj gelirleri

Şirket, 30 Haziran 2020 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 gelirin 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 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda ise Şirket, rücu alacakları için karşılık ayrılıp ayrılmayacağını gözden geçirmiş, 7,464,338 TL rücu alacak karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 4,027,704 TL).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devam)

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Kar payı geliri

Kar payı gelirleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir

2.23 Kar payı dağıtımı

Kar dağıtımı yapılmamıştır.

2.24 İlişkili taraflar

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında, taraf Şirket ile ilişkili sayılır:

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

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

Söz konusu kişinin,

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 bilançoğa 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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 karşılığında indirim yapılabileceği belirtilmiştir.

İlgili genelgede belirtilen esaslara uygun olarak davanın sonuçlanma tarihi dikkate alınarak hesaplamının yapıldığı 1 Ocak – 30 Haziran 2020 dönemi sonundan geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere 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 86,396,699 TL, net 63,189,616 TL (31 Aralık 2019: Brüt 64,679,818 TL, net 53,891,163 TL) indirim yapılmış olup, alt branş bazında kullanılan kazanma oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

Branş	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	Kazanma oranı (%)	Brüt	Net	Kazanma oranı (%)	Brüt	Net
Zorunlu Trafik Sigortası	16,29	57,274,685	53,654,048	14,54	48,531,542	45,954,737
Kasko	25,00	1,723,883	1,718,927	25,00	1,467,780	1,463,028
İşveren Mali Mesuliyet Sig.	16,89	2,798,480	1,991,541	13,32	1,803,436	1,321,213
İhtiyari Mali Mesuliyet Sig.	25,00	2,450,970	2,395,423	25,00	2,123,643	2,061,425
Yangın Sigortası	25,00	14,895,581	1,763,111	25,00	4,122,546	1,402,703
Zorunlu Karayolu Taş. Sig.	11,73	1,361,472	1,126,978	10,72	1,515,327	1,153,148
İnşaat Sigortası	25,00	213,233	35,472	25,00	184,098	25,661
Ferdi Kaza Sigortası	24,95	109,460	105,359	24,90	197,651	193,830
Makina Kırılması	25,00	561,024	78,869	25,00	73,097	22,913
İhtiyari Deprem Sigortası	25,00	21,497	21,497	25,00	20,561	20,561
Elektronik Cihaz	25,00	31,450	6,636	25,00	29,798	6,294
Üçüncü şahıs mali mesuliyet	25,00	4,921,061	277,107	25,00	4,596,656	257,439
Mesleki Sorumluluk	25,00	5,427	3,257	25,00	13,683	8,211
Montaj All Risk	25,00	28,476	11,391	-	-	-
Toplam		86,396,699	63,189,616		64,679,818	53,891,163

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri' standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlanmıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7 deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmasıdır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat'ı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Şirket, TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atflara İlişkin Değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atfıla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirirler. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

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

TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, UMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

Şüpheli ve rucü alacak karşılığı:

Şirket, ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rucü ve ticari alacakları için 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında 55,581,908 TL (31 Aralık 2019: 48,632,104 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 2020 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 4,791,604 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,815,958 TL).

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir. Şirket, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 24,715,992 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 18,906,525 TL ertelenmiş vergi varlığı) hesaplamış ve kayıtlarına almıştır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kara araçları sorumluluk	5,335,274,030,913	5,557,591,864,731
Yangın ve doğal afetler	434,019,248,881	400,948,008,466
Hastalık-Sağlık	69,505,524,328	102,040,870,006
Genel zararlar	41,362,693,879	39,650,371,945
Ferdi Kaza	40,902,144,332	44,345,594,747
Genel sorumluluk	34,550,683,112	30,385,515,731
Kara araçları	14,830,903,907	15,782,323,457
Hukuksal Koruma	1,853,330,679	2,068,509,541
Nakliyat	1,032,664,314	656,332,251
Tarım Sigortaları	737,871,210	343,679,057
Kefalet	662,265,136	633,240,000
Finansal Kayıplar	414,564,002	377,465,974
Hava Araçları Sorumluluk	192,071,884	-
Kaza	32,250,000	34,050,000
Uzun Süreli Ferdi Kaza	31,065,016	36,547,041
Hava Araçları	1,709,139	-
Toplam	5,975,403,020,732	6,194,894,372,947

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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020	31 Aralık 2019
	Kar Zarar üzerindeki etkisi	Kar Zarar üzerindeki etkisi
Kar payı oranı artışı / (azalışı)	etkisi	etkisi
% 1	4,885,907	2,785,819
% (1)	(4,896,122)	(2,791,644)

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

(a) Piyasa riski (devamı)

ii) Kur riski

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	125,531	858,907	484,009	3,730,838	3,727,293	22,140,868	190,266	1,265,386
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,097,286	7,507,852	1,874,383	14,448,117	1,295,325	7,694,492	1,519,194	10,103,554
Toplam aktifler	1,222,817	8,366,759	2,358,392	18,178,955	5,022,618	29,835,360	1,709,460	11,368,939
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(294,299)	(2,013,651)	(1,177,580)	(9,077,019)	(299,426)	(1,778,650)	(449,971)	(2,992,579)
Finansal Borçlar	-	-	(109,230)	(841,968)	-	-	-	-
Toplam pasifler	(294,299)	(2,013,651)	(1,286,810)	(9,918,987)	(299,426)	(1,778,650)	(449,971)	(2,992,579)
Net yabancı para pozisyonu	928,518	6,353,108	1,071,582	8,259,968	4,723,192	28,056,710	1,259,489	8,376,360

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

Para birimi	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
ABD Doları	% 10	635,311	% 10	2,805,671
	%(10)	(635,311)	%(10)	(2,805,671)
Avro	% 10	825,997	% 10	837,636
	%(10)	(825,997)	%(10)	(837,636)

(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 2020 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden olan alacakları ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları 12.1 no'lu notta; bu alacaklara ilişkin alınan teminatları ise 12.2 no'lu notta belirtilmiştir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal risk yönetimi (devamı)

(c) Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Şirket likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(73,009,038)	-	-	(73,009,038)
SGK'ya borçlar	(16,538,811)	-	-	(16,538,811)
Dask - Tarsim'e borçlar	(16,359,750)	-	-	(16,359,750)
Diğer çeşitli borçlar	(9,180,913)	-	-	(9,180,913)
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	(1,613,389)	(307,441)	-	(1,920,830)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(821,023)	-	-	(821,023)
İlişkili taraflara borçlar	-	-	-	-
	(117,522,924)	-	-	(117,830,365)

31 Aralık 2019	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(58,516,297)	-	-	(58,516,297)
SGK'ya borçlar	(18,457,709)	-	-	(18,457,709)
Dask - Tarsim'e borçlar	(8,435,805)	-	-	(8,435,805)
Diğer çeşitli borçlar	(8,747,224)	-	-	(8,747,224)
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	(2,771,024)	(325,459)	-	(3,096,483)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(880,698)	-	-	(880,698)
İlişkili taraflara borçlar	(24,328)	-	-	(24,328)
	(97,833,085)	-	-	(98,158,544)

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 2020 tarihinde sermaye fazlası 70,909,954 TL (31 Aralık 2019: Sermaye fazlası 171,147,848 TL)'dir. 2020 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 bulunmaktadır. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından Şirket'in diğer ortaklarına ait ortaklık paylarının tamamı 4 Mayıs 2020 tarihli yönetim kurulu kararı ile devir alınmış olup 3 Haziran 2020 tarihli ticaret sicil gazetesinde beyan edilmiştir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 Bölüm Bilgileri

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

6 Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 4,326,417 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 2,189,250 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 3,298,650 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 1,441,907 TL).

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

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 854,686 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 2,030,404 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 14,082 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 744,142 TL)

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Bulunmamaktadır (1 Ocak – Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

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

Maddi duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet Bedelleri:				
Makine ve teçhizatlar	9,187,025	600,711	(14,082)	9,773,654
Motorlu taşıtlar	5,978,310	120,000	-	6,098,310
Demirbaş ve tesisatlar	828,296	25,764	-	854,060
Özel maliyet bedelleri	1,034,202	11,564	-	1,045,766
Varlık Kullanım Hakkı	4,979,730	96,647	-	5,076,377
Toplam maliyet	22,007,563	854,686	(14,082)	22,848,167
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(4,912,186)	(782,081)	14,082	(5,680,185)
Motorlu taşıtlar	(1,721,640)	(666,767)	-	(2,388,407)
Demirbaş ve tesisatlar	(507,508)	(83,829)	-	(591,337)
Özel maliyet bedelleri	(627,927)	(77,842)	-	(705,769)
Varlık Kullanım Hakkı	(1,996,211)	(1,688,131)	285,993	(3,398,350)
Toplam birikmiş amortisman	(9,765,472)	(3,298,650)	300,074	(12,764,048)
Net kayıtlı değer	12,242,091			10,084,119

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6 Maddi duran varlıklar (devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu (devamı)

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Maliyet Bedelleri:				
Makine ve teçhizatlar	8,058,612	769,402	(47,142)	8,780,872
Motorlu taşıtlar	5,649,076	1,028,000	(697,000)	5,980,076
Demirbaş ve tesisatlar	684,535	116,706	-	801,241
Özel maliyet bedelleri	817,102	116,296	-	933,398
Varlık Kullanım Hakkı	-	-	-	-
Toplam maliyet	15,209,325	2,030,404	(744,142)	16,495,587
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(4,424,776)	(760,331)	-	(5,185,106)
Motorlu taşıtlar	(1,142,129)	(609,111)	571,236	(1,180,005)
Demirbaş ve tesisatlar	(455,562)	(31,016)	-	(486,578)
Özel maliyet bedelleri	(531,031)	(41,449)	-	(572,480)
Varlık Kullanım Hakkı	-	-	-	-
Toplam birikmiş amortisman	(6,553,497)	(1,441,907)	571,236	(7,424,169)
Net kayıtlı değer	8,655,828			9,071,419

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: 1,183,922 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 1,108,489 TL).

İtfa ve tükenme payları: 1,027,767 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 747,343 TL).

Maddi olmayan duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Maliyet:				
Haklar	12,428,757	1,183,922	-	13,612,680
Toplam maliyet	12,428,757	1,183,922	-	13,612,680
İtfa payı:				
Haklar	(9,189,753)	(1,027,767)	-	(10,217,520)
Toplam itfa payı	(9,189,753)	(1,027,767)	-	(10,217,520)
Net kayıtlı değer	3,239,004			3,395,160

	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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

9 İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirakleri aşağıdaki gibidir:

	30.Haz.20		31.Ara.19	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı	Kayıtlı değer	İştirak oranı
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	655,000	4,35%	430,032	4,35%
İştirakler	655,000	4,35%	430,032	4,35%

10 Reasürans varlıkları

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

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Reasürans varlıkları:		
Rücu ve sovtaj faaliyetlerinden alacaklar karşılığı-reasürör payı	874,286	139,688
Kazanılmamış primler karşılığı-reasürör payı	243,771,097	211,626,720
Muallak hasar ve tazminat karşılığı-reasürör payı	170,149,590	155,484,028
Dengeleme karşılığı-reasürör payı	17,774,168	15,694,539
Devam eden riskler karşılığı-reasürans payı	20,472,530	22,966,153
Toplam	453,041,671	405,911,128
Reasürans borçları:		
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (reasürörlere borçlar)	(48,873,108)	(34,446,128)
Dask - Tarsim'e borçlar	(16,359,750)	(8,435,805)
Rücu ve sovtaj alacakları-reasürör payı	(1,211,847)	(414,740)
Toplam	(66,444,705)	(43,296,673)
	1 Ocak –	01 Nisan
	30 Haziran 2020	30 Haziran 2020
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(261,829,734)	(115,465,509)
Alınan reasürans komisyonları	33,034,209	17,640,764
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (Not 17)	43,212,755	21,131,410
Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payındaki değişim (Not 17)	14,665,561	17,475,878
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	30,277,686	4,662,418
Kazanılmamış Primle Karşılığı SGK payındaki değişim (Not 17)	1,866,689	(10,763,979)
Dengeleme karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	2,079,629	975,509
Devam eden riskler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	(2,493,623)	792,588
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(139,186,828)	(63,550,921)
	1 Ocak –	01 Nisan
	30 Haziran 2019	30 Haziran 2019
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(195,997,345)	(95,892,434)
Alınan reasürans komisyonları	22,171,332	12,589,229
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (Not 17)	39,734,076	22,760,734
Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payındaki değişim (Not 17)	67,176,124	53,144,392
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	27,020,240	(14,074,895)
Kazanılmamış Primle Karşılığı SGK payındaki değişim (Not 17)	5,269,120	20,350,204
Dengeleme karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	1,926,886	948,497
Devam eden riskler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	8,136,359	8,136,359
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(24,563,208)	7,962,086

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Fonlar			
KT PORFÖY KTU FON	219,403,676	281,215,213	281,215,213
KT PORFÖY KSV FON	20,000,000	20,247,226	20,247,226
EKF - QİNVEST PORTFÖY KİRA SERTİFİKASI KAT. FONU	96,326	98,959	98,959
KSD - QİNVEST PORTFÖY BİRİNCİ KATILIM SERBEST FON	57,152,018	60,425,279	60,425,279
MVK - MAQASİD PYŞ KISA VADELİ KATILIM SERBEST FON	14,103,417	14,408,850	14,408,850
	310,755,436	376,395,527	376,395,527

31 Aralık 2019			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Fonlar			
KT PORFÖY KTU FON	189,403,677	236,278,048	236,278,048
EKF QINVEST PORTFÖY KİRA SER. KAT.FON	67,155	69,753	69,753
KSD QINVEST PORTFÖY ÜÇÜNCÜ SERBEST(DÖVİZ) FON	21,082,005	21,819,548	21,819,548
	210,552,836	258,167,349	258,167,349

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

30.06.2020				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı	Bakiye
Kira sertifikası				
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	10.08.2022	170,000,000	11,08%	176,941,692
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	14.09.2020	100,000,000	8,44%	100,601,464
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	28.07.2020	70,000,000	10,80%	71,410,527
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	8.07.2020	15,000,000	11,13%	15,386,510
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	12.08.2020	26,000,000	9,30%	26,350,755
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	29.09.2020	35,000,000	8,34%	35,092,277
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	22.07.2020	35,000,000	10,11%	35,689,842
HALK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	18.08.2020	5,000,000	10,07%	5,149,384
HALK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	1.09.2020	10,000,000	11,26%	10,248,540
HALK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	6.08.2020	10,000,000	10,08%	10,317,947
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.	9.07.2020	21,000,000	9,33%	21,315,510
KT KİRA SERT.VARLIK KİRALAMA A.Ş.	12.08.2020	149,000,000	9,09%	150,965,654
KT KİRA SERT.VARLIK KİRALAMA A.Ş.	12.08.2020	32,000,001	10,03%	32,387,740
KT KİRA SERT.VARLIK KİRALAMA A.Ş.	17.07.2020	15,000,001	10,75%	15,241,006
KT KİRA SERT.VARLIK KİRALAMA A.Ş.	17.07.2020	17,000,001	9,19%	17,230,923
QNB FİNANS VARLIK KİRALAMA A.Ş.	10.08.2020	5,750,000	10,25%	5,967,767
QNB FİNANS VARLIK KİRALAMA A.Ş.	24.08.2020	15,000,000	9,62%	15,479,522
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	28.05.2021	24,023,895	3,26%	24,098,387
754,773,898				769,875,447

31.12.2019				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı	Bakiye
Kira sertifikası				
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	10.08.2022	170,000,000	11,08%	176,941,692
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	21.02.2020	100,763,026	11,76%	101,533,430
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	14.01.2020	50,000,000	13,91%	51,466,518
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	3.04.2020	15,000,000	10,26%	15,016,070
VAKIF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	12.02.2020	8,500,000	11,22%	8,584,584
344,263,026				353,542,294

Gerçeğe uygun değer ölçümleri:

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

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

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıkların sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	376,395,527	376,395,527	-	-

	31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	258,167,349	258,167,349	-	-

30 Haziran 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeye kadar elde tutulan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değeri 769,875,448 TL ve 1. seviyedir (31 Aralık 2019: 353,592,294 TL).

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Bloke katılım hesapları	2,700,000	2,365,000
Verilen teminat mektupları	138,326,459	114,537,952
Bloke finansal varlık	170,000,000	170,000,000
Toplam	311,026,459	286,902,952

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam tutar içerisinde Tarsim'e verilen bloke katılım hesaplarının tutarı 2,700,000 TL'dir. (31 Aralık 2019: 2,365,000 TL). Tahakkuk eden katılım gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na verilen bloke finansal varlıkların tutarı 170,000,000 TL'dir (31 Aralık 2019: 170,000,000 TL). Tahakkuk eden değerlendirme gelirleri 6,941,692 TL'dir (31 Aralık 2019: 6,941,692 TL).

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

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 138,326,459 TL (31 Aralık 2019: 114,537,952 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 sınıflandırılması:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sigortacılık faaliyetlerinden olan alacaklar		
Kredi kartı alacakları	98,753,230	117,710,975
Acentelerden alacaklar	71,577,333	69,574,406
Rücu ve sovtaj alacakları	13,108,345	13,046,504
Esas faaliyetlerden kaynaklanan rücu alacakları karşılığı	(7,464,338)	(4,027,704)
Sigortalılardan alacaklar	1,279,610	1,239,000
Reasürör şirketlerinden alacaklar	6,430,781	4,232,957
Diğer alacaklar	(1)	2,009
Aracılardan alacaklar alac.sen.rees. (-)	(1,295,414)	(1,861,820)
Toplam	182,389,546	199,916,327
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	48,117,570	44,604,400
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(48,117,570)	(44,604,400)
Toplam	182,389,546	199,916,327

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı 48,117,570 TL'dir (31 Aralık 2019: 44,604,400 TL).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının ileriye dönük yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
0 - 90 gün arası	32,707,671	32,423,427
91 - 180 gün arası	19,137,938	21,290,843
181 - 270 gün arası	5,590,566	6,318,462
271 - 360 gün arası	1,647,458	1,443,658
Toplam	59,083,633	61,476,390

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesini 0 - 90 gün arası geçmiş (*)	11,244,571	8,837,938
Vadesini 91 - 180 gün arası geçmiş	2,084,364	229,352
Vadesini 181 - 270 gün arası geçmiş	251,414	52,288
Vadesini 271 - 360 gün arası geçmiş	192,961	217,438
Toplam	13,773,310	9,337,016

(*) 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 2020			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar (*)	586.632.957	150.348	144.108	-
Toplam	586.632.957	150.348	144.108	-

(*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarındandır. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla alacakları ile birlikte ilgili bankadaki bakiyesini temsil etmektedir.

	31 Aralık 2019			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	536.842.917	40.326	-	324.662
Toplam	536.842.917	40.326	-	324.662

(*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarındandır. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 31 Aralık 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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12 Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Alınan teminat mektupları	16,112,350	15,172,600
Nakit	16,698,791	16,271,504
İpotekler	-	-
Toplam	32,811,141	31,444,104

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 32,811,141 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 31,444,104 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 2019: Bulunmamaktadır).

14 Nakit ve nakit benzerleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine blokeli vadeli katılım hesabı 10.7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, bloke kredi kartlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadeye kalan gün	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
1-90 gün	211,104,501	290,767,934
Toplam	211,104,501	290,767,934

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli katılım hesaplarının vadesi 31 gün ile 365 gün (31 Aralık 2019: 31 gün ile 365 gün) arasındadır. Vadeli katılım hesaplarının yabancı para ve TL bazında yıllık kar payı oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Para birimi	Yıllık kar payı oranı (%)	Yıllık kar payı oranı (%)
TL	% 8 - %10.00	% 10 - %12.00
USD	% 0.50 - %1.00	% 2.00 - %3.00

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15 Sermaye

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımlar; kuruluşun ortaklarla, ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15.2 Yasal yedekler

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

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 22,247,000 TL (31 Aralık 2019: 21,428,186 TL) yasal yedekleri mevcuttur.

Özel fonlar

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan tutar aktüeryal kazanç (ertelenmiş vergi etkisinden arındırılmış) özkaynaklar altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla aktüeryal kazanç veya kayıp hesaplanmamıştır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15.3 Sermaye hareketleri

	1 Ocak 2020		30 Haziran 2020	
	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 2019		31 Aralık 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

16 Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	141,854,024	113,430,837
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (Tarsim hariç)*	170,000,000	170,000,000

(*) 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına bloke ettiği katılım hesapları ve finansal varlıkları aynı yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır.

17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Brüt sigorta borçları:		
Kazanılmamış prim karşılığı*	819,104,620	868,759,631
Muallak hasar karşılığı	1,335,704,485	1,122,350,541
Devam eden riskler karşılığı	85,408,984	82,802,272
Dengeleme karşılığı	31,948,032	28,927,604
İkramiye ve indirimler karşılığı	100,243,522	15,262,322
Toplam	2,372,409,643	2,118,102,370
Reasürans varlıkları:		
Kazanılmamış prim karşılığı*	243,771,097	211,626,722
Muallak hasar karşılığı	170,149,590	155,484,029
Devam eden riskler karşılığı	20,472,530	22,966,153
Dengeleme karşılığı	17,774,168	15,694,539
Toplam	452,167,385	405,771,443
Net sigorta borçları:		
Kazanılmamış prim karşılığı*	575,333,523	657,132,909
Muallak hasar karşılığı	1,165,554,895	966,866,512
Devam eden riskler karşılığı	64,936,454	59,836,119
Dengeleme karşılığı	14,173,864	13,233,065
İkramiye ve indirimler karşılığı	100,243,522	15,262,322
Toplam	1,920,242,258	1,712,330,927

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

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen teknik karşılıkları bulunmamaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	868,759,631	(211,626,722)	657,132,909	716,403,864	(153,777,394)	562,626,470
Net değişim	(49,655,011)	(32,144,375)	(81,799,386)	85,810,759	(32,289,358)	53,521,400
Toplam	819,104,620	(243,771,097)	575,333,523	802,214,623	(186,066,752)	616,147,870

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 13,720 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (30 Haziran 2019: 17,645 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Muallak hasar ve tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	1,122,350,542	(155,484,030)	966,866,512	738,296,799	(74,656,881)	663,639,918
Ödenen hasar	(326,498,569)	43,212,755	(283,285,814)	(338,310,306)	39,734,074	(298,576,232)
Net değişim	539,852,512	(57,878,315)	481,974,197	551,528,951	(106,910,196)	444,618,755
Toplam	1,335,704,485	(170,149,590)	1,165,554,895	951,515,444	(141,833,003)	809,682,441
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	443,143,180	(139,802,983)	303,340,197	397,337,031	(124,422,509)	272,914,522
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	892,561,305	(30,346,607)	862,214,698	554,178,413	(17,410,494)	536,767,919
Toplam	1,335,704,485	(170,149,590)	1,165,554,895	951,515,444	(141,833,003)	809,682,441

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	82,802,272	(22,966,153)	59,836,119	7,858,449	-	7,858,449
Net değişim	2,606,712	2,493,623	5,100,335	36,716,225	(8,136,359)	28,579,866
Toplam	85,408,984	(20,472,530)	64,936,454	44,574,674	(8,136,359)	36,438,315

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket 14,173,864 TL (30 Haziran 2019: 11,167,131 TL) dengeleme karşılığı hesaplamıştır.

	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	28,927,604	(15,694,539)	13,233,065	21,717,012	(11,256,230)	10,460,782
Net değişim	3,020,428	(2,079,629)	940,799	3,196,869	(1,926,887)	1,269,982
Toplam	31,948,032	(17,774,168)	14,173,864	24,913,881	(13,183,117)	11,730,764

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 30 Haziran 2020 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 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	1 Ocak 2020	Kaza yılı toplam
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	
Kaza yılında	986,436	1,190,347	3,217,804	5,957,677	20,561,885	45,310,521	46,914,043	44,783,388	52,896,274	58,184,122	280,002,497
1 yıl sonra	1,234,318	534,494	4,097,662	13,202,705	32,065,017	32,245,269	27,116,452	31,631,248	28,988,247	-	171,115,412
2 yıl sonra	462,929	196,249	1,315,372	6,682,770	10,597,658	10,031,328	11,271,484	6,595,677	-	-	47,153,467
3 yıl sonra	621,295	80,537	822,789	3,492,720	4,427,528	4,538,289	3,714,481	-	-	-	17,697,639
4 yıl sonra	274,897	229,813	919,710	2,210,111	5,231,339	1,265,312	-	-	-	-	10,131,182
5 yıl sonra	220,274	439,666	740,486	2,493,023	1,450,775	-	-	-	-	-	5,344,224
6 yıl sonra	215,299	330,311	1,020,984	421,040	-	-	-	-	-	-	1,987,634
7 yıl sonra	357,755	566,239	160,114	-	-	-	-	-	-	-	1,084,108
8 yıl sonra	1,082,875	197,955	-	-	-	-	-	-	-	-	1,280,830
9 yıl sonra	311,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,167
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	5,767,245	3,765,611	12,294,921	34,460,046	74,334,202	93,390,719	89,016,460	83,010,313	81,884,521	58,184,122	536,108,160
Alman işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,293,835	36,293,835
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,189,614)	(63,189,614)
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(205,872,184)	(205,872,184)
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	862,214,698	862,214,698
30.06.2020 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı	5,767,245	3,765,611	12,294,921	34,460,046	74,334,202	93,390,719	89,016,460	83,010,313	81,884,521	687,630,857	1,165,554,895

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2019 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 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
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	Toplam
Kaza yılında	871,792	1,391,730	3,128,187	8,455,703	23,232,395	48,212,965	47,206,818	43,988,213	90,546,996	267,034,799
1 yıl sonra	1,286,579	909,866	4,238,610	11,996,837	33,061,060	31,817,737	29,608,010	34,667,675	-	147,586,374
2 yıl sonra	247,269	594,994	1,120,783	6,402,788	10,055,179	9,543,375	12,986,502	-	-	40,950,890
3 yıl sonra	670,415	175,076	887,044	3,549,005	5,111,144	5,281,503	-	-	-	15,674,188
4 yıl sonra	398,392	203,496	847,427	2,188,129	4,948,505	-	-	-	-	8,585,949
5 yıl sonra	117,728	434,307	866,551	2,521,900	-	-	-	-	-	3,940,486
6 yıl sonra	200,299	277,328	1,201,362	-	-	-	-	-	-	1,678,989
7 yıl sonra	323,063	483,826	-	-	-	-	-	-	-	806,889
8 yıl sonra	1,362,316	-	-	-	-	-	-	-	-	1,362,316
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	5,477,853	4,470,623	12,289,964	35,114,363	76,408,283	94,855,580	89,801,330	78,655,888	90,546,996	487,620,880
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	32,293,866	32,293,868
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	(53,891,163)	(53,891,163)
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	(173,270,514)	(173,270,514)
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	674,113,441	674,113,441
31.12.2019 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı	5,477,853	4,470,623	12,289,964	35,114,363	76,408,283	94,855,580	89,801,330	78,655,888	569,792,625	966,866,512

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.16 İkramiye ve indirimler karşılığı

Şirket'in , 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sigortalılarına dağıtmak üzere 100,243,522 TL (31 Aralık 2019: 15,262,322 TL) ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmaktadır.

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

30 Haziran 2020 itibari ile, kısa vadeli yükümlülük olarak muhasebeleştirilen 20,260,546 TL tutarındaki ikramiye ve indirimler karşılığı, dağıtım kararı alınmış fon tutarını temsil etmekte olup, geri kalan toplam risk fonu tutarı uzun vadeli yükümlülük olarak muhasebeleştirilmektedir.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Reasürörlere borçlar (Not 9)	48,873,108	34,446,128
Acentelere borçlar	24,135,930	24,070,169
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	821,023	880,698
Toplam	73,830,061	59,396,995

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 46.1)	36,579,196	31,123,510
Toplam	36,579,196	31,123,510

Kısa vadeli yükümlülükler	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	16,538,811	18,457,709
Dask - Tarsim'e borçlar *(Not 9)	16,359,750	8,435,805
Diğer çeşitli borçlar *	9,180,913	8,747,224
Toplam	42,079,474	35,640,738

(*) Reeskont dahildir.

20 Finansal borçlar

Şirket 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 1,920,830 TL (31 Aralık 2019: 3,096,483 TL) kira yükümlülüğü muhasebeleştirmiştir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21 Ertelenmiş Vergi

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ yükümlülükleri	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ yükümlülükleri
Ertelemiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Kıdem tazminatı karşılığı	4,791,604	1,054,153	3,815,958	839,511
Devam eden riskler karşılığı	64,936,455	12,987,291	59,836,117	11,967,223
Dengeleme karşılığı	1,955,058	430,113	1,404,512	308,993
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	108,072	23,776	(379,420)	(83,472)
İzin karşılığı	2,132,456	469,140	1,649,209	362,826
Aleyhe açılan davalar	621,682	136,770	215,403	47,389
Alacak karşılığı	320,332	70,473	320,332	70,473
Bonus ve huzur hakkı karşılığı	5,082,977	1,118,255	133,392	29,346
Rücu alacakları değer düşüklüğü karşılığı	7,464,338	1,642,154	4,031,792	886,994
İkramiye ve indirimler karşılığı	20,260,546	4,052,109	15,262,322	3,052,464
Finansal kalemler değerleme farkları	8,062,134	1,773,669	4,115,365	905,381
Fatura gider karşılığı	23,600	5,190	70,800	15,576
İş davaları karşılığı	200,000	44,000	200,000	44,000
Varlık Kullanım Hakkı	242,801	53,416	112,964	24,852
BSMV	3,888,552	855,483	1,977,132	434,969
Toplam ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi), net	120,090,607	24,715,992	92,765,877	18,906,525

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 2020 ve 31 Aralık 2019 finansal tabloları hazırlanırken 2020 ve 2021 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 2020 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2019 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerine ilişkin ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
1 Ocak, ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	18,906,525	7,982,336
Gelir tablosundaki ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 34)	5,809,467	6,183,071
Dönem sonu – ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	24,715,992	14,165,407

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 7,117 TL (31 Aralık 2019: 6,380 TL) ile sınırlandırılmıştır. Şirket, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve sırasıyla, 4,791,604 TL ve 3,815,958 TL tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İskonto oranı	2,94%	4,21%
Tahmin edilen maaş artış oranı	9,50%	7,00%
Faiz oranı	13,75%	11,50%

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
Dönem başı	3,815,958	2,690,007
Dönem içinde ödenen	-	(120,765)
Dönem gideri	975,646	754,481
30 Haziran 2020 itibarıyla karşılık	4,791,604	3,323,723

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
Dönem başı	1,649,209	1,020,862
Dönem gideri	483,247	707,617
Dönem sonu	2,132,456	1,728,479

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla maliyet giderleri karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Bonus, Prim ve Huzur Hakkı	5,082,987	9,036,420
BSMV	3,888,552	1,977,132
Dava Giderleri	200,000	200,000
Fatura Karşılığı	23,600	70,800
Dönem sonu	9,195,139	11,284,352

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

23.2 Diğer karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			1 Nisan - 30 Haziran 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	87,708,109	(332,547)	87,375,562	41,075,822	(169,949)	40,905,873
Kara araçları sorumluluk	496,459,062	(140,111,116)	356,347,945	194,789,626	(65,568,129)	129,221,497
Kaza	32,471,673	(663,541)	31,808,133	14,140,010	(278,893)	13,861,117
Genel sorumluluk	5,928,275	(2,293,529)	3,634,746	3,002,979	(1,247,401)	1,755,578
Yangın ve doğal afetler	87,953,135	(56,069,002)	31,884,132	41,746,226	(26,729,146)	15,017,080
Genel zararlar	56,004,820	(50,678,229)	5,326,591	20,351,943	(17,318,487)	3,033,456
Nakliyat	11,192,898	(10,588,674)	604,224	3,922,954	(3,599,075)	323,879
Hukuksal Koruma	4,159,729	-	4,159,729	2,126,891	(1)	2,126,890
Emniyeti Suiistimal	83,518	(79,353)	4,164	43,295	(41,136)	2,159
Finansal kayıplar	203,891	(176,642)	27,249	98,250	(88,413)	9,837
Hastalık / Sağlık	522,839	(377,800)	145,039	212,773	(148,941)	63,832
Hava Araçları	102,570	(102,570)	-	3,604	(3,604)	-
Su Araçları	-	-	-	-	-	-
Hava araçları sorumluluk	356,731	(356,731)	-	272,334	(272,334)	-
Toplam prim geliri	783,147,248	(261,829,734)	521,317,514	321,786,707	(115,465,509)	206,321,198

	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	103,445,024	(276,581)	103,168,443	54,474,283	(139,054)	54,335,229
Kara araçları sorumluluk	466,200,838	(110,136,660)	356,064,178	238,065,128	(56,211,179)	181,853,949
Kaza	76,777,002	(921,560)	75,855,442	39,348,438	(373,906)	38,974,532
Genel sorumluluk	5,104,052	(1,912,603)	3,191,449	2,824,625	(1,207,522)	1,617,103
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
Nakliyat	4,962,742	(4,397,134)	565,608	2,828,030	(2,532,972)	295,058
Hukuksal Koruma	21,301,336	-	21,301,336	9,919,501	-	9,919,501
Emniyeti Suiistimal	135,496	(131,796)	3,700	36,518	(34,694)	1,824
Finansal kayıplar	156,666	(142,032)	14,634	47,135	(44,350)	2,785
Hastalık / Sağlık	496,417	(381,421)	114,995	442,753	(327,757)	114,995
Hava Araçları	-	-	-	-	-	-
Hava araçları sorumluluk	-	-	-	-	-	-
Toplam prim geliri	780,913,113	(195,997,345)	584,915,768	394,322,550	(95,892,434)	298,430,116

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

25 Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

26 Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	56,296,883	30,531,599	76,853,371	48,981,581
Vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelirleri	56,296,883	30,531,599	76,853,371	48,981,581
Kambiyo Karları	7,815,050	3,228,284	4,902,798	2,838,875
Döviz katılım hesapları kur farkı karı	7,815,050	3,228,284	4,902,798	2,838,875
Vadeli katılım hesapları ve ortaklardan olan katılım gelirleri	37,175,317	19,771,684	47,779,035	15,988,352
Net gerçekleşmemiş vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelir tahakkukları	37,175,317	19,771,684	47,779,035	15,988,352
Toplam	101,287,250	53,531,567	129,535,204	67,808,808

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihlerinde sona eren ve 2019 ara hesap dönemlerine ait yatırım giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Amortisman giderleri (Not 31)	(4,326,417)	(2,181,062)	(2,189,253)	(1,137,014)
Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	(65,669)	(39,917)	-	-
Kambiyo zararları	(3,165,775)	(1,857,190)	(2,287,212)	(2,485,158)
Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri (*)	(75,233,596)	(40,521,322)	(99,926,506)	(53,907,788)
Toplam	(82,791,457)	(44,599,491)	(104,402,971)	(57,529,960)

(*) Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan "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 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şirket'in finansal varlıklarından vadeli nakit değerler ve finansal varlıklar üzerinde, 37,175,316 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 47,779,035 TL) tutarında kar payı gelir tahakkuku vardır.

28 Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

29 Sigorta hak ve talepleri

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

30 Yatırım anlaşması hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Zaruri diğer giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(101,503,025)	(49,635,482)	(95,110,663)	(47,303,381)
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(4,326,417)	(2,181,062)	(2,189,253)	(1,137,014)
Toplam	(105,829,442)	(51,816,544)	(97,299,916)	(48,440,395)

32 Gider çeşitleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Faaliyet giderleri				
Net komisyon gideri	63,024,593	30,641,698	58,385,084	28,586,473
Personel giderleri	28,417,984	14,244,510	22,657,231	11,144,270
Vergi, resim, harç giderleri	3,960,798	1,946,336	5,217,550	2,690,139
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	833,369	396,345	1,031,404	568,775
Bilgi işlem giderleri	3,018,515	1,594,410	2,250,758	1,100,468
Reklam ve pazarlama giderleri	236,741	49,568	1,631,447	1,439,655
Haberleşme, ulaşım ve iletişim giderleri	935,283	242,654	2,096,583	845,306
Kira ve aidat giderleri	175,344	87,872	1,118,419	565,537
Ofis giderleri	481,713	223,411	394,941	191,433
Finansman giderleri	418,685	208,678	327,246	171,325
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	101,503,025	49,635,482	95,110,663	47,303,381
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri (not 26)	4,326,417	2,181,062	2,189,253	1,137,014
Toplam	105,829,442	51,816,544	97,299,916	48,440,395

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Maaşlar	19,048,666	9,926,442	15,379,629	7,838,130
Personel Primi	5,082,978	2,541,489	4,118,208	2,059,103
SSK işveren payları	3,393,683	1,338,818	2,283,367	877,555
Yemek giderleri	881,352	436,613	628,465	303,683
İşten Ayrılma	-	-	177,182	44,579
Eğitim giderleri	11,305	1,148	70,380	21,218
Toplam	28,417,984	14,244,510	22,657,231	11,144,270

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

34 Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: 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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

35 Gelir vergileri (devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ödenecek vergi karşılığı	24,124,657	50,069,379
Peşin ödenen vergi	(13,347,310)	(43,033,193)
	10,777,347	7,036,186
	1 Ocak -	1 Ocak -
	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Vergi öncesi kar/(zarar)	82,568,488	67,719,569
Vergi oranı	22%	22%
Hesaplanan vergi	(18,165,067)	(14,898,305)
İlaveler/ indirimler karşılığı, net	(654,403)	(295,314)
Diğer	504,280	(2,976,569)
Önceki dönem karşılığı iptali	-	-
Vergi (gideri) / geliri	(18,315,190)	(18,170,188)

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Cari dönem kurumlar vergisi	(24,124,657)	(24,353,259)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	5,809,467	6,183,071
Toplam vergi gideri	(18,315,190)	(18,170,188)

36 Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Döviz katılım hesapları kur farkı zararı/karşı	3,364,443	1,269,282	2,047,120	613,086
Cari işlemler kur farkı geliri/karşı/zararı	1,284,832	101,812	568,466	(259,369)
Net kur değişim	4,649,275	1,371,094	2,615,586	353,717

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 2019: Bulunmamaktadır).

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Faaliyetlerden yaratılan nakit Nakit Akış Tablosu'nda belirtilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

42 Riskler

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine 6,206 adet açılan dava bulunmaktadır. Şirket söz konusu aleyhte açılan davalar için 484,110,693 TL (31 Aralık 2019: 415,202,801 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 2019: Bulunmamaktadır).

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

45 İlişkili taraflarla işlemler

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri 2.24 nolu dipnotta verilmiştir.

İlişkili taraflar tanımı, hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluş olarak verilmiştir. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili taraf işlemleri, bir fiyat uygulansın veya uygulanmasın, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında transfer edilmesini içermektedir. 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in ilişkili taraflarıyla yapılan işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
1- İlişkili Taraflardan Alınan Primler				
Kavea Gayrimenkul A.Ş.	13,446	(46,404)	38,582	-
İskan Gayrimenkul A.Ş.	(409)	(389)	1,210	-
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	931,907	182,935	852,759	44,645
Innovation Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme Ltd.Şti.	20,656	-	18,377	-
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	12,360	2,053	-	-
2- İlişkili Taraflara Devredilen Primler				
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(338,425)	(148,941)	-	-
3- İlişkili Taraflardan Alınan Komisyonlar				
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	93,067	40,959	-	-
4- İlişkili Taraflara Ödenen Komisyonlar				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(17,945,824)	(8,484,045)	(13,388,176)	(6,807,382)
5- İlişkili Taraflardan Alınan Hasarlar				
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	49,020	-	-	-
6- İlişkili Taraflara Ödenen Hasarlar				
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	154	(998)	-	-
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(408,197)	(219,187)	-	-
7-İlişkili Taraflara Ödenen Diğer Giderler				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(102,000)	(51,000)	(102,000)	(51,000)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(885,257)	(511,978)	-	-
Toplam	(18,559,503)	(9,236,995)	(12,579,249)	(6,813,738)

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

- 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).
- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

46 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47 Diğer

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
a) Gelecek aylara ait giderler		
Ertelenmiş komisyon giderleri	89,470,683	95,142,570
Peşin ödenmiş aşkın hasar giderleri	5,705,502	-
Yol yardım giderleri	7,388,088	7,356,972
Bilgi işlem giderleri	1,764,585	1,542,915
Personel sağlık giderleri	1,011,731	313,019
Gelecek aylara ait diğer giderler	187,914	190,466
Peşin ödenen giderler	593,843	67,327
Toplam	106,122,346	104,613,269

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
b) Diğer çeşitli alacaklar		
Diğer acente alacakları	16,013,511	4,973,881
Verilen depozito ve teminatlar	80,221	115,903
Toplam	16,093,732	5,089,784

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47 Diğer (devamı)

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
c) Diğer risklere ilişkin karşılıklar		
Bonus karşılığı	5,082,987	9,036,420
İş davaları karşılığı	200,000	200,000
Gider fatura karşılığı	23,600	70,800
Dağıtım kanalı prim	-	-
BSMV	3,888,552	1,977,132
Toplam	9,195,139	11,284,352

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
d) Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	36,579,196	31,123,510
Gider tahakkukları	-	-
Toplam	36,579,196	31,123,510

47.2 “Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47 Diğer (devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer giderler ve zararlar:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Ödenen cezalar	5,712	5,526	45,506	45,425
Bağış ve Yardımlar	131,739	22,201	62,415	28,567
Özel iletişim giderleri	23,951	11,455	11,723	5,885
Diğer	302,847	250,524	41,353	(7)
Toplam	464,249	289,706	160,997	79,870

Brüt diğer teknik gelirler:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Diğer teknik gelirler	1,161,832	285,396	892,614	454,103
Toplam	1,161,832	285,396	892,614	454,103

Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri	(80,743)	(2,002,581)	2,303,301	584,159
Toplam	(80,743)	(2,002,581)	2,303,301	584,159

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47 Diğer (devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar (devamı)

Dönemin karşılık giderleri:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Şüpheli alacaklar karşılığı (Not 12)	3,489,569	1,250,915	5,386,176	2,444,478
Aleyhe açılan dava karşılığı	406,279	15,315	42,320	19,780
Gider fatura karşılığı	23,600	-	16,216	(11,726)
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	975,646	468,704	633,716	275,679
İzin karşılığı (Not 22)	483,247	(25,525)	707,617	(40,312)
Acente prim alacağı karşılığı	-	-	10,550	11,401
Diğer	1,911,421	755,263	2,046,993	565,190
Konusu kalmayan karşılıklar	(264,197)	-	(5,062,362)	(1,500,000)
Toplam teknik olmayan karşılıklar	7,025,565	2,464,672	3,781,226	1,764,490
Muallak hasar tazminat karşılığı, net (Not 17)	198,688,383	126,590,955	146,042,522	86,048,330
Kazanılmamış primler karşılığı, net (Not 17)	(81,799,386)	(91,489,648)	53,521,400	25,817,575
Diğer teknik karşılıklarda değişim, net (Not 17)	940,799	220,321	1,269,982	563,633
Devam eden riskler karşılığı, net (Not 17)	5,100,335	(7,519,879)	28,579,866	9,741,948
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim	18,128,557	13,129,934	7,402,344	(1,986)
Toplam teknik karşılıklar	141,058,688	40,931,683	236,816,114	122,169,500
Kurumlar vergisi karşılığı	24,124,657	13,885,506	24,353,258	11,910,834

Diğer gelir ve karlar:

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Müşavirlik geliri	915,090	272,630	1,074,928	235,073
Toplam	915,090	272,630	1,074,928	235,073

(*) Müşavirlik gelirleri sovtaj işlemlerinden oluşmaktadır.