

Neova Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylöl 2013 tarihi itibariyle sona eren ara hesap
dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız sınırlı
denetim raporu**

Neova Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler	<u>Sayfa</u>
Ara dönem bilanço	1 - 6
Ara dönem gelir tablosu	7 - 8
Ara dönem nakit akım tablosu	9
Ara dönem öz sermaye değişim tablosu	10
Ara dönem finansal tablolara ilişkin dipnotlar	11 – 61

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Varlıklar

	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2013	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2012
I- Cari varlıklar			
A- Nakit ve nakit benzeri varlıklar		133,706,079	67,234,631
1- Kasa	2.12, 14	473	78
2- Alınan çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	91,275,162	44,407,833
4- Verilen çekler ve ödeme emirleri (-)		-	-
5- Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	2.12, 14, 47.1	42,430,444	22,826,720
6- Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar		-	-
B- Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	11.1	4,150,318	4,096,000
1- Satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	11.1	4,150,318	4,096,000
3- Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler karşılığı (-)		-	-
6- Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		-	-
7- Şirket hissesi		-	-
8- Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
C- Esas faaliyetlerden alacaklar	12.1	36,013,282	26,567,724
1- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	12.1	36,011,820	26,542,179
2- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans faaliyetlerinden alacaklar		-	-
4- Reasürans faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-)		-	-
5- Sigortalılara krediler (ikrazlar)		-	-
6- Sigortalılara krediler (ikrazlar) karşılığı (-)		-	-
7- Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		-	-
8- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	12.1	4,757,765	3,073,438
9- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)	12.1	(4,756,303)	(3,047,893)
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 ilişkili taraflardan alacaklar		-	-
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
E- Diğer alacaklar		301,863	319,407
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		63,509	61,610
4- Diğer çeşitli alacaklar	47.1	238,353	257,797
5- Diğer çeşitli alacaklar reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli diğer alacaklar		-	-
7- Şüpheli diğer alacaklar karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	47.1	21,249,304	11,825,643
1- Ertelenmiş üretim giderleri		20,153,296	11,694,702
2- Tahakkuk etmiş katılım ve kira gelirleri		-	-
3- Gelir tahakkukları		699,002	-
4- Gelecek aylara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		397,005	130,941
G- Diğer cari varlıklar		1,336,586	1,499,962
1- Gelecek aylar ihtiyacı stoklar		9,924	13,509
2- Peşin ödenen vergiler ve fonlar	35	344,006	499,523
3- Ertelenmiş vergi varlıkları	21	894,565	865,549
4- İş avansları		40,933	121,381
5- Personele verilen avanslar		46,701	-
6- Sayım ve tesellüm noksanları		-	-
7- Diğer çeşitli cari varlıklar		-	-
8- Diğer cari varlıklar karşılığı (-)		-	-
I- Cari varlıklar toplamı		196,756,976	111,543,367

Sayfa 11 ile 61 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Varlıklar (devamı)

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
II- Cari olmayan varlıklar			
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 (ikrazlar)		-	-
7- Sigortalılara krediler (ikrazlar) karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar		-	-
9- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar		-	-
10- Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili taraflardan alacaklar		-	-
1- Ortaklardan alacaklar		-	-
2- İştiraklerden alacaklar		-	-
3- Bağlı ortaklıklardan alacaklar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslerden alacaklar		-	-
5- Personelden alacaklar		-	-
6- Diğer ilişkili taraflardan alacaklar		-	-
7- İlişkili taraflardan alacaklar reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar		-	-
9- İlişkili taraflardan şüpheli alacaklar karşılığı (-)		-	-
C- Diğer alacaklar		-	-
1- Finansal kiralama alacakları		-	-
2- Kazanılmamış finansal kiralama katılım gelirleri (-)		-	-
3- Verilen depozito ve teminatlar		-	-
4- Diğer çeşitli alacaklar		-	-
5- Diğer çeşitli alacaklar reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli diğer alacaklar		-	-
7- Şüpheli diğer alacaklar karşılığı (-)		-	-
D- Finansal varlıklar		-	-
1- Bağlı menkul kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler sermaye taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı ortaklıklar		-	-
5- Bağlı ortaklıklar sermaye taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek yönetime tabi teşebbüsler		-	-
7- Müşterek yönetime tabi teşebbüsler sermaye taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar		-	-
9- Diğer finansal varlıklar		-	-
10- Finansal varlıklar değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
E- Maddi varlıklar	6	1,449,400	1,059,858
1- Yatırım amaçlı gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım amaçlı gayrimenkuller değer düşüklüğü karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım amaçlı gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve teçhizatlar	6	1,851,754	1,274,252
5- Demirbaş ve tesisatlar	6	430,188	393,246
6- Motorlu taşıtlar	6	302,722	151,766
7- Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	6	442,141	388,557
8- Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar		-	-
9- Birikmiş amortismanlar (-)	6	(1,577,401)	(1,147,963)
10- Maddi varlıklara ilişkin avanslar (yapılmakta olan yatırımlar dahil)		-	-
F- Maddi olmayan varlıklar	8	1,040,654	1,069,903
1- Haklar	8	3,606,631	3,127,257
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet öncesi döneme ait giderler		-	-
4- Araştırma ve geliştirme giderleri		-	-
6- Diğer maddi olmayan varlıklar		-	-
7- Birikmiş itfalar (amortismanlar) (-)	8	(2,565,977)	(2,057,354)
8- Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar		-	-
G-Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları		14,908	31,748
1- Gelecek yıllara ait giderler		-	-
2- Gelir tahakkukları		-	-
3- Gelecek yıllara ait diğer giderler ve gelir tahakkukları		14,908	31,748
H- Diğer cari olmayan varlıklar		-	-
1- Efektif yabancı hesapları		-	-
2- Döviz hesapları		-	-
3- Gelecek yıllar ihtiyacı stoklar		-	-
4- Peşin ödenen vergiler ve fonlar		-	-
5- Ertelenmiş vergi varlıkları		-	-
6- Diğer çeşitli cari olmayan varlıklar		-	-
7- Diğer cari olmayan varlıklar amortismanı (-)		-	-
8- Diğer cari olmayan varlıklar karşılığı (-)		-	-
II- Cari olmayan varlıklar toplamı		2,504,152	2,161,509
Varlıklar toplamı		199,261,129	113,704,876

Sayfa 11 ile 61 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla
Ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

Yükümlülükler

	Dipnot	Bağımsız sınırlı	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmemiş	geçmiş
		30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
III- Kısa vadeli yükümlülükler			
A- Finansal borçlar			
1- Kredi kuruluşlarına borçlar		-	-
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar		-	-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun vadeli kredilerin anapara taksitleri ve faizleri		-	-
5- Çıkarılmış tahviller(bonolar) anapara, taksit ve faizleri		-	-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç farkı (-)		-	-
8- Diğer finansal borçlar (yükümlülükler)		-	-
B- Esas faaliyetlerden borçlar		9,602,300	5,800,642
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	19	9,438,664	5,734,398
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar		-	-
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar		-	-
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar		-	-
5- Diğer esas faaliyetlerden borçlar	19	163,622	66,244
6- Diğer esas faaliyetlerden borçlar ve borç senetleri reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili taraflara borçlar		6,238	361
1- Ortaklara borçlar	12.2	8,077	184
2- İştiraklere borçlar		-	-
3- Bağlı ortaklıklara borçlar		-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslere borçlar		-	-
5- Personele borçlar	4	(1,839)	177
6- Diğer ilişkili taraflara borçlar	12.2	-	-
D- Diğer borçlar		5,533,274	3,062,669
1- Alınan depozito ve teminatlar		2,303,173	1,555,626
2- Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	19	3,066,527	1,461,200
3- Diğer çeşitli borçlar	19	190,357	73,897
3- Diğer çeşitli borçlar reeskontu (-)		(35,633)	(28,054)
E- Sigortacılık teknik karşılıkları		133,611,675	70,740,423
1- Kazanılmamış primler karşılığı - net	17.15	101,980,308	56,037,147
2- Devam eden riskler karşılığı - net		982	-
3- Hayat matematik karşılığı - net		-	-
4- Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net	17.15	31,630,385	14,703,276
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - net		-	-
6- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık - net		-	-
7- Diğer teknik karşılıklar - net		-	-
F- Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları		2,696,594	1,788,468
1- Ödenecek vergi ve fonlar		2,532,878	1,657,686
2- Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri		163,716	130,782
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		-	-
6- Dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer vergi ve benzeri yükümlülük karşılıkları		-	-
G- Diğer risklere ilişkin karşılıklar	21	156,323	117,527
1- İzin Ücret Karşılığı	21	156,323	117,527
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı		-	-
3- Maliyet giderleri karşılığı		-	-
H- Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		3,916,225	2,737,208
1- Ertelenmiş üretim komisyon geliri	19	3,909,190	2,732,341
2- Gider tahakkukları		7,035	4,867
3- Gelecek aylara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları		-	-
I- Diğer kısa vadeli yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve tesellüm fazlalıkları		-	-
3- Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler		-	-
III - Kısa vadeli yükümlülükler toplamı		155,522,629	84,247,298

Sayfa 11 ile 61 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Yükümlülükler (devamı)

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Dipnot	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
IV- Uzun vadeli yükümlülükler		
A- Finansal borçlar	-	-
1- Kredi kuruluşlarına borçlar	-	-
2- Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	-	-
3- Ertelenmiş finansal kiralama borçlanma maliyetleri (-)	-	-
4- Çıkarılmış tahviller	-	-
5- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar	-	-
6- Çıkarılmış diğer finansal varlıklar ihraç farkı (-)	-	-
7- Diğer finansal borçlar (yükümlülükler)	-	-
B- Esas faaliyetlerden borçlar	-	-
1- Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	-	-
2- Reasürans faaliyetlerinden borçlar	-	-
3- Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar	-	-
4- Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	-	-
5- Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	-
6- Diğer esas faaliyetlerden borçlar borç senetleri reeskontu (-)	-	-
C- İlişkili taraflara borçlar	-	-
1- Ortaklara borçlar	-	-
2- İştiraklere borçlar	-	-
3- Bağlı ortaklıklara borçlar	-	-
4- Müşterek yönetime tabi teşebbüslere borçlar	-	-
5- Personele borçlar	-	-
6- Diğer ilişkili taraflara borçlar	-	-
D- Diğer borçlar	-	1,428,401
1- Alınan depozito ve teminatlar	-	-
2- Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	19	1,428,401
3- Diğer çeşitli borçlar	-	-
4- Diğer çeşitli borçlar reeskontu	-	-
E- Sigortacılık teknik karşılıkları	1,414,248	805,177
1- Kazanılmamış primler karşılığı – net	-	-
2- Devam eden riskler karşılığı - net	-	-
3- Hayat matematik karşılığı - net	-	-
4- Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net	-	-
5- İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	-
6- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık - net	-	-
7- Diğer teknik karşılıklar – net	17	1,414,248
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 ilişkin karşılıkları	339,791	224,657
1- Kıdem tazminatı karşılığı	22	224,657
2- Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
H- Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-
1- Gelecek yıllara ait gelirler	-	-
2- Gider tahakkukları	-	-
3- Gelecek yıllara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları	-	-
I- Diğer uzun vadeli yükümlülükler	-	-
1- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-
2- Diğer uzun vadeli yükümlülükler	-	-
IV- Uzun vadeli yükümlülükler toplamı	1,754,039	2,458,235

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Özsermaye

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Dipnot	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş sermaye	2.13	53,600,000	47,600,000
1- (Nominal) sermaye	2.13,15.3	53,600,000	47,600,000
2- Ödenmemiş sermaye (-)	2.13,15.3	-	-
3- Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		-	-
4- Sermaye düzeltmesi olumsuz farkları (-)		-	-
B- Sermaye yedekleri			
1- Hisse senedi ihraç primleri		-	-
2- Hisse senedi iptal karları		-	-
3- Sermayeye eklenecek satış karları		-	-
4- Yabancı para çevirim farkları		-	-
5- Diğer sermaye yedekleri		-	-
C- Kar yedekleri	15.2	87,257	30,249
1- Yasal yedekler	15.2	30,249	30,249
2- Statü yedekleri		-	-
3- Olağanüstü yedekler		-	-
4- Özel fonlar (yedekler)	15.2	57,008	-
5- Finansal varlıkların değerlemesi		-	-
6- Diğer kar yedekleri	15.2	-	-
D- Geçmiş yıllar karları		3,910,797	-
1- Geçmiş yıllar karları		3,910,797	-
E- Geçmiş yıllar zararları (-)		(24,541,701)	(23,966,979)
1- Geçmiş yıllar zararları		(24,541,701)	(23,966,979)
F- Dönem net karı (zararı)		8,928,108	3,336,073
1- Dönem net karı		8,928,108	3,336,073
2- Dönem net zararı (-)		-	-
Özsermaye toplamı		41,984,460	26,999,343
Yükümlülükler toplamı		199,261,129	113,704,876

Sayfa 11 ile 61 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneme ait Ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

I- Teknik bölüm

	Dipnot	Bağımsız sınırlı	Bağımsız	Bağımsız sınırlı	Bağımsız
		denetimden geçmemiş	denetimden geçmemiş	denetimden Geçmemiş	denetimden geçmemiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
A- Hayat dışı teknik gelir		101,293,135	41,490,715	56,820,569	20,916,399
1- Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)		98,772,064	40,275,812	53,202,318	19,653,721
1.1- Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	24	144,715,225	56,784,499	65,957,456	23,474,309
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)		189,065,521	70,128,893	89,158,222	30,619,779
1.1.2- Reasüröre devredilen primler (-)	10,24	(38,541,817)	(10,815,930)	(20,890,416)	(6,272,379)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		(5,808,479)	(2,528,464)	(2,310,260)	(873,091)
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		(45,943,161)	(16,508,687)	(13,519,710)	(3,827,628)
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)		(52,093,707)	(16,984,004)	(15,529,090)	(1,320,008)
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)	10	10,366,380	623,431	3,463,143	7,127
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK payı (-)		(4,215,834)	(148,114)	(1,453,763)	(2,514,747)
1.3- Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		982	982	764,482	7,040
1.3.1- Devam eden riskler karşılığı (-)		1,156	1,156	764,482	7,040
1.3.2- Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (+)		(174)	(174)	-	-
2- Teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri		2,472,186	895,640	2,164,167	754,362
3- Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)		47,384	24,084	27,447	7,133
3.1- Brüt diğer teknik gelirler (+)		47,384	24,084	27,447	7,133
3.2- Brüt diğer teknik gelirlerde reasürör payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkük Eden Rücu ve Soltaj Gelirleri		2,483	296,161	886,637	501,183
B- Hayat dışı teknik gider (-)		(90,660,767)	(34,867,873)	(56,835,374)	(19,219,939)
1- Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		(74,003,637)	(23,926,260)	(37,775,586)	(12,311,706)
1.1- Ödenen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		(42,373,252)	(15,236,172)	(36,736,668)	(11,803,842)
1.1.1- Brüt ödenen hasarlar (-)		(48,849,957)	(17,662,037)	(45,472,455)	(16,989,990)
1.1.2- Ödenen hasarlarda reasürör payı (+)		6,476,705	2,425,865	8,835,787	5,186,148
1.2- Muallak hasarlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		(31,630,385)	(8,690,088)	(538,918)	(507,864)
1.2.1- Muallak hasarlar karşılığı (-)		(20,078,463)	(9,161,133)	(976,271)	674,639
1.2.2- Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı (+)		3,151,355	471,045	437,353	1,182,503
2- İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve indirimler karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	47	(609,072)	(174,600)	(261,067)	(51,207)
4- Faaliyet giderleri (-)	31,32	(30,751,335)	(10,767,013)	(19,298,721)	(6,857,026)
C- Teknik bölüm dengesi - Hayat dışı (A - B)		10,632,368	6,622,842	(554,805)	1,696,460
D- Hayat teknik gelir		-	-	-	-
1- Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt yazılan primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre devredilen primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış primler karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
1.3- Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam eden riskler karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat branşı yatırım geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki gerçekleşmemiş karlar		-	-	-	-
4- Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)		-	-	-	-
E- Hayat teknik gider		-	-	-	-
1- Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt ödenen tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen tazminatlarda reasürör payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak tazminatlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak tazminatlar karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve indirimler karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
3- Hayat matematik karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-	-	-	-
3.1- Hayat matematik karşılığı (-)		-	-	-	-
3.2- Hayat matematik karşılığında reasürör payı (+)		-	-	-	-
4- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)(+/-)		-	-	-	-
4.1- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar(-)		-	-	-	-
4.2- Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklarda reasürör payı (+)		-	-	-	-
5- Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)		-	-	-	-
6- Faaliyet giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırım giderleri (-)		-	-	-	-
8- Yatırımlardaki gerçekleşmemiş zararlar (-)		-	-	-	-
9- Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik bölüm dengesi - Hayat (D - E)		-	-	-	-
G- Emeklilik teknik gelir		-	-	-	-
1- Fon işletim gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim gideri kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş aidatı gelirleri		-	-	-	-
4- Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi		-	-	-	-
5- Özel hizmet gideri kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer teknik gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik teknik gider		-	-	-	-
1- Fon işletim giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye tahsis avansları değer azalış giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer teknik giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik bölüm dengesi - Emeklilik (G - H)		-	-	-	-

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneme ait Ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

II- Teknik olmayan bölüm

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden Geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
C- Teknik bölüm dengesi - Hayat dışı (A - B)	10,632,368	6,622,842	(554,805)	1,696,460
F- Teknik bölüm dengesi - Hayat (D - E)	-	-	-	-
I- Teknik bölüm dengesi - Emeklilik (G - H)	-	-	-	-
J- Genel teknik bölüm dengesi (C+F+I)	10,632,368	6,622,842	(554,805)	1,696,460
K- Yatırım gelirleri	26	4,191,254	1,478,025	3,150,619
1- Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	26	2,125,775	1,042,455	1,907,628
2- Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar	-	-	-	-
3- Finansal yatırımların değerlemesi	26	842,003	273,745	462,956
4- Kambiyo karları	26	1,223,476	161,825	780,035
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 (-)	(3,973,204)	(1,315,152)	(4,466,400)	(1,192,888)
1- Yatırım yönetim giderleri (-)	-	-	-	-
2- Yatırımlar değer azalışları (-)	-	-	-	-
3- Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar (-)	-	-	-	-
4- Hayat dışı teknik bölümüne aktarılan yatırım giderleri (-)	-	-	-	-
5- Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar (-)	-	-	-	-
6- Kambiyo zararları (-)	26	(562,953)	(105,275)	(1,401,442)
7- Amortisman giderleri (-)	6, 26	(938,065)	(314,237)	(900,791)
8- Diğer yatırım giderleri (-)	-	-	-	-
M- Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar (+/-)				
1- Karşılıklar hesabı (+/-)	47.5	(1,922,310)	(408,605)	(1,406,139)
2- Reeskont hesabı (+/-)	-	(1,919,347)	(385,988)	(1,416,571)
3- Özellikle sigortalar hesabı (+/-)	-	11,142	1,809	130,682
4- Enflasyon düzeltmesi hesabı (+/-)	-	-	-	-
5- Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-)	-	29,016	-	-
6- Ertelenmiş vergi yükümlülüğü gideri (-)	-	-	(100,667)	-
7- Diğer gelir ve karlar	-	50,000	-	-
8- Diğer gider ve zararlar (-)	47.5	(93,121)	(24,426)	(19,583)
9- Önceki yıl gelir ve karları	-	-	-	-
10- Önceki yıl gider ve zararları (-)	-	-	-	-
N- Dönem net karı veya zararı	8,928,108	6,377,110	(3,276,725)	897,711
1- Dönem karı veya zararı	-	-	-	-
2- Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları (-)	-	-	-	-
3- Dönem net karı veya zararı	8,928,108	6,377,110	(3,276,725)	897,711
4- Enflasyon düzeltme hesabı	-	-	-	-

Sayfa 11 ile 61 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap döneme ait Nakit akış tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş
	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012
	Dipnot	
A- Esas faaliyetlerden kullanılan nakit akımları		
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	197,368,690	87,057,500
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	-	-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)	(108,860,629)	(70,961,141)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)	-	-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)	88,508,061	16,096,359
8- Katılım ödemeleri (-)	-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)	-	-
10- Diğer nakit girişleri	3,070,391	325,879
11- Diğer nakit çıkışları (-)	(33,382,590)	(20,614,363)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit	58,195,862	(4,192,125)
B- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		
1- Maddi varlıkların satışı	-	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	(1,298,358)	(986,330)
3- Mali varlık iktisabı (-)	-	-
4- Mali varlıkların satışı	(19,408,161)	6,665,375
5- Alınan katılım gelirleri	26 2,125,775	1,907,628
6- Alınan temettüleri	-	-
7- Diğer nakit girişleri	-	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)	-	-
9- Yatırım faaliyetlerinden (kullanılan) kaynaklanan net nakit	(18,580,744)	5,586,673
C- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		
1- Hisse senedi ihracı	-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri	-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	-	-
4- Ödenen temettüleri (-)	-	-
5- Diğer nakit girişleri	6,000,000	7,669,630
6- Diğer nakit çıkışları (-)	-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan kullanılan net nakit	6,000,000	7,669,630
D- Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi	660,523	(621,407)
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış) artış (A12+B9+C7+D)	46,275,641	10,442,771
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	51,167,786	34,897,525
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	97,443,427	45,340,296

Sayfa 11 ile 61 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

1 Ocak - 30 Eylül 2013 ara hesap döneme ait Özsermaye değişim tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş											
30 Eylül 2013											
Özsermaye değişim tablosu (*)											
	Sermaye	İşletmenin ödenmemiş sermayesi (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Olağanüstü yedekler	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı/ (zararı)	Geçmiş yıllar karları/ (zararları)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31 Aralık 2012)	47,600,000	-	-	-	-	30,249	-	-	3,336,073	(23,966,979)	26,999,343
II- Muhasebe politikalarındaki değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni bakiye (I + II) (1 Ocak 2012)	47,600,000	-	-	-	-	30,249	-	-	3,336,073	(23,966,979)	26,999,343
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar(15.2)	-	-	-	-	-	-	-	57,008	-	-	57,008
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	8,928,108	-	8,928,108
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Geçmiş yıl karlarından dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,336,073)	23,966,979	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2013) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	53,600,000	-	-	-	-	30,249	-	57,008	12,264,181	(23,966,979)	41,984,460
Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş											
30 Eylül 2012											
Özsermaye değişim tablosu (*)											
	Sermaye	İşletmenin ödenmemiş sermayesi (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Olağanüstü yedekler	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı/ (zararı)	Geçmiş yıllar karları/ (zararları)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31 Aralık 2011)	40,000,000	(69,631)	-	-	-	30,249	-	-	(8,742,219)	(15,224,760)	15,993,639
II- Muhasebe politikalarındaki değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni bakiye (I + II) (1 Ocak 2011)	40,000,000	(69,631)	-	-	-	30,249	-	-	(8,742,219)	(15,224,760)	15,993,639
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	7,600,000	69,631	-	-	-	-	-	-	-	-	7,669,631
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,276,725)	-	(3,276,275)
I- Dağıtılan temettü (Not 15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Geçmiş yıl karlarından dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	8,742,219	(8,742,219)	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30 Haziran 2012) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	47,600,000	-	-	-	-	30,249	-	-	(3,276,725)	(23,966,979)	(20,386,546)

Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Sayfa 11 ile 61 arasında yer alan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun 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. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı 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 yapısı aşağıda yer almaktadır.

Ortaklar	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Oranı (%)	Tutar	Oranı (%)	Tutar
Türkapital Holding B.S.C.C.	%53.00	28,408,000	%53.00	25,228,000
First Takaful Ins.Co.K.S.C.	%35.00	18,760,000	%35.00	16,660,000
Kuveyt Turk Katılım Bankası A.Ş.	%6.99	3,751,866	%6.99	3,331,881
Al Muthanna Investment Co.K.S.C.C.	%5.00	2,680,000	%5.00	2,380,000
Autoland Otomotiv San.ve Tic. A.Ş.	%0.01	134	%0.01	119
Nominal Sermaye	%100.00	53,600,000	%100.00	47,600,000

Ödenmemiş sermaye

Ödenmiş sermaye	53,600,000	%100,00	47,600,000
------------------------	-------------------	----------------	-------------------

Şirket 22 Şubat 2013 tarihli 11 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile 2013 yıllı içerisinde 6,000,000 TL sermaye artırımı kararı almıştır. Rapor tarihi itibarıyla ödenmemiş sermayesi yoktur.

2013 yılı içinde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmamaktadır.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: 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, Su araçları dallarında) sigortacılık faaliyeti yürütmektir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı: Şirket'te 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 3'ü üst düzey yönetici (31 Aralık 2012 – 3), 14'ü orta düzey yönetici (31 Aralık 2012 – 19) olmak üzere toplam 131 kişi (31 Aralık 2012 –119) çalışmaktadır.

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Üst ve orta kademeli yöneticiler	18	22
Diğer personel	121	97
	139	119

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 1 Ocak – 30 Eylül 2013 dönemi itibarıyla 1,247,243 TL, 1 Temmuz 2013 - 30 Eylül 2013 230,661 TL, (1 Ocak – Eylül 2012 - 508,427 TL, 1 Temmuz 2012 – 30 Eylül 2012 - 328,399 TL)'dir.

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. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın (Hazine Müsteşarlığı), '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 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri Hazine Müsteşarlığı'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.

1.7.1 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Neova Sigorta Anonim Şirket) içermektedir.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdği: 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

30 Eylül 2013 tarihinden itibaren yukarıda yer alan kimlik bilgilerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:

Şirket'in bilanço tarihindeki durumu hakkında ilave bilgi veren bilanço tarihinden sonraki olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları Şirket yönetimi tarafından onaylanmıştır.

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 Hazine Müsteşarlığı'nın (Hazine Müsteşarlığı), 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.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Şirket, finansal tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 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 göre hazırlamaktadır.

Finansal Raporlama Hakkında Yönetmelik kapsamında, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) çerçevesinde 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 Hazine Müsteşarlığı tarafından belirleneceği hükme bağlanmıştır. Dolayısıyla Şirket, faaliyetlerini TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından bu kapsamda yayımlanan diğer açıklamalar, yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarihli sektör duyurusunda, TFRS 4- "Sigorta Sözleşmeleri" ile TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu"na ilişkin standartların uygulanmayacağı açıklanmıştır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

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

Bu düzenlemede yer alan finansal tablo örnekleri; 19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 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 dışında TMS'yi uygulamakla yükümlü olan şirketlerin hazırlayacakları finansal tablolara örnek teşkil eder. Şirket kendi mevzuatına tabi olarak faaliyet göstermektedir.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda 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 temelleri:

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.6 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar:

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2013 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.

1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik işletmenin finansal araçlarını netleştirmeye ilişkin hakları ve ilgili düzenlemeler (örnek teminat sözleşmeleri) konusunda bazı bilgileri açıklamasını gerektirmektedir. Getirilen açıklamalar finansal tablo kullanıcılarına;

- i) Netleştirilen işlemlerin şirketin finansal durumuna etkilerinin ve muhtemel etkilerinin değerlendirilmesi için ve
- ii) TFRS'ye göre ve diğer genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış finansal tabloların karşılaştırılması ve analiz edilmesi için faydalı bilgiler sunmaktadır.

Yeni açıklamalar TMS 32 uyarınca bilançoda netleştirilen tüm finansal araçlar için verilmelidir. Söz konusu açıklamalar TMS 32 uyarınca bilançoda netleştirilememiş olsa dahi uygulanabilir ana netleştirme düzenlemesine veya benzer bir anlaşmaya tabi olan finansal araçlar için de geçerlidir. Değişiklik sadece açıklama esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in ara dönem finansal tabloları üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu

Yapılan değişiklikler diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen kalemlerin sadece gruplamasını değiştirmektedir. Bundan sonra diğer kapsamlı gelir tablosunda ileriki bir tarihte gelir tablosuna sınıflanabilecek (veya geri döndürülebilecek) kalemlerin hiçbir zaman gelir tablosuna sınıflanamayacak kalemlerden ayrı gösterilmesi gerekmektedir. Değişiklik sadece sunum esaslarını etkilemiş ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik)

Standartta yapılan değişiklik kapsamında birçok konuya açıklık getirilmiş veya uygulamada değişiklik yapılmıştır. Yapılan birçok değişiklikten en önemlileri tazminat yükümlülüğü aralığı mekanizması uygulamasının kaldırılması, tanımlanmış fayda planlarında aktüeryal kar/zararının diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması ve kısa ve uzun vadeli personel sosyal hakları ayırımının artık personelin hak etmesi prensibine göre değil de yükümlülüğün tahmini ödeme tarihine göre belirlenmesidir. Şirket, aktüeryal kazanç/kayıplarını bu değişiklik öncesi gelir tablosunda muhasebeleştirilmekteydi. Aktüeryal kazanç/kayıbın diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkisi geçmişe dönük olarak Not 15.2'ta açıklanmıştır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10'nun ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, KGK TMS 27'de de değişiklikler yapmıştır. Yapılan değişiklikler sonucunda, artık TMS 27 sadece bağlı ortaklık, müştereken kontrol edilen işletmeler ve iştiraklerin bireysel finansal tablolarda muhasebeleştirilmesi konularını içermektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik)

TFRS 11'in ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, KGK TMS 28'de de değişiklikler yapmış ve standardın ismini TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar olarak değiştirmiştir. Yapılan değişiklikler ile iştiraklerin yanı sıra, iş ortaklıklarında da özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme getirilmiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar

TFRS 10 - TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardı'nın konsolidasyona ilişkin kısmının yerini almıştır. Hangi şirketlerin konsolide edileceğini belirlemede kullanılacak yeni bir "kontrol" tanımı yapılmıştır. Mali tablo hazırlayıcılarına karar vermeleri için daha fazla alan bırakan, ilke bazlı bir standarttır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler

Standart müşterek yönetilen iş ortaklıklarının ve müşterek faaliyetlerin nasıl muhasebeleştirileceğini düzenlemektedir. Yeni standart kapsamında, artık iş ortaklıklarının oransal konsolidasyona tabi tutulmasına izin verilmemektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları

TFRS 12 iştirakler, iş ortaklıkları, bağlı ortaklıklar ve yapısal işletmelere ilişkin verilmesi gereken tüm dipnot açıklama gerekliliklerini içermektedir. Ara dönemdeki önemli olaylar ve işlemler nedeniyle verilmesi gereken açıklamalar dışında, yeni standart kapsamında yapılması gereken açıklamaların hiçbirisi ara dönemler için geçerli değildir dolayısıyla Şirket ara dönemde bu açıklamaları sunmamıştır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü

Yeni standart gerçeğe uygun değer TFRS kapsamında nasıl ölçüleceğini açıklamakla beraber, gerçeğe uygun değer ne zaman kullanılabilir ve/veya kullanılması gerektiği konusunda bir değişiklik getirmemektedir. Tüm gerçeğe uygun değer ölçümleri için rehber niteliğindedir. Yeni standart ayrıca, gerçeğe uygun değer ölçümleri ile ilgili ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Yeni açıklamaların sadece TFRS 13'ün uygulamaya başlandığı dönemden itibaren verilmesi gerekmektedir. Söz konusu açıklamaların finansal araçlara ilişkin olanlarının bazılarının TMS 34.16 A (j) uyarınca ara dönem özet finansal tablolarda da sunulması gerekmektedir. Standardın Şirket'in ara dönem finansal tabloları üzerinde bir etkisi olmamıştır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Uygulama Rehberi (TFRS 10, TFRS 11 ve TFRS 12 değişikliği)

Değişiklikler geriye dönük düzeltme yapma gerekliliğini ortadan kaldırmak amacıyla sadece uygulama rehberinde yapılmıştır. İlk uygulama tarihi "TFRS 10'un ilk defa uygulandığı yıllık hesap döneminin başlangıcı" olarak tanımlanmıştır. Kontrolün olup olmadığı değerlendirilmesi karşılaştırmalı sunulan dönemin başı yerine ilk uygulama tarihinde yapılacaktır. Eğer TFRS 10'a göre kontrol değerlendirilmesi TMS 27/TMSYK 12'ye göre yapılandırılmadıkça farklı ise geriye dönük düzeltme etkileri saptanmalıdır. Ancak, kontrol değerlendirilmesi aynı ise geriye dönük düzeltme gerekmez. Eğer birden fazla karşılaştırmalı dönem sunuluyorsa, sadece bir dönemin geriye dönük düzeltilmesine izin verilmiştir. KGK, aynı sebeplerle TFRS 11 ve TFRS 12 uygulama rehberlerinde de değişiklik yapmış ve geçiş hükümlerini kolaylaştırmıştır. Değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TFRS'deki iyileştirmeler

1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olan ve aşağıda açıklanan 2009-2011 dönemi yıllık TFRS iyileştirmelerinin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunuşu:

İhtiyari karşılaştırmalı ek bilgi ile asgari sunumu mecburi olan karşılaştırmalı bilgiler arasındaki farka açıklık getirilmiştir.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlık tanımına uyan yedek parça ve bakım ekipmanlarının stok olmadığı konusuna açıklık getirilmiştir.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum:

Hisse senedi sahiplerine yapılan dağıtımların vergi etkisinin TMS 12 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğine açıklık getirilmiştir. Değişiklik, TMS 32'de bulun mevcut yükümlülükleri ortadan kaldırıp şirketlerin hisse senedi sahiplerine yaptığı dağıtımlardan doğan her türlü gelir vergisinin UMS 12 hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama:

TMS 34'de her bir faaliyet bölümüne ilişkin toplam bölüm varlıkları ve borçları ile ilgili istenen açıklamalara açıklık getirilmiştir. Faaliyet bölümlerinin toplam varlıkları ve borçları sadece bu bilgiler işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili merciine düzenli olarak raporlanıyorsa ve açıklanan toplam tutarlarda bir önceki yıllık mali tablolara göre önemli değişiklik olduysa açıklanmalıdır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem 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.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2011 de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/ yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)

UFRS 10 standardı yatırım şirketi tanımına uyan şirketlerin konsolidasyon hükümlerinden muaf tutulmasına ilişkin bir istisna getirmek için değiştirilmiştir. Konsolidasyon hükümlerine getirilen istisna ile yatırım şirketlerinin bağlı ortaklıklarını UFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirmeleri gerekmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde herhangi bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UFRYK Yorum 21 Zorunlu Vergiler

Bu yorum, zorunlu vergiye ilişkin yükümlülüğün işletme tarafından, ödemeyi ortaya çıkaran eylemin ilgili yasalar çerçevesinde gerçekleştiği anda kaydedilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. Aynı zamanda bu yorum, zorunlu verginin sadece ilgili yasalar çerçevesinde ödemeyi ortaya çıkaran eylemin bir dönem içerisinde kademeli olarak gerçekleşmesi halinde kademeli olarak tahakkuk edebileceğine açıklık getirmektedir. Asgari bir eşliğin aşılması halinde ortaya çıkan bir zorunlu verginin, asgari eşik aşılmadan yükümlülük olarak kayıtlara alınamayacaktır. Bu yorum 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Bu yorumun geçmişe dönük olarak uygulanması zorunludur. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

UMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik)

UMSK, UFRS 13 'Gerçeğe uygun değer ölçümleri'ne getirilen değişiklikten sonra UMS 36 Varlıklarda değer düşüklüğü standardındaki değer düşüklüğüne uğramış varlıkların geri kazanılabilir değerlerine ilişkin bazı açıklama hükümlerini değiştirmiştir. Değişiklik, değer düşüklüğüne uğramış varlıkların (ya da bir varlık grubunun) gerçeğe uygun değerinden elden çıkarma maliyetleri düşülmüş geri kazanılabilir tutarının ölçümü ile ilgili ek açıklama hükümleri getirmiştir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. İşletme UFRS 13'ü uygulamışsa erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme – Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik)

UMSK, Haziran 2013'de UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına getirilen değişiklikleri yayınlamıştır. Bu değişiklik, finansal riskten korunma aracının kanunen ya da düzenlemeler sonucunda merkezi bir karşı tarafa devredilmesi durumunda riskten korunma muhasebesinin durdurulmasını zorunlu kılan hükme dar bir istisna getirmektedir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olması beklenmemektedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in "TMS 27- Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket, poliçe üretimlerini Türkiye'de gerçekleştirmektedir. Şirket, Türkiye içinde tek bir raporlanabilir bölümde ve hayat dışı elementer dallarda sigorta faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için 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.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
Döviz alış kuru	1.9248	2.5137	2.9292	1.7826	2.3517	2.8708
Döviz satış kuru	1.9282	2.5183	2.9445	1.7912	2.3630	2.8858

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

Teçhizatlar	3-15 yıl
Demirbaşlar	5-10 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Diğer maddi varlıklar	5 yıl

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıst 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,

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

- 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarını "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar:

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

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

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

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz 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.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 gayrinakdi 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.

Hazine Müşterliği'nin 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.

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 Eylül 2013 tarihi itibarıyla finansal olmayan varlıklarında herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 – Yoktur).

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket'in türev finansal araçları 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, vadesi 3 ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımlardır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kasa	473	78
Bankalar	91,275,162	44,407,833
- vadesiz mevduat	10,410,556	886,774
- vadeli mevduat	80,864,606	43,521,059
Bloke kredi kartları	42,430,444	22,826,720
Nakit ve nakit benzerleri	133,706,079	67,234,631
Bloke vadeli mevduatlar	(19,600,000)	(13,430,000)
Vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat	(15,963,689)	(2,300,564)
Faiz Tahakkuku	(699,002)	(336,281)
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	97,443,388	51,167,786

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 53,600,000 TL (31 Aralık 2012 - 47,600,000 TL)'dir. Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL nominal değerinde 53,600,000 (31 Aralık 2012 - 47,600,000) adet paydan oluşmaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla payların ortaklar bazında dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklık adı	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Pay oranı %	Pay tutarı TL	Pay oranı %	Pay tutarı TL
Türkapital Holding B.S.C.C.	%53.00	28,408,000	%53.00	25,228,000
First Takaful Ins.Co.K.S.C.	%35.00	18,760,000	%35.00	16,660,000
Kuveyt Turk Katılım Bankası A.Ş.	%6.99	3,751,866	%6.99	3,331,881
Al Muthanna Investment Co.K.S.C.C.	%5.00	2,680,000	%5.00	2,380,000
Autoland Otomotiv San.ve Tic. A.Ş.	%0.01	134	%0.01	119
Nominal sermaye	%100.00	53,600,000	%100.00	47,600,000
Ödenmemiş sermaye		-		-
Ödenmiş sermaye		53,600,000		47,600,000

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Şirket, 22 Şubat 2013 tarihli 11 nolu Yönetim Kurulu kararı ile 2013 yılı içerisinde 6,000,000 TL sermaye artırımına karar vermiştir. 2013 yılı içinde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmamaktadır.

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, emniyeti suistimal, finansal kayıplar sözleşmeleridir. Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle faaliyetleri ile ilgili tüm 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 itibariyle değerlendirilmektedir.

Reasürans sözleşmelerine ilişkin gelir ve giderler, tahakkuk ettikleri tarihte kar zarar hesaplarında dönemsel ilkesi göz önünde bulundurularak muhasebeleştirilir.

Reasürans anlaşmaları, Şirket'in sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz, finansal tablolarda mevcut olan sigorta riskini transfer etmez.

Yazılan primler ve oluşan hasarlar finansal tablolarda brüt ve reasürans hissesi ayrı olarak gösterilmektedir.

Reasürans varlıkları ve borçları, sözleşme sona erdiğinde finansal tablolardan çıkartılır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Yoktur (30 Eylül 2012 – Yoktur).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur (30 Eylül 2012 – Yoktur).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

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

Şirket'in bilanço tarihleri itibariyle kredi borcu bulunmamaktadır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2013 yılı için %20’dir (2012: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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.

Ertelenmiş gelir vergisi

Ertelenmiş vergi, bilanço yükümlülüğü metodu dikkate alınarak, aktif ve pasiflerin finansal raporlamada yansıtılan değerleri ile yasal vergi hesabındaki bazları arasındaki geçici farklardan oluşan vergi etkileri dikkate alınarak yansıtılmalıdır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğünün vergilendirilebilir tüm geçici farklar üzerinden hesaplanması gerekmektedir.

Ertelenmiş vergi varlıklarının, indirilebilir geçici farkların ve kullanılmamış vergi zararlarının ileride indirilebilmesi için yeterli karların oluşması mümkün görünüyorsa, geçici farklar ve kullanılmamış vergi zararları üzerinden hesaplanması gerekmektedir.

Şirket ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle finansal tablolarına yansıtmıştır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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 Eylül 2013 tarihi itibarıyla işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için 3,125 TL'yi geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır (31 Aralık 2012 – 3,034 TL).

1 Temmuz tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 3,254 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. Dolayısıyla 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal hesaplama yapılmış ve kayıtlara alınmıştır.

Tanımlanan katkı planı:

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

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

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

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları

a) Kazanılmamış primler karşılığı:

Kazanılmamış primler karşılığı, 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 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 1 Ocak - 30 Eylül 2013 dönemi içinde yapılan ve bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemine sarkan kısmından oluşmaktadır. Nakliyat sigorta sözleşmelerinde ise ilgili karşılık son üç ayda yazılan net primlerin %50'si alınarak hesaplanmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 27 Mart 2009 tarihinde yayınladığı "Teknik Karşılıklar ile İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" itibarıyla kazanılmamış primler karşılığında dikkate alınan poliçelerin başlangıç ve bitiş tarihleri öğleyin saat 12:00 olarak varsayılarak, tüm poliçeler düzenlendiği gün ile bitiş günü için yarım gün olarak dikkate alınır.

Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 127,593,356 Aralık 2012 – 71,283,816 TL) kazanılmamış primler karşılığı, 25,613,049 TL (31 Aralık 2012– 15,246,669 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı ayırmıştır.

Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk etmiş tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş giderler hesabında takip edilir. Finansal tablolara 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 441,829 TL (31 Aralık 2012 – Yoktur.) tutarında bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ertelenmiş gider yansıtılmıştır.

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 üretim giderleri (gelecek aylara ait giderler) ve ertelenmiş üretim komisyon gelirleri (gelecek aylara ait gelirler) hesaplarında, gelir tablolarında ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek takip etmektedir. Finansal tablolara 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 29,641,794 TL (31 Aralık 2012 – 11,694,702 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 19,711,468 TL (31 Aralık 2012 – 2,732,341 TL) tutarında ertelenmiş komisyon geliri olarak yansıtılmıştır.

b) Devam eden riskler karşılığı:

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

Şirketler devam eden riskler karşılığı ayırırken, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolarda yer alır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket, 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle Şirket, 982 TL devam eden riskler karşılığı ayırmıştır. Şirketin 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle devam eden riskler karşılığı hesaplaması yapmış fakat hesaplamada karşılık çıkmadığından ayırmamıştır.

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

Şirket, yıl sonu itibariyle ihbar edilmiş ve henüz ödenmemiş hasar dosyalarına ait tüm mükellefiyetler için hasar ve tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar ve tazminat karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir. Şirket, 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle 31,630,385 TL (31 Aralık 2012 – 14,703,276 TL) tutarında toplam net muallak hasar karşılığı ayırmıştır.

Sigorta şirketlerinin ayrıca, bilanço tarihleri itibariyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ilave muallak hasar karşılığı ayırması gerekmektedir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket bedellerle ilgili olarak son beş yıllık sonuçları dikkate almalıdır. Şirket hayat dışı branşlarında sigortacılık faaliyetlerine 16 Aralık 2009 tarihlerinde başlamış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri hesaplamasında kullanabileceği istatistiki verisi sınırlıdır. Bu nedenle Şirket, aktüerinin görüşü doğrultusunda, hesaplama yapılırken sektör ortalamasını esas alınmıştır. Şirket, 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle 10,929,670 TL (31 Aralık 2012 – 4,972,385 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, 1,037,181 TL (31 Aralık 2012 – 242,273 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar reasürans payı ayırmıştır.

Sigorta şirketleri Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen esaslar çerçevesinde yeni faaliyete başlanan branşlarda, faaliyete başlanan tarihten itibaren beş yıl boyunca her hesap döneminde branşlar itibariyle muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosu düzenlemek zorundadır. Bu tablo sigorta şirketlerinin ayırdığı muallak tazminat karşılığının, bu karşılıkların konusu olan dosyalar için fiilen ödenmiş olan hasar ve tazminatlar toplamına oranını gösterir. Bu oranın, cari hesap dönemi hariç olmak üzere, son beş yıllık ortalamasının %100'ün altında olması halinde, cari hesap döneminde bu oran ile %100'ün altında kalan kısmı arasındaki fark için muallak hasar ve tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanıp kayıtlara yansıtılmaktadır. Şirket'in, 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle 5,407,037 TL net yeterlilik hesaplaması yapılmış ve kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2012 – 1,365,672 TL).

d) 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

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 Hazine Müsteşarlığınca 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 Hazine Müsteşarlığınca 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.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla SGK'ya olan borçlar diğer borçlar altında 3,066,527 TL tutarındadır. (31 Aralık 2012-1,461,200)

e) Dengeleme karşılığı:

Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli ve 26606 numaralı Resmi Gazete'de yayımlanan Teknik Karşılıkları Yönetmeliği çerçevesinde dengeleme karşılığı hesaplamaktadır.

Teknik Karşılıkları 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 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 1,414,248 TL (31 Aralık 2012 – 805,177 TL) dengeleme karşılığı ayırmıştır.

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Prim gelirleri

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

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Komisyon gelirleri ve giderleri

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

Rücu ve sovtaj gelirleri

Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Ocak 2005 tarihli B.02.1.HM.O.SGM.0.3.1.1 sayılı yazısına istinaden oluşan hasar ödemeleri ile ilgili rücu gelirine hak kazanıldığı dönemde, sigorta şirketleri ve sulhen mutabık kalınan gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklarını tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı'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 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda ise Şirket, rücu alacakları için karşılık ayrılıp ayrılmayacağını gözden geçirmiş, 218,861 TL rücu alacak karşılığı ayırmıştır.

Kar payı geliri

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

2.22 Kiralamalar

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla finansal ve operasyonel kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.23 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (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.

İlişkili taraflarla yapılan işlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarını, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

2.24 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.25 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Şirket'in bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve bilanço tarihindeki durumunu etkileyebilecek olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

2.26. 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" Kapsamında "Dava Sürecindeki Hasar Muallakları" ile 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 öz sermayelerini, aktif ve pasif hesaplar şeklinde gerçeğe uygun ve doğru bir biçimde gösteren tablo" olarak tanımlanmıştır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 hesaplamaların yapıldığı 1 Ocak 2013 - 30 Eylül 2013 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 1,126,364 TL, net 1,035,685 TL (31 Aralık 2012: Brüt 512,429 TL, Net 476,498 TL) indirim yapılmış olup, alt branş bazında kullanılan kazanma oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

30 Eylül 2013

Brans	Kazanma oranı (%)	Brüt	Net
Zorunlu Trafik Sigortası	15,00	972,480	892,518
Motorlu Kara Taşıtları Sigortası	15,00	143,391	136,871
İnşaat Sigortası	15,00	10,492	6,295
Toplam		1,126,364	1,035,685

31 Aralık 2012

Brans	Kazanma oranı (%)	Brüt	Net
Zorunlu Trafik Sigortası	15,00	362,359	354,428
Motorlu Kara Taşıtları Sigortası	15,00	150,070	122,070
Toplam		512,429	476,498

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:

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 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 339,791 TL'dir (31 Aralık 2012 – 224,657 TL).

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri (devamı)

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 Eylül 2013 tarihi itibariyle 894,565 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2012 – 865,549 TL ertelenmiş vergi varlığı) hesaplamış ve kayıtlarına almıştır.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

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

Şirket, elementer 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

Şirket, Hazine Müsteşarlığı'ndan 2 Aralık 2009 tarihi itibariyle 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kara araçları	2,383,044,000	2,090,353,000
Kara araçları sorumluluk	1,176,915,929,000	551,865,895,000
Ferdi Kaza	3,795,486,000	2,631,348,000
Kaza	565,800,000	276,000,000
Genel sorumluluk	2,922,303,000	2,859,655,000
Yangın ve doğal afetler	75,499,065,000	57,331,984,000
Genel zararlar	6,571,071,000	4,294,412,000
Nakliyat	1,138,129,000	718,751,000
Su Araçları	2,774,000	3,381,000
Emniyeti Suistimal	48,350,000	43,318,000
Finansal Kayıplar	97,719,000	17,009,000
Hukuksal Koruma	587,029,000	472,538,000
Uzun Süreli Ferdi Kaza	70,502,000	123,382,000
Hastalık-Sağlık	14,879,000	2,474,000
	1,270,612,081,000	622,730,500,000

Finansal risk yönetimi

Şirket'in kullandığı belli başlı finansal araçlar, nakit, vadeli banka mevduatları 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 belirttiği gibi yönetmektedir.

(a) Piyasa riski

i) Fiyat riski

Şirket 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla piyasa fiyatıyla değerlendirilen finansal varlıklara sahip olmadığından fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

ii) Kar payı oranları riski

Şirket yatırımlarını katılım bankalarında değerlendirmekte olup kar payı oranlarındaki dalgalanmalar Şirket için bir risk unsuru oluşturmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla portföyündeki vadeli mevduat hesabında yer alan kar payı oranlarında %5 değer artış/(azalışının) Şirket'in net kar/zararı üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
	Kar zarar	Kar zarar
Kar payı oranı artışı/(azalışı)	üzerindeki etkisi	üzerindeki etkisi
%5	35,188	29,824
(%5)	(35,188)	(29,824)

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

iii) 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 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
30 Eylül 2013					
Nakit ve nakit benzeri değerler	122,060	248,295	5,310	14,594	262,888
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	689,195	1,401,961	228,078	626,850	2,028,811
Toplam aktifler	811,255	1,650,256	233,388	641,444	2,291,700
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(70,279)	(142,962)	(125,452)	(344,791)	(487,753)
Toplam pasifler	(70,279)	(142,962)	(125,452)	(344,791)	(487,753)
Yabancı para pozisyonu, net	740,976	1,507,293	107,937	296,653	1,803,947
31 Aralık 2012					
Nakit ve nakit benzeri değerler	6,178,764	11,014,264	1,969	4,630	11,018,894
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	354,631	632,165	170,625	401,260	1,033,425
Toplam aktifler	6,533,395	11,646,429	172,594	405,890	12,052,319
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(23,499)	(41,890)	(35,826)	(84,252)	(126,142)
Toplam pasifler	(23,499)	(41,890)	(35,826)	(84,252)	(126,142)
Yabancı para pozisyonu, net	6,509,896	11,604,539	136,768	321,638	11,926,177

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	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
30 Eylül 2013			
	ABD Doları	%10 (%10)	1,507,293 (1,507,293)
	Euro	%10 (%10)	296,653 (296,653)
31 Aralık 2012			
	ABD Doları	%10 (%10)	1,160,454 (1,160,454)
	Euro	%10 (%10)	32,164 (32,164)

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

(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.

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden kredi riskine maruz kalan maksimum tutar 153,820,086 TL'dir (31 Aralık 2012 – 93,802,277 TL).

(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 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2013	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(9,602,300)	-	-	(9,602,300)
SGK'ya borçlar	(3,066,527)	-	-	(3,066,527)
İlişkili taraflara borçlar	(8,077)	-	-	(8,077)
Diğer borçlar	(2,466,747)	-	-	(2,466,747)
Personele borçlar	1,839	-	-	1,839
	(15,141,812)	-	-	(15,141,812)

31 Aralık 2012	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(5,734,398)	-	-	(5,734,398)
SGK'ya borçlar	(1,555,626)	(1,428,401)	-	(2,984,027)
İlişkili taraflara borçlar	(184)	-	-	(184)
Diğer borçlar	(66,244)	-	-	(66,244)
Personele borçlar	(177)	-	-	(177)
	(7,356,629)	(1,428,401)	-	(8,785,030)

Sermaye yönetimi

Sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemeler Hazine Müsteşarlığı'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.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

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, rapor tarihi itibarıyla 30 Haziran 2013 tarihinde sermaye eksikliği - 17.686.374 TL dir. (31 Aralık 2012 - Sermaye eksikliği - 4,697,316 TL) olarak hesaplanmıştır.

Şirket, 22 Mart 2013 tarihli 11 no'lu Yönetim Kurulu kararı 2013 yıllı içerisinde 6,000,000 TL sermaye artırımına karar vermiştir. 30 Eylül 2013 itibarı ile 6,000,000 TL sermayedarlarca ödenmiştir. 2013 yılı içinde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmamaktadır.

5. Bölüm bilgileri

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

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 938,065 TL
(1 Ocak - 30 Eylül 2012 - 616,210 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri : 429,437 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2012 - 211,720 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları : 508,623 TL (1 Ocak - 31 Eylül 2012 - 404,490 TL).

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

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: 810,133 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2012 - 396,940 TL).

6.3.2 Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: 479,374 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2012 - 454,146 TL).

6.3.3 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: (30 Eylül 2012 - Yoktur).

6.3.4 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: (30 Eylül 2012 - Yoktur).

6.3.5 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: (30 Eylül 2012 - Yoktur).

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2013	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	1,274,252	577,502	-	1,851,754
Demirbaş ve tesisatlar	393,246	36,942	-	430,188
Motorlu Taşıtlar	151,766	150,955	-	302,722
Özel maliyet bedelleri	388,557	53,584	-	442,141
Toplam maliyet	2,207,822	818,983	-	3,026,806
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(749,335)	(272,284)	-	(1,021,619)
Demirbaş ve tesisatlar	(174,572)	(52,362)	-	(226,934)
Motorlu Taşıtlar	(2,877)	(43,613)	-	(46,490)
Özel maliyet bedelleri	(221,180)	(61,178)	-	(282,358)
Toplam birikmiş amortisman	(1,147,963)	(429,437)	-	(1,577,401)
Net kayıtlı değer	1,059,858	389,546	-	1,449,400
	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2012
Maliyet:				
Makine ve teçhizatlar	971,410	294,012	-	1,265,422
Demirbaş ve tesisatlar	362,098	22,626	-	384,724
Motorlu Taşıtlar	-	92,237	-	92,237
Özel maliyet bedelleri	375,657	11,450	-	387,107
Toplam maliyet	1,709,165	420,324	-	2,129,490
Birikmiş amortisman:				
Makine ve teçhizatlar	(467,027)	(207,479)	-	(674,506)
Demirbaş ve tesisatlar	(110,529)	(47,618)	-	(158,147)
Motorlu Taşıtlar	-	(13,090)	-	(13,090)
Özel maliyet bedelleri	(144,085)	(57,511)	-	(201,596)
Toplam birikmiş amortisman	(721,641)	(325,698)	-	(1,047,339)
Net kayıtlı değer	987,524	94,627	-	1,082,151

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

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi olmayan duran varlıklar

	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Maliyet:				
Haklar	3,127,257	479,374		3,606,631
Toplam maliyet	3,127,257	479,374		3,606,631
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(2,057,354)	(508,623)	-	(2,565,977)
Toplam	(2,057,354)	(508,623)	-	(2,565,977)
Net defter değeri	1,069,903	(29,249)	-	1,040,654

	1 Ocak 2012	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2012
Maliyet:				
Haklar	2,444,199	454,146	-	2,898,345
Toplam maliyet	2,444,199	454,146	-	2,898,345
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(1,332,914)	(404,490)	-	(1,737,404)
Toplam	(1,332,914)	(404,490)	-	(1,737,404)
Net defter değeri	1,111,285	49,656	-	1,160,941

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla cari olmayan finansal varlıkları yoktur.

10. Reasürans varlıkları

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

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17)	25,613,049	15,246,669
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17)	4,646,996	1,495,642
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17)	363,729	257,999
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)	(9,438,664)	(4,427,399)
Toplam reasürans varlıkları	21,185,110	12,572,911

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

10. Reasürans varlıkları (devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Haziran 2012
Reasürörlere devredilen primler	(38,541,817)	(14,618,037)
Reasürörlerden alınan komisyonlar	4,832,434	2,085,693
Ödenen hasarlarda reasürör payı	6,476,705	3,649,639
Muallak hasarlar karşılığında reasürör payındaki değişim	3,151,355	1,619,856
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payındaki değişim	10,366,380	3,456,916
Toplam reasürans gideri	(13,714,943)	3,807,065

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca finansal varlıkları vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, sigortalılardan alacaklar, acentelerden alacaklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2013			
Cinsi	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin faiz oranı	Bakiye
Kira sertifikası	4.000.000	%7.57	4,150,318
			4,150,318

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı üst de detay olarak belirtilmektedir. Kira sertifikasının itfa tarihi 1 Ekim 2014'tür.

31 Aralık 2012			
Cinsi	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin faiz oranı	Bakiye
Kira sertifikası	4.000.000	%7.57	4,096,000
			4,096,000

Şirket, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklarda kira sertifikalarını takip etmekte olup ilgili finansal varlıklar hakkındaki bilgilere 11 no'lu dipnotta yer verilmektedir. 4,150,318 TL tutarındaki alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin olarak 31 Aralık 2012 tarihinde 4,096,000 TL gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (30 Eylül 2012 – Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (30 Eylül 2012 – Yoktur).

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

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:

Şirketin satılmaya hazır finansal varlıkları yoktur.

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: Yoktur (30 Eylül 2012 – Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Finansal duran varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışı yoktur.

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

	30 Haziran 2013	31 Aralık 2012
Bloke mevduatlar	19,600,000	13,430,000
Nakit ipotekler	2,009,461	514,152
Toplam	15,439,461	13,944,152

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle mevduatlar üzerinde bulunan blokajların 19,600,000 TL (2012 – 13,430,000) tutarlık kısmı Hazine Müsteşarlığı, 2,009,461 TL (2012 – 514,152 TL) tutarlık kısmı ise resmi kurumlar adınadır. Şirket, bloke ettiği mevduatları 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.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Sigortalılardan alacaklar	818,310	127,233
Acentelerden alacaklar	17,786,993	12,926,661
Kredi kartı alacakları	15,963,689	10,901,566
Rücu ve sovtaj alacakları	1,391,954	2,571,657
Motorlu Taşıt Bürosu şirketinden alacaklar	50,873	15,062
Toplam	36,011,820	26,542,179
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar		
Reasürans şirketlerinden alacaklar	-	-
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar		
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan takipdeki alacaklar	4,757,765	3,073,438
Esas faaliyetlerden kaynaklanan takipdeki alacaklar karşılığı	(4,756,303)	(3,047,893)
Toplam	36,013,282	26,567,724

Diğer çeşitli alacaklar ve gelecek aylara ait giderlerin detayı 47 no'lu dipnotta verilmektedir.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı 4,756,303 TL'dir (31 Aralık 2012 – 3,047,893).

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının ileriye dönük yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
0-90 gün arası	8,281,322	5,014,974
91-180 gün arası	3,951,051	3.953.906
181-270 gün arası	708,779	490.549
271-360 gün arası	18,224	5.626
360 gün fazlası	-	49
Toplam	12,959,376	9,465,086

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırılması aşağıdaki gibidir;

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Vadesini 0-90 gün arası geçmiş(*)	5,835,055	3,588,808
Vadesini 90-180 gün arası geçmiş	-	-
Vadesini 180-270 gün arası geçmiş	-	-
Vadesini 270-360 gün arası geçmiş	-	-
Vadesini 360 günden fazla geçmiş	-	-
Toplam	5,835,055	3,588,808

(*) Rücu ve sovtaj alacakları ve motorlu taşıt bürosu şirketinden 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. Şirket, vadesi geçmiş acente alacakları için 468,958 TL (31 Aralık 2012 - 6,641 TL) karşılık ayırmıştır.

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

	30 Eylül 2013			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari Olmayan
1) Ortaklar (*)	41,315,795	-	-	-
2) Bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
3) Diğer ilişkili taraflar	-	-	145,581	-
Toplam	41,315,795	-	145,581	-

(*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarından. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ilgili bankadaki bakiyesini temsil etmektedir.

	31 Aralık 2012			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari Olmayan
1) Ortaklar (*)	13,043,430	-	-	-
2) Bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
3) Diğer ilişkili taraflar	-	-	184	177
Toplam	13,043,430	-	184	177

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İpotekler	335,000	335,000
Nakit	2,303,173	1,555,783
Alınan teminat mektupları	3,548,499	2,797,500
Toplam	6,186,672	4,688,283

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 6,186,672 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – 4,688,283 TL).

12.4 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) iii no'lu dipnotta dönüştürme kurları ile birlikte gösterilmiştir.

13. Türev finansal araçlar

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine blokeli vadeli mevduatı 19,600,000 TL tutarındadır (31 Aralık 2012 – 13,430,000 TL).

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, bloke kredi kartlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadeye kalan gün	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
1-90 gün	42,430,444	22,826,720
Toplam	42,430,444	22,826,720

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının vadesi 28 gün ile 365 gün arasındadır. Vadeli mevduatlarının yabancı para ve TL bazında yıllık kar payı oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Para birimi	Yıllık kar payı oranı (%)	Yıllık kar payı oranı (%)
TL	%7,00	%10,27
USD	%3,00	%4,93

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

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımlar; kuruluşun ortaklarla, ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları: Yoktur (31 Aralık 2012 –Yoktur).

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 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 30,249 TL (31 Aralık 2012 - 30,249 TL) yasal yedekleri mevcuttur.

Finansal varlıkların değerlemesi:

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla gerçek değer üzerinden taşınan finansal varlıkları bulunmamaktadır bu sebeple finansal varlıklar tarihsel maliyetleri üzerinden taşınmaktadır.

Özel fonlar;

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 57,008 TL tutarındaki aktüeryal kazanç özkaynaklar altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2012 - Yoktur).

15.3 Sermaye hareketleri

	1 Ocak 2013		Ek		30 Eylül 2013	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	47,600,000	47,600,000	6,000,000	6,000,000	53,600,000	53,600,000
Ödenmemiş						
Toplam	47,600,000	47,600,000	6,000,000	6,000,000	53,600,000	53,600,000

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

	1 Ocak 2012		Yeni çıkarılan		31 Aralık 2012	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	39,930,369	39,930,369	7,669,631	7,669,631	47,600,000	47,600,000
Ödenmemiş	69,631	69,631	(69,631)	(69,631)	-	-
Toplam	40,000,000	40,000,000	7,600,000	7,600,000	47,600,000	47,600,000

16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe 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 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	17,470,010	10,861,189
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	19,600,000	13,430,000

(*) 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 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket, Hazine Müsteşarlığı adına bloke ettiği mevduatları 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: Yoktur (31 Aralık 2012 – Yoktur).

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: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Yoktur. (31 Aralık 2012 – Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

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: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

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: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Brüt sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	127,593,356	71,283,816
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	36,277,381	16,198,918
Dengeleme karşılığı	972,801	1,192,870
Devam eden riskler karşılığı	1,156	-
Toplam	164,844,694	88,675,604
Sigortacılık teknik karşılıklarında reasürör payları		
Kazanılmamış primler karşılığı (Not 10)	(25,613,049)	(15,246,669)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı (Not 10)	(4,646,996)	(1,495,642)
Dengeleme karşılığı,	(363,729)	(387,693)
Devam eden riskler karşılığı,	(174)	-
Toplam	(30,623,948)	(17,130,004)
Net sigortacılık teknik karşılıkları		
Kazanılmamış primler karşılığı	101,980,307	56,037,147
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	31,630,385	14,703,276
Dengeleme karşılığı	609,072	805,177
Devam eden riskler karşılığı, net	982	-
Toplam	134,220,746	71,545,600

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	71,283,816	(15,246,669)	56,037,147
Artış/(azalış)			
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	127,593,356	(25,613,049)	101,980,307
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(71,283,816)	15,246,669	(56,037,147)
Dönem sonu	127,593,356	(25,613,049)	101,980,307
	30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	44,812,570	(9,556,430)	35,256,140
Artış/(azalış)			
-Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	61,795,423	(13,019,572)	48,775,851
-Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(44,812,570)	9,556,430	(35,256,140)
Dönem sonu	61,795,423	(13,019,572)	48,775,851

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 25,520 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan hayat matematik karşılığı, (31 Aralık 2012 - 45,177 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında muhasebeleştirilmiştir.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak hasar ve tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

	30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	16,198,918	(1,495,642)	14,703,276
Ödenen hasar	(48,849,957)	6,476,705	(42,373,252)
Muallak hasarlardaki net değişim	68,928,420	(9,628,059)	59,300,361
Dönem sonu	36,277,381	(4,646,996)	31,630,385
30 Eylül 2012			
	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	16,296,897	(1,422,740)	14,874,157
Ödenen hasar	(45,572,455)	8,835,787	(36,736,668)
Muallak hasarlardaki net değişim	46,548,726	(9,273,140)	37,275,586
Dönem sonu	17,273,168	(1,860,093)	15,413,075
30 Eylül 2013			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	10,929,670	(1,037,181)	9,892,489
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	25,347,711	(3,609,815)	21,737,896
Toplam	36,277,381	(4,646,996)	31,630,385
31 Aralık 2012			
	Brüt	Reasürans payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	11,226,533	(1,253,369)	9,973,164
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (*)	4,972,385	(242,273)	4,730,112
Toplam	16,198,918	(1,495,642)	14,703,276

(*) Hazine Müsteşarlığı tarafından açıklanan kazanılmış prim ve gerçekleşen hasar oranları üzerinden hesaplanmıştır.

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Şirket Devam Eden Riskler Karşılığı olarak 982 TL net karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2012 - Yoktur).

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

30 Eylül tarihi itibarıyla Şirket 1,414,248 TL (31 Aralık 2012 – 805,177) dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen teknik karşılıkları bulunmamaktadır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarların kaza ve ihbar tarihine göre gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

İhbar yılı	Kaza yılı						1 Ocak 2012 30 Eylül 2013	Toplam
	1 Ocak 2008 31 Aralık 2008	1 Ocak 2009 31 Aralık 2009	1 Ocak 2010 31 Aralık 2010	1 Ocak 2011 31 Aralık 2011	1 Ocak 2012 31 Aralık 2012			
Kaza yılında	-	-	825,590	1,529,115	2,698,717	10,930,348	15,983,769	
1 yıl sonra	-	-	272,501	1,312,801	1,179,653	-	2,764,955	
2 yıl sonra	-	-	157,189	318,036	-	-	475,225	
3 yıl sonra	-	-	9,641	-	-	-	9,641	
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	-	-	1,264,920	3,159,952	3,878,370	10,930,348	19,233,591	
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	-	-	-	-	-	10,929,670	10,929,670	
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	
Dava Dosya Kazanma Gelirleri	-	-	-	-	-	(1,126,364)	(1,126,364)	
Muallak Yeterlilik	-	-	-	-	-	7,240,484	7,240,484	
Aktüeryal Zincir Metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	
30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı	-	-	1,264,920	3,159,952	3,878,370	27,974,138	36,277,381	

İhbar yılı	Kaza yılı						1 Ocak 2012 31 Eylül 2012	Toplam
	1 Ocak 2007 31 Aralık 2007	1 Ocak 2008 31 Aralık 2008	1 Ocak 2009 31 Aralık 2009	1 Ocak 2010 31 Aralık 2010	1 Ocak 2011 31 Aralık 2011			
Kaza yılında	-	-	-	1,092,583	1,777,299	8,636,527	11,506,409	
1 yıl sonra	-	-	-	618,335	978,971	-	1,597,306	
2 yıl sonra	-	-	-	67,360	-	-	67,360	
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	-	-	-	1,778,277	2,756,009	8,636,527	13,170,813	
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	-	-	-	-	-	4,199,218	4,199,218	
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	
Dava Dosya Kazanma Gelirleri	-	-	-	-	-	(548,046)	(548,046)	
Muallak hasar karşılığından tenzil edilen potansiyel rücu	-	-	-	-	-	-	-	
Muallak Yeterlilik	-	-	-	-	-	451,183	451,183	
Aktüeryal Zincir Metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	
30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı	-	-	-	1,778,277	2,756,009	12,738,882	17,273,168	

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar		
Sigorta şirketlerine borçlar	1,219,323	1,306,999
Reasürans şirketlerine borçlar	9,438,664	4,427,399
Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	163,636	66,244
Alınan depolar	-	-
Toplam	10,821,623	5,800,642

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 4 (a) iii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Şirket'in gelecek aylara ait diğer gelirler 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ertelenmiş komisyon gelirleri	3,909,190	2,732,341
	3,909,190	2,732,341
Kısa vadeli yükümlülükler	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	3,066,527	1,461,200
Diğer çeşitli borçlar	163,574	73,897
Uzun vadeli yükümlülükler	3,230,101	
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	-	1,428,401
Toplam	7,139,291	2,963,498

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

20. Finansal borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır.

21. Ertelenmiş gelir vergisi

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Kümülatif geçici farklar		Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Cari ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Geçmiş yıllar zararları	4,009,710	4,009,710	801,942	801,942
İzin karşılığı	210,657	117,527	42,132	23,505
Toplam	4,220,367	4,127,237	844,074	825,447
Cari olmayan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Kıdem tazminatı karşılığı	295,439	224,657	59,088	44,931
Sabit kıymet amortisman farkları	(42,982)	(24,147)	(8,597)	(4,829)
Toplam	252,457	200,510	50,491	40,102
Ertelenen vergi aktifli/ (pasifi), net	4,472,824	4,327,747	894,565	865,549

Ertelenen vergi yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Ocak- 30 Eylül 2012
1 Ocak, ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	865,549	92,804
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	29,016	(100,667)
Dönem sonu – ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	894,565	(7,863)

Bilanço tarihinde Şirket'in, 19,649,749 TL tutarında geleceğe ait vergilendirilebilir karlara karşı netleştirilebileceği kullanılmamış vergi zararı vardır. Şirket bu zarara ait ertelenmiş vergi varlığını 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 801,942 TL (31 Aralık 2012 - 801,942 TL) kayıtlarına almıştır.

Kullanım süre sonu	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
2013	-	721,613
2014	11,700,533	13,714,795
2015	7,949,216	7,949,216
	19,649,749	22,385,624

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe 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 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 3,125 TL (31 Aralık 2012 – 3,034 TL) ile sınırlandırılmıştır. Şirket, 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve sırasıyla, 156,323 TL ve 339,791 TL tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İskonto oranı	%10	%10
Tahmin edilen maaş artış oranı	%5.10	%5.10

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012
Dönem başı	224,657	130,649
Dönem içinde ödenen	-	(5,649)
Dönem gideri	58,126	89,918
Aktüeryal	57,008	-
	339,791	214,918

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012
Dönem başı	117,527	96,615
Dönem gideri	38,796	8,236
Dönem sonu	156,323	104,851

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

23.2 Diğer karşılıklar

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013			1 Temmuz – 30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	46,662,090	(3,117,961)	43,544,129	14,370,109	(1,020,431)	13,349,678
Kara araçları sorumluluk	61,537,695	(920,490)	60,617,205	23,061,780	(422,537)	22,639,243
Kaza	21,533,552	(471,815)	21,061,737	17,352,697	(182,209)	17,170,487
Genel sorumluluk	1,690,699	(680,085)	1,010,614	451,849	(117,575)	334,273
Yangın ve doğal afetler	28,994,157	(19,079,382)	9,914,776	9,099,188	(7,001,415)	2,097,773
Genel zararlar	6,306,993	(3,961,917)	2,345,076	2,572,397	(1,717,047)	855,250
Nakliyat	879,279	(269,362)	609,917	293,997	(80,029)	213,967
Hukuksal Koruma	1,883,282	-	1,883,282	110,413	-	110,413
Emniyeti suiistimal	1,647,355	(1,623,648)	23,707	5,759	(38)	5,721
Finansal kayıplar	138,010	(113,918)	24,092	37,911	(30,217)	7,694
Sağlık	7,899,969	(7,899,969)	-	244,430	(244,430)	-
Hava Araçları	33,166	(33,166)	-	-	-	-
Su Araçları	9,657	(8,014)	1,643	-	-	-
Destek	4,041,137	(362,089)	3,679,048	-	-	-
Toplam prim geliri	183,257,042	(38,541,817)	144,715,225	67,600,428	(10,815,929)	56,784,499

	1 Ocak - 30 Eylül 2012			1 Temmuz – 30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara araçları	36,330,667	(5,070,527)	31,260,140	11,126,944	(1,413,984)	9,712,960
Kara araçları sorumluluk	24,129,626	(712,521)	23,417,105	9,048,578	(325,125)	8,723,453
Kaza	1,889,549	(349,541)	1,540,008	610,649	(122,017)	488,632
Genel sorumluluk	1,279,751	(650,342)	629,409	326,005	(83,138)	242,867
Yangın ve doğal afetler	17,249,966	(10,899,772)	6,350,194	5,112,447	(3,631,384)	1,481,063
Genel zararlar	3,407,471	(2,091,139)	1,316,332	978,976	(544,306)	434,670
Nakliyat	445,400	(138,360)	307,040	171,992	(47,274)	124,718
Hukuksal Koruma	432,102	-	432,102	145,858	-	145,858
Emniyeti suiistimal	650,559	(634,262)	16,297	5,167	-	5,167
Finansal kayıplar	730,660	(45,026)	685,634	677,286	-	677,286
Sağlık	3,558	(3,558)	-	1,920	(1,920)	-
Hava Araçları	285,845	(285,845)	-	103,037	(103,037)	-
Su Araçları	12,808	(9,523)	3,285	660	(194)	466
Toplam prim geliri	86,847,962	(20,890,416)	65,957,546	28,308,519	(6,272,379)	22,037,140

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur (30 Aralık 2012 - Yoktur).

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

26. Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler				
Vadeli mevduat kar payı gelirleri	2,125,775	1,042,455	1,907,628	967,791
Kambiyo karları				
Döviz mevduatı kur farkı karı	1,223,476	161,825	780,305	114,704
Vadeli mevduat ve ortaklardan olan katılım gelirleri				
Net gerçekleşmemiş vadeli mevduat kar payı geliri	842,003	273,745	462,956	152,985
Toplam	4,191,254	1,478,025	3,150,619	928,510

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2013 hesap dönemlerine ait yatırım giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Amortisman giderleri				
Amortisman giderleri	(938,065)	(314,237)	(900,791)	(284,581)
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Net satış zararı	-	-	-	-
Kambiyo zararları				
Kur farkı gideri	(562,953)	(105,275)	(1,401,442)	(153,945)
Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri	(2,472,186)	(895,640)	(2,164,167)	(754,362)
Toplam	(3,973,204)	(1,315,152)	(4,466,400)	(1,192,888)

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

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde Şirket'in finansal varlıklarından vadeli nakit değerler üzerinde 699,002 TL (31 Aralık 2012 – 336,281 TL) tutarında gelir tahakkuku vardır.

28. Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

29. Sigorta hak ve talepleri

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

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

31. Zaruri diğer giderler

	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak- 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(30,751,335)	(10,767,013)	(19,298,721)	(6,856,026)
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri	(938,065)	(314,237)	(900,791)	(284,581)
Toplam	(31,689,400)	(11,081,250)	(20,199,512)	(7,140,607)

32. Gider çeşitleri

Faaliyet giderleri	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak- 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Personel giderleri	7,648,560	2,356,695	5,333,854	1,859,490
Net komisyon gideri	16,792,594	6,304,994	12,654,298	6,751,886
Reklam ve pazarlama giderleri	924,660	132,246	502,577	22,369
Finansman giderleri	507,660	219,441	324,993	119,016
Ofis giderleri	367,458	128,131	227,824	89,392
Vergi, resim, harç giderleri	304,210	113,334	284,391	136,722
Bilgi işlem giderleri	689,527	221,274	637,131	200,894
Haberleşme, ulaşım ve iletişim giderleri	838,594	317,810	712,702	240,865
Kira ve aidat giderleri	751,632	296,392	597,302	194,069
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	679,126	254,793	578,092	224,267
Diğer teknik giderler	1,247,314	421,903	661,445	233,944
Toplam	30,751,335	10,767,013	22,514,609	10,072,914
Teknik olmayan bölümde kalan amortisman gideri	938,065	314,237	900,791	284,581
Teknik bölüme aktarılan faaliyet gideri	31,689,400	11,081,250	23,415,400	10,357,495

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak- 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Maaşlar	6,518,507	1,979,793	4,593,162	1,643,412
SSK işveren payları	772,558	251,861	559,428	199,440
Yemek giderleri	293,486	101,950	168,927	14,945
Eğitim giderleri	27,039	4,149	6,688	1,693
Diğer	36,970	18,942	5,649	-
Toplam	7,648,560	5,291,865	5,333,854	1,859,490

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

34. Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (30 Eylül 2012 - Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (30 Eylül 2012 - Yoktur).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur. (30 Eylül 2012-Yoktur)

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.):

45 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

35. Gelir vergileri

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

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. 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 %20 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 (Kârın 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 31 Aralık 2012
Ödenecek vergi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergi	(344,006)	(499,523)
	(344,006)	(499,523)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla gelir tablosunda yansıtılan vergi gider karşılığının analizi aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Ocak- 30 Eylül 2012
Vergi öncesi kar/(zarar) (ertelenmiş vergi dahil)	2,550,998	(4,174,437)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	29,016	(100,667)
	2,580,014	(4,275,104)
Vergi oranı	%20	%20
Hesaplanan kurumlar vergisi alacağı	(516,003)	855,021
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(68,696)	(2,073)
Kullanılan geçmiş yıllar zararlarının etkisi	-	-
Diğer kalıcı farkların ve geçmiş yıllarda kayda alınmayan ertelenmiş vergi varlığının net etkisi	613,715	(953,615)
Cari vergi gideri, net ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	29,016	(100,667)

36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak- 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Döviz mevduatı kur farkı karı (zararı)	585,257	(970)	(1,279,030)	(809,841)
Cari işlemler kur farkı karı (zararı)	75,268	57,522	(122,413)	(10,606)
Diğer işlemler kur farkı karı (zararı)	-	-	-	-
Net kur değişim	660,525	56,552	(1,401,442)	(820,447)

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe 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

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Faaliyetlerden yaratılan nakit Nakit Akış Tablosu'nda belirtilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

42. Riskler

30 Haziran 2013 tarihi itibariyle Şirket aleyhine 388 adet açılan dava bulunmaktadır. Söz konusu aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarları, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate alınmıştır.

43. Taahhütler

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

45. İlişkili taraflarla işlemler

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 Eylül 2013 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in diğer ilişkili taraflarıyla yapılan satış ve alışlar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
1- Sigortacılık faaliyetleri				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	37,492,737	8,709,743	21,734,737	6,431,584
2-Bankalar				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	41,315,795	12,532,801	12,945,220	7,723,709
3- Operasyonel kiralama işlemleri				
Autoland	364,136	168,645	288,294	256,312
	79,172,668	24,411,189	34,968,251	14,411,605

Ortaklar ve bağlı ortaklıklarla olan alışlar ve satışlar 34.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

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: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur. (31 Aralık 2012 - Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe 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 Eylül 2013	31 Aralık 2012
a) Gelecek aylara ait giderler:		
Ertelenmiş komisyon giderleri	19,711,468	11,694,702
Gelecek aylara ait diğer giderler	397,005	130,941
Toplam	20,108,473	11,694,702

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
b) Diğer çeşitli alacaklar		
Diğer acente alacakları	165,437	247,542
Diğer	-	10,255
Toplam	165,437	257,797

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 42,430,444 TL (2012 – 22,826,720 TL) tutarındaki diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır.

47.2 “Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2012 - Yoktur).

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer giderler ve zararlar:

	1 Ocak 30 Eylül 2013	1 Temmuz 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz 30 Eylül 2012
Ödenen cezalar	12,543	1,674	2,038	577
Özel iletişim giderleri	15,585	5,485	11,724	3,637
Bağış ve Yardımlar	43,005	2,055	7,791	-
Diğer	21,943	15,167	(1,970)	-
	93,121	24,381	19,583	4,214

Neova Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla

Finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Para birimi - Aksi belirtilmedikçe Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri:

a) Karşılık giderleri

	1 Ocak 30 Eylül 2013	1 Temmuz 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz 30 Eylül 2012
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	172,142	44,352	214,918	164,517
İzin karşılığı (Not 22)	38,796	(54,334)	104,851	33,274
Şüpheli alacaklar karşılığı	1,708,410	395,971	1,318,175	708,414
Toplam teknik olmayan karşılıklar	1,919,347	385,988	1,637,944	906,205
Kazanılmamış primler karşılığı net	(45,943,161)	(16,508,686)	13,519,710	3,827,628
Muallak hasar tazminat karşılığı net	(16,927,108)	(8,690,088)	538,918	507,867
Diğer teknik karşılıklarda değişim net	(609,072)	(174,600)	261,067	51,206
Devam eden riskler karşılığı, net	(982)	(982)	(764,482)	7,040
Toplam teknik karşılıklar	(63,480,323)	25,374,356	13,555,213	4,393,741
Vergi karşılığı	-	-	-	-

47.6 Kar dağıtım tablosu

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren altı aylık dönemler ile ilgili kar dağıtım tablosu verilmemiştir.