

# **NEOVA KATILIM SIGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL  
TABLOLAR VE DİPNOTLAR VE  
SİNIRLI DENETİM RAPORU**



Building a better  
working world

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

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

## Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

### Giriş

Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki ara dönem bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmiş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönemde finansal bilgilerin yürürlükte olan sigortacılık mevzuatının muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerinden oluşan "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönemde finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönemde finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönemde finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolardaki bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönemde finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkif olabileceği ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönemde finansal tablolardan, Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının, Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Toğa Özdemir, SMMM

Sorumlu Denetçi

31 Temmuz 2023

İstanbul, Türkiye

**NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
FİNANSAL RAPOR BEYANI**

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

İstanbul, 31 Temmuz 2023



**Hüseyin Cevdet YILMAZ**  
Denetim Komitesi Başkanı ve  
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı



**Nurettin KOLAÇ**  
Yönetim Kurulu Başkanı ve  
Denetim Komitesi Başkan Yardımcısı



**Murat GÜNDÜZ**  
Genel Müdür Yardımcısı



**Neslihan NECİBOĞLU**  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



**Ahmet Korhan AKÇÖL**  
Aktüer



**Tufan KARAMUK**  
Finans Direktörü

<b>İÇİNDEKİLER.....</b>	<b>SAYFA</b>
<b>BİLANÇO.....</b>	<b>1-5</b>
<b>GELİR TABLOSU.....</b>	<b>6-7</b>
<b>ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU.....</b>	<b>8</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>	<b>9</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR .....</b>	<b>10-71</b>
DİPNOT 1 GENEL BİLGİLER.....	10-11
DİPNOT 2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ.....	12-34
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ.....	35
DİPNOT 4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ .....	36-40
DİPNOT 5 BÖLÜM BİLGİLERİ .....	41
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLER .....	41-42
DİPNOT 7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER .....	42
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLER .....	42
DİPNOT 9 İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR .....	43
DİPNOT 10 REASÜRANS VARLIKları .....	43-44
DİPNOT 11 FİNANSAL VARLIKLER .....	44-48
DİPNOT 12 BORÇLAR VE ALACAKLAR .....	48-50
DİPNOT 13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	50
DİPNOT 14 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....	51
DİPNOT 15 SERMAYE.....	52
DİPNOT 16 DİĞER KARŞILIKLAR VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ .....	52
DİPNOT 17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKları .....	53-58
DİPNOT 18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	58
DİPNOT 19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER .....	58
DİPNOT 20 FİNANSAL BORÇLAR .....	58
DİPNOT 21 ERTELENMİŞ VERGİLER.....	59
DİPNOT 22 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ .....	60
DİPNOT 23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI .....	61
DİPNOT 24 NET SİGORTA PRİM GELİRİ .....	61
DİPNOT 25 AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ .....	62
DİPNOT 26 YATIRIM GELİRLERİ .....	62
DİPNOT 27 FİNANSAL VARLIKların NET TAHAKKUK GELİRLERİ .....	62
DİPNOT 28 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER .....	63
DİPNOT 29 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ .....	63
DİPNOT 30 YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI .....	63
DİPNOT 31 ZARURİ DİĞER GİDERLER .....	63
DİPNOT 32 GİDER ÇEŞİTLERİ .....	63
DİPNOT 33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ .....	64
DİPNOT 34 FİNANSAL MALİYETLER .....	64
DİPNOT 35 GELİR VERGİLERİ .....	64-65
DİPNOT 36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ .....	66
DİPNOT 37 HİSSE BAŞINA KAZANÇ .....	66
DİPNOT 38 HİSSE BAŞI KAR PAYI .....	66
DİPNOT 39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT .....	66
DİPNOT 40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL .....	66
DİPNOT 41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ .....	66
DİPNOT 42 RİSKLER .....	66
DİPNOT 43 TAAHHÜTLER .....	66
DİPNOT 44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ .....	66
DİPNOT 45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMELER .....	67-68
DİPNOT 46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR .....	68
DİPNOT 47 DİĞER.....	69-71

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>2,12</b>	<b>2.520.315.096</b>	<b>1.721.111.117</b>
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2,12	2.277.348.962	1.315.210.935
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2,12, 14	242.966.134	391.601.941
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2,12, 14	-	14.298.241
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortahlara Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>11,1</b>	<b>5.705.766.760</b>	<b>4.495.637.589</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11,1	94.982.020	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11,1	242.830.030	202.420.774
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11,1	5.367.954.710	4.293.216.815
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riski Hayat Polisi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>12,1</b>	<b>1.430.646.075</b>	<b>714.466.465</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12,1	1.374.349.467	669.973.762
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	2,21 ,12,1	(61.000.194)	(41.478.224)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12,1	117.296.802	85.970.927
6- Sigortahlara Krediler (İkraza)		-	-
7- Sigortahlara Krediler (İkraza) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12,1	120.649.053	98.559.024
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12,1	(120.649.053)	(98.559.024)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>	<b>47,1</b>	<b>65.962.128</b>	<b>12.834.930</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47,1	816.467	719.081
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47,1	65.145.661	12.115.849
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>	<b>46,1</b>	<b>693.769.991</b>	<b>490.729.410</b>
1- Erteleme Üretim Giderleri	46,1	586.883.996	429.163.274
2- Tahakkuk Etmış Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	46,1	106.885.995	61.566.136
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>36.744.869</b>	<b>25.682.281</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	35.623.580	25.254.491
3- Erteleme Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		643.079	-
5- Personel Verilen Avanslar		478.210	427.790
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplami</b>		<b>10.453.204.919</b>	<b>7.460.461.792</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Sınır Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
		Cari Dönem 30 Haziran 2023	
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılar Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Deposito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>	<b>11</b>	<b>29.947.115</b>	<b>19.919.795</b>
1- Bağlı Menkul Kıymetler	11	1.793.115	1.221.495
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	2.2	28.154.000	18.698.300
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	<b>6</b>	<b>100.712.264</b>	<b>38.385.707</b>
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Tekizatlar	6	48.453.381	26.597.167
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	4.081.143	2.071.745
6- Motorlu Taşıtlar	6	48.498.404	18.977.460
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	2.031.896	1.810.800
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	43.766.962	22.957.848
9- Biriknis Amortismanlar	6	(49.127.674)	(37.037.465)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	3.008.152	3.008.152
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	<b>8</b>	<b>29.995.048</b>	<b>15.216.273</b>
1- Haklar	8	55.283.143	34.156.016
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Biriknis İftalar	8	(25.288.095)	(18.939.743)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
<b>G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>303.888</b>	<b>410.014</b>
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		303.888	410.014
<b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>	<b>21</b>	<b>64.182.809</b>	<b>124.276.887</b>
1- Etkiyyel Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıklar	21	64.182.809	124.276.887
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		<b>225.141.124</b>	<b>198.208.676</b>
<b>Varlıklar Toplamı (I + II)</b>		<b>10.678.346.043</b>	<b>7.658.670.468</b>

İlişkideki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>			
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>283.385.960</b>	<b>233.579.850</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	20	256.761.092	150.040.402
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	9.453.313	6.919.556
3- Ertelemevi Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(1.303.992)	(393.296)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	2.10	18.475.547	77.013.188
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	<b>19</b>	<b>382.107.931</b>	<b>302.302.224</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	376.319.311	299.907.742
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	5.788.620	2.394.482
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>351.401</b>	<b>831.218</b>
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerde Borçlar		-	-
5- Personel Borçlar		351.401	831.218
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>277.516.729</b>	<b>197.974.424</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	4	17.525.022	16.818.305
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19	95.708.937	85.122.466
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	172.246.814	99.989.076
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(7.964.044)	(3.955.423)
<b>E- Sigortacılık Teknik Karsılıkları</b>		<b>7.658.141.386</b>	<b>5.718.213.393</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.21.a, 17.15	3.382.838.275	2.508.056.633
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.21.b,17.15	46.042.563	328.244.367
3- Matematik Karsılıklar - Net	2.21.a,17.15	52.492	9
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.21.c,17.15	4.209.228.089	2.861.932.417
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	2.21.e,17.15	19.979.967	19.979.967
6- Diğer Teknik Karsılıklar - Net		-	-
<b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>		<b>115.830.865</b>	<b>109.435.202</b>
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	105.551.123	104.006.413
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	10.279.742	5.428.789
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemevi veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Kari Vergi ve Diğer Yasal Yüksümlük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yüksümlük Karşılıkları		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yüksümlük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	<b>47,1</b>	<b>42.935.617</b>	<b>28.150.205</b>
1- Kudem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	47,1, 22	42.935.617	28.150.205
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>	<b>19, 47,1</b>	<b>187.418.791</b>	<b>170.320.992</b>
1- Ertelemevi Komisyon Gelirleri	19, 47,1	187.418.791	170.320.992
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>7.885.616</b>	<b>26.842.969</b>
1- Ertelemevi Vergi Yükümlülüği		-	-
2- Sayım ve Teselliüm Fazlaları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	47	7.885.616	26.842.969
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>8.955.574.296</b>	<b>6.787.650.477</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>A- Finansal Borçlar</b>		<b>370.994</b>	<b>611.462</b>
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	492.979	759.245
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(121.985)	(147.783)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		-	-
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		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		-	-
1- Ortakları Borçlar		-	-
2- İstiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterei Yönetime Tabi Teşebbüslerde Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karsılıkları</b>	<b>2.20.d,17.15</b>	<b>12.621.817</b>	<b>33.722.509</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karsılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karsılıklar - Net	2.21.e, 17.15	12.621.817	33.722.509
<b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karsılıkları</b>		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karsılıklar</b>	<b>22</b>	<b>17.632.664</b>	<b>16.871.557</b>
1- Kİdem Tazminatı Karşılığı	22	17.632.664	16.871.557
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Ayalarla Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>30.625.475</b>	<b>51.205.528</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

ÖZSERMAYE			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>V- Özsermaye</b>			
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>		<b>900.000.000</b>	<b>500.000.000</b>
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15.3	900.000.000	500.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
<b>B- Sermaye Yedekleri</b>			-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirimi Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>		<b>50.473.639</b>	<b>47.788.688</b>
1- Yasal Yedekler	15.2	43.291.020	42.933.205
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		5.000.000	5.000.000
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		2.327.136	-
6- Diğer Kar Yedekleri		(144.517)	(144.517)
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>		<b>271.667.960</b>	<b>264.869.494</b>
1- Geçmiş Yıllar Karları		271.667.960	264.869.494
<b>E- Geçmiş Yıllar Zararları</b>			-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
<b>F- Dönem Net Karı</b>		<b>470.004.673</b>	<b>7.156.281</b>
1- Dönem Net Karı		470.004.673	7.156.281
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
<b>V- Özsermaye Toplunu</b>		<b>1.692.146.272</b>	<b>819.814.463</b>
<b>Yükümlülükler Toplunu (III+IV+V)</b>		<b>10.678.346.043</b>	<b>7.658.670.468</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihine ait Gelir Tablosu

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırh Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2023- 30/06/2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/04/2023- 30/06/2023	Bağımsız Sınırh Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01/2022- 30/06/2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/04/2022- 30/06/2022
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>		<b>3.471.735.364</b>	<b>1.704.144.318</b>	<b>1.201.477.043</b>	<b>725.036.638</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		2.743.656.896	1.329.349.942	753.791.217	488.408.052
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	3.336.289.230	1.631.944.213	1.503.940.359	922.008.227
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	24	4.636.364.185	2.123.619.819	2.239.974.897	1.310.586.985
1.1.2- Reasürör Devredilen Primler	24 , 10	(1.149.783.778)	(423.288.611)	(643.931.506)	(331.121.969)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24 , 10	(150.291.178)	(68.386.998)	(92.103.032)	(57.456.789)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısmı Düşülmüş Olarak)		(874.834.138)	(282.153.724)	(462.908.384)	(338.630.983)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(1.101.778.801)	(178.108.929)	(721.495.184)	(464.544.929)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	203.336.547	(105.125.992)	240.182.924	108.434.615
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	10	23.608.116	1.081.197	18.403.876	17.479.331
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısmı Düşülmüş Olarak)	17,15	282.201.802	(20.440.542)	(287.240.758)	(94.969.193)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17,15	360.399.978	(24.268.346)	(321.513.185)	(111.711.624)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17,15	(78.198.176)	3.827.805	34.272.427	16.742.432
2- Teknik Olmayan Bölümde Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	689.708.716	343.450.978	426.827.119	224.771.353
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	47,5	4.698.678	2.604.460	1.985.938	1.018.166
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	6,5	4.698.678	2.604.460	1.985.938	1.018.166
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakküt eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	47,5	33.671.074	28.738.938	18.872.769	10.839.067
<b>B- Hayat Dışı Teknik Gider</b>		<b>(3.518.814.329)</b>	<b>(2.247.124.381)</b>	<b>(1.466.903.812)</b>	<b>(749.651.445)</b>
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.839.048.187)	(1.863.217.308)	(1.210.074.856)	(607.284.176)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,15	(1.491.752.517)	(755.400.295)	(989.181.443)	(507.424.111)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17,15	(3.092.406.483)	(2.023.051.784)	(1.276.880.148)	(650.637.223)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10,17,15	1.600.653.966	1.267.651.489	287.698.705	143.213.112
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısmı Düşülmüş Olarak)		(1.347.295.670)	(1.107.817.013)	(220.893.413)	(99.860.065)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(1.955.057.140)	131.882.429	(341.212.504)	(166.592.618)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	607.761.470	(1.239.699.444)	120.319.091	66.732.551
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısmı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısmı Düşülmüş Olarak)	17,15	21.100.690	(8.373.013)	(4.217.359)	(2.282.902)
4- Faaliyet Giderleri	31, 32	(620.026.159)	(334.254.924)	(224.926.830)	(121.647.569)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısmı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(80.840.673)	(41.279.136)	(27.684.767)	(18.436.798)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(80.840.673)	(41.279.136)	(27.684.767)	(18.436.798)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihine ait Gelir Tablosu

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Smrhl Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2023- 30/06/2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01/04/2023- 30/06/2023	Bağımsız Smrhl Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01/2022- 30/06/2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01/04/2022- 30/06/2022
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(47.078.965)	(542.980.062)	(265.426.768)	(24.614.807)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(47.078.965)	(542.980.062)	(265.426.768)	(24.614.807)
K- Yatırım Gelirleri		1.431.474.001	1.020.766.558	839.284.007	427.457.401
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	439.768.453	276.560.949	101.571.854	39.246.414
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	66.561.893	21.295.897	27.367.374	17.003.922
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26, 27	276.165.043	129.157.774	448.323.264	247.741.761
4- Kambiyo Karları	26	632.209.962	596.414.988	250.610.010	123.465.304
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslерden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13	16.768.650	(2.663.050)	11.411.505	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(807.560.815)	(424.418.492)	(625.207.491)	(308.241.752)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	26	(12.167.347)	(7.000.478)	(8.812.905)	(4.742.239)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(689.708.716)	(343.450.978)	(426.827.119)	(224.771.353)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	13	(51.092.984)	(32.767.196)	(164.729.878)	(68.048.227)
6- Kambiyo Zararları	26	(35.849.505)	(30.617.184)	(17.038.781)	(6.614.368)
7- Amortisman ve İifa Payı Giderleri	6.8.26.31	(18.742.263)	(10.582.656)	(7.798.808)	(4.065.565)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağanüstü Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(106.829.547)	16.025.150	58.054.906	24.411.006
1- Karsılıklar Hesabı	47,5	(30.975.106)	(14.818.347)	(8.330.130)	(4.701.492)
2- Reeskont Hesabı		(14.133.035)	(12.576.027)	(3.247.020)	(705.278)
3- Özellikle Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltilmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı	21,35	-	45.394.091	66.974.402	27.319.243
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	21,35	(60.094.080)	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,5	3.864.810	982.735	3.167.869	2.597.509
8- Diğer Gider ve Zararlar	47,5	(5.492.136)	(2.957.302)	(510.215)	(98.976)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		470.004.673	69.393.154	2.229.113	114.536.304
1- Dönem Karı ve Zararı		470.004.673	69.393.154	6.704.657	119.011.848
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	-	-	(4.475.544)	(4.475.544)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		470.004.673	69.393.154	2.229.113	114.536.304
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Özsermaye Değişim Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

## ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları - (Zararları)	Toplam
<b>I - Önceki Dönem Başı Bakıyesi (01/01/2023)</b>	<b>500.000.000</b>	-	-	-	-	42.933.205	-	4.855.483	7.156.281	264.869.494	819.814.463
A- Sermaye artırımı	400.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400.000.000
1 - Nakit	400.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	2.327.136	-	-	-	-	-	-	-	2.327.136
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net kar	-	-	-	-	-	-	-	-	470.004.673	-	470.004.673
I-Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	357.815	-	-	(7.156.281)	6.798.466	-
<b>II- Dönem Sonu Bakıyesi (30/06/2023)</b>	<b>900.000.000</b>	-	<b>2.327.136</b>	-	-	<b>43.291.020</b>	-	<b>4.855.483</b>	<b>470.004.673</b>	<b>271.667.960</b>	<b>1.692.146.272</b>
<b>(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>											

  

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları - (Zararları)	Toplam
<b>I - Önceki Dönem Başı Bakıyesi (01/01/2022)</b>	<b>500.000.000</b>	-	-	-	-	30.620.275	-	4.855.483	230.518.183	46.664.241	812.658.182
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2.229.113	-	2.229.113
I-Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer (*)	-	-	-	-	-	12.312.930	-	-	(230.518.183)	218.205.253	-
<b>II- Dönem Sonu Bakıyesi (30/06/2022)</b>	<b>500.000.000</b>	-	-	-	-	<b>42.933.205</b>	-	<b>4.855.483</b>	<b>2.229.113</b>	<b>264.869.494</b>	<b>814.887.295</b>
<b>(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>											

(\*) Not 17.16'da açıklanmıştır.

İlişkideki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/01/2023 – 30/06/2023)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/01/2022 – 30/06/2022)
<b>A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları</b>			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		5.281.554.773	2.722.127.106
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışları (-)		(2.270.096.280)	(995.298.756)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışları		(1.300.074.956)	(736.034.538)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışları		-	-
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>		<b>1.711.383.537</b>	<b>990.793.812</b>
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(10.369.089)	(56.968.642)
10. Diğer nakit girişleri		107.680.752	226.216.671
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(786.652.764)	(279.136.075)
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>1.022.042.436</b>	<b>880.905.766</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>			
1. Maddi varlıkların satışı	6,8	1.079.417	83.880
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(76.117.899)	(13.457.255)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(7.300.263.393)	(3.014.821.702)
4. Mali varlıkların satışı		6.335.397.630	2.610.846.231
5. Alınan kar payları		506.330.346	128.939.228
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		227.713.934	201.882.247
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(1.100.272.710)	(799.877.230)
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>(1.406.132.675)</b>	<b>(886.404.601)</b>
<b>C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri/(çıkışları)		106.720.690	(8.812.905)
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüler		-	-
5. Diğer nakit girişleri		400.000.000	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>506.720.690</b>	<b>(8.812.905)</b>
<b>D. Kur farklılarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi</b>		<b>444.718.939</b>	<b>65.193.168</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b>		<b>567.349.390</b>	<b>50.881.428</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>		<b>1.897.343.274</b>	<b>1.308.577.515</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>	<b>2,12</b>	<b>2.464.692.664</b>	<b>1.359.458.943</b>

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **1 Genel bilgiler**

### **1.1 Şirket'in adı ve son sahibi**

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

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

### **1.2 Kuruluş ikametgahı ve yasal yapısı**

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

### **1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu**

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

### **1.4 Kuruluş faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması**

1.2 ve 1.3 nolu dipnotlarda açıklanmıştır.

### **1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı**

Şirket'te 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 5'ü üst düzey yönetici (31 Aralık 2022 : 4), 61'ü orta kademeli yönetici, (31 Aralık 2022: 57) olmak üzere toplam 381 kişi (31 Aralık 2022: 373) çalışmaktadır.

	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Üst ve orta kademeli yöneticiler	66	61
Diğer personel	315	312
<b>Toplam</b>	<b>381</b>	<b>373</b>

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

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 1 Ocak – 30 Haziran 2023 dönemi itibarıyla 12.993.725 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 11.798.282 TL).

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **1 Genel bilgiler (devamı)**

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

#### **Teknik olmayan bölümde teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın, 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçeveinde 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 dağılımı**

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

### **1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa grubu mu içerdiği**

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

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

**Adı / Ticaret ünvani** : Neova Katılım Sigorta Anonim Şirketi

**Yönetim merkezi adresi** : E-5 Yanyol Üzeri Şaşmaz Plaza No:6 Kat:3 34742 Kozyatağı/İSTANBUL

**Telefon** : 0216 665 55 55

**Faks** : 0216 665 55 99

**Internet sayfası adresi** : [www.neova.com.tr](http://www.neova.com.tr)

**Elektronik posta adresi** : [info@neova.com.tr](mailto:info@neova.com.tr)

### **1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar**

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

1 Ocak – 30 Haziran 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 31 Temmuz 2023 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti**

### **2.1 Hazırlık esasları**

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

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

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

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

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

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

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

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.1 Hazırlık esasları (devamı)**

#### **2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları**

##### **Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltmesi**

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

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamaya tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

#### **2.1.3 Kullanılan ve geçerli olan para birimi**

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

#### **2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanması derecesi**

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

#### **2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli**

#### **2.1.6 Finansal tablolar, güvenilir ölçü mü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen alım-satım amaçlı finansal varlıklar hariç yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştırMuhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar**

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

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

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.1 Hazırlık esasları (devamı)**

#### **2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler**

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

### **2.2 Konsolidasyon**

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

Şirket'in bağlı ortaklıği konumundaki Neova GmbH, Konsolidasyon Tebliği'nde öngörülen istisna çerçevesinde; söz konusu bağlı ortaklığın aktif toplamının Şirket'in aktif toplamının yüzde birinden az olması nedeniyle konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmış ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla elde etme maliyetinden kayıtlara yansıtılmıştır.

### **2.3 Bölüm raporlaması**

Şirket 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Türkiye'de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standarı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

### **2.4 Yabancı para çevrimi**

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

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
Döviz alış kuru	25,8231	28,1540	32,8076	18,6983	19,9349	22,4892
Döviz satış kuru	25,8696	28,2048	32,9786	18,7320	19,9708	22,6065

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.5 Maddi duran varlıklar**

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

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

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

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

### **2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

### **2.7 Maddi olmayan duran varlıklar**

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

Yazılımlar	3 yıl
Lisanslar	15 yıl

### **2.8 Finansal varlıklar**

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

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

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.8 Finansal varlıklar (devamı)**

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarını "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup TMS 39 sigorta sözleşmesinden kaynaklanan tüm alacakları kapsam dışında tutmasına rağmen, TFRS 4 uygulanmadığı için, Şirket ihtiyacı 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, alacaklarının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanımı,
- d) Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- e) Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması,

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

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin kar payı oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile 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" de dikkate alarak karşılık ayırmaktadır.

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

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre rücu alacağına dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen rücu alacakları için de alacak karşılığı ayırmış, bu tutarlarla 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 ihtiyacı ek alacak karşılığı ayrılmıştır.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)**

#### **Finansal olmayan varlıklar:**

Varlıkların taşıdıkları değer üzerinden paraya çevrilemeyeceği durumlarda, varlıklarda değer düşüklüğü olup olmadığına bakılır. Varlıkların taşıdıkları değer, paraya çevrilebilecek tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Paraya çevrilebilecek tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olmalıdır. 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 düşündükten sonra kalan tutarı yansıtmaktadır. Paraya çevrilebilecek tutar, belirlenebiliyorsa her bir kıymet için, belirlenemiyorsa kıymetin dahil olduğu nakit akımı sağlayan grup için tahmin edilir. Geçmiş yıllarda ayrılan değer düşüklüğü karşılığı artık geçerli değilse ya da daha düşük değerde bir karşılık ayrılması gerekiyorsa ilgili tutar kadar geri çekilir ve bu tutar gelir tablosuna yansıtılır. Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal olmayan varlıklarında herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### **2.10 Türev finansal araçlar**

Şirket yabancı para forward ve swap sözleşmesi kullanmakta olup, bu sözleşmelerin piyasa değerlerini hesaplamak için dönem sonu piyasa kur ve faiz oranlarını kullanmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2023 itibarıyle elinde bulundurduğu türev araçlarının değerlenmesinden kaynaklı 18.475.547 TL tutar “Diğer Finansal Borçlar” kalemi altında bilançoda gösterilmiştir. (31 Aralık 2022: Diğer Finansal Borçlar 77.013.188 TL).

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

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

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

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

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

### **2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)**

Finansal varlık ve yükümlülükler, netleştirmeye yönelik yasal bir hakkı 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.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.12 Nakit ve nakit benzerleri**

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

Nakit ve nakit benzerleri elde etme maliyetleri toplamı ile gösterilmiştir.

#### ***Nakit akış tablosu***

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

	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Bankalar	2.277.348.962	1.315.210.935
- Vadesiz hesap	51.025.638	47.993.092
- Vadeli katılım hesabı	2.226.323.324	1.267.217.842
Bloke kredi kartları (Not 13)	242.966.134	391.601.941
Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri	-	-
Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	-	14.298.241
<b>Nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>2.520.315.096</b>	<b>1.721.111.117</b>
Vadesi 3 ayı aşan vadeli katılım hesapları	-	199.300.000
Kar payı tahakkuku	(55.622.432)	(23.067.845)
<b>Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>2.464.692.664</b>	<b>1.897.343.272</b>

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.13 Sermaye**

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 900.000.000 TL (31 Aralık 2022: 500.000.000 TL)'dır. Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL nominal değerde 900.000.000 (31 Aralık 2022: 500.000.000) adet paydan oluşmaktadır. 2020 yılı içinde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortaşa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmaktadır. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından Şirket'in diğer ortaklarına ait ortaklık paylarının tamamı 4 Mayıs 2020 tarihli yönetim kurulu kararı ile devir alınmış olup 3 Eylül 2020 tarihli ticaret sicil gazetesinde beyan edilmiştir.

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

Bilanço tarihleri itibarıyla payların ortaklar bazında dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

Adı	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Oranı	Pay tutarı	Pay Oranı	Pay tutarı
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	100,00%	900.000.000	100,00%	500.000.000
<b>Nominal sermaye</b>		<b>900.000.000</b>		<b>500.000.000</b>
<b>Ödenmemiş sermaye</b>		-		-
<b>Ödenmiş sermaye</b>		<b>900.000.000</b>		<b>500.000.000</b>

### **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 yanın ve doğal afetler, nakliyat, kara araçları, raylı araçlar, hava araçları, su araçları, kaza, genel sorumluluk, kara araçları sorumluluk, su araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, ferdi kaza, emniyeti suistimal, finansal kayıplar sözleşmeleridir. Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faaliyetleri ile ilgili tüm sözleşmeleri sigorta sözleşmelerinden oluşmakta olup yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

#### **Reasürans sözleşmeleri**

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

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde istege bağlı katılım özellikleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

### **2.16 İstege bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

### **2.17 Borçlar**

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

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

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla kredi borcu bulunmamaktadır.

### **2.18 Vergiler**

#### **Kurumlar Vergisi**

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

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

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

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.18 Vergiler (devamı)**

#### **Ertelenmiş vergi**

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

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

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

### **2.19 Çalışanlara sağlanan faydalardır**

#### **Tanımlanan faydalı planı:**

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

1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla kidem tazminatı tavanı 19.983 TL’ye yükseltilmiştir.

Kudem tazminatına ilişkin yükümlülüklerin “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri çerçevesinde belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanması gerekmektedir. Şirket, 1 Ocak – 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal kazanç/kayıp hesaplamamıştır (1 Ocak – 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### **Tanımlanan katkı planı:**

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.20 Kiralama işlemleri**

#### **a) Kiralama Tanımı**

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

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

#### **b) Kiracı olarak**

Şirket araç ve bina kiralamasında bulunmaktadır.

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

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralama miktarının zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. Şirket'in, 1 Ocak 2023 itibarıyla finansal durum tablosuna yansittığı EURO ve TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %2,00 ve %13'dür.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.20 Kiralama işlemleri (devamı)**

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

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

### **2.21 Karşılıklar**

#### **Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar**

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

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

#### **Sigortacılık teknik karşılıkları**

##### **a) Kazanılmamış primler karşılığı:**

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

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

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.21 Karşılıklar (devamı)**

#### **Sigortacılık teknik karşılıkları**

##### **a) Kazanılmamış primler karşılığı( devamı)**

Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla brüt 4.551.254.371 TL (31 Aralık 2022: 3.449.475.581 TL) kazanılmamış primler karşılığı, 1.168.363.604 TL (31 Aralık 2022: 941.418.939 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı ayırmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 52.492 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (31 Aralık 2022: 9 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur. Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk etmiş tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş giderler hesabında takip edilir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla peşin ödenen gider 30.320.369 TL bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlerle devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını bilançolarda sırası ile ertelenmiş giderler (gelecek aylara ait giderler) ve ertelenmiş gelirler (gelecek aylara ait gelirler) hesaplarında, gelir tablolardında ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirerek takip etmektedir. Finansal tablolara 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 586.883.996 TL (31 Aralık 2022: 429.163.274 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 187.418.791 TL (31 Aralık 2022: 170.320.992 TL) tutarında ertelenmiş komisyon geliri olarak yansıtılmıştır.

##### **b) Devam eden riskler karşılığı:**

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

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

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

Şirket, devam eden riskler karşılığı hesaplamasında 30 Haziran 2023 için Kara Araçları Sorumluluk branşı hariç ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 24 Ekim 2022 tarihli 2022/27 sayılı genelge öncesi muhasebe bazlı hesaplama yöntemini kullanmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyle devam eden riskler karşılığı net 46.042.563 TL'dir. (31 Aralık 2022: 328.244.367 TL)

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.21 Karşılıklar (devamı)**

#### **Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)**

##### **c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı**

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde filen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar ve tazminat karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenir ve hesaplama larda rücu gelirleri tenzil edilmez. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 4.209.228.090 TL (31 Aralık 2022: 2.861.932.419,10 TL) tutarında toplam net muallak hasar karşılığı ayırmıştır.

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

30 Haziran 2023 tarihli gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı (IBNR) Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge (2014/16) ile getirilen düzenlemeler neticesinde şirket aktüeri tarafından hesaplanmıştır. Büyük hasar olarak nitelendirilen üç hasarlar şirket aktüeri tarafından belirlenen istatistiklere göre ayıklanmış olup 730 Tibbi Sigortalar Havuzu alt branşı, TARSİM Havuzu, Finansal Kayıtlar, Hava Araçları, Hastalık Sağlığı, Genel Sorumluluk ve Su Araçları branşları hariç diğer branşlarda (AZMM) kullanılmış ve "Standart" yöntem seçilmiştir. (31 Aralık 2021 – "Standart" yöntem). Söz konusu branşlarda ise Genel Sorumluluk branşı hariç sektör ortalaması dikkate alınmıştır. Genel Sorumluluk branşında ise cape code metodu uygulanmıştır. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 4.176.553.425 TL (31 Aralık 2022: 2.938.302.867 TL) brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, 78.401.028 TL (31 Aralık 2022: 68.140.699 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar reasürans payı ayırmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Geçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca 30.06.2023 itibarıyla yapılan AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin veriler dikkate alınmıştır. Ayrıca, 2011/23 sayılı Genelge uyarınca, AZMM hesabının negatif sonuç verdiği branşlarda söz konusu negatif tutarın tamamı hesaplamalara dahil edilmiştir.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

### 2.21 Karşılıklar (devamı)

#### Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

##### c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)

10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanmış olan ve 30 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016-22 sayılı genelge muallak tazminat karşılıklarından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkin mevzuatta 15 Eylül 2017 tarih ve 2017/7 sayılı Genelge ile değişiklik yapılmış olup, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşta iskonto uygulanması zorunlu hale gelmiştir. Şirket zorunlu branşlar dışında Kara Araçları branşında da iskonto uygulamıştır. Şirket bu değişiklik sonucunda brüt 1.770.517.337 TL (31 Aralık 2022: 1.443.651.426 TL) muallak tazminat karşılıklarını %22 ile iskonto etmiştir. İlgili tutara karşılık gelen reasürans payı ise 110.507.113 TL (31 Aralık 2022: 77.321.412 TL) olmuştur.

Şirket, havuzdan gelen hasarlara ilişkin ayrılan ek rezerv, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu tarafından gönderilen 31 Mart 2023 tarihli Riskli Sigortalılar Havuzu Nihai Hasar/Prim Oranı Aralığı Tahminine İlişkin Özett Aktüeryal Değerleme Raporu'nda belirtilen %164 nihai hasar/prim oranı (Düzenlenmiş baz prim üzerinden) kullanılarak hesaplanmıştır. 30.06.2023 itibarıyla, Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan alınan işler toplam brüt 622.818.597 TL'dir. (31 Aralık 2022: 515.933.378 TL)

Şirket 30.06.2023 tarihi itibarı ile asgari ücret ve AYM etkisini için toplamda 213.015.464 TL olarak hesaplara yansımıştır. Şirket ayrıca 577.330.796 TL ek rezerv ayırmıştır.

Şirket, 30.06.2023 tarihli finansal tablolarda yer alan AZMM hesaplamasında Yangın ve Doğal Afetler ve Zorunlu Trafik branşlarında büyük hasar eliminasyonu uygulamıştır. İlgili branşlardaki eşik sırasıyla 1.993.535 TL ve 538.410 TL'dir. Şirket ayrıca veri setinin daha homojen olabilmesi adına Emniyeti Suistimal branşında 6 adet, Nakliyat branşında 5 adet, İhtiyari Mali Mesuliyet branşında 8 adet, Genel Zararlar branşında 26 adet, Genel Sorumluluk branşında 25 adet dosya elemiştir. Zorunlu Trafik branşında eleme yapılmış üçgenlere ait gelişim katsayıları eleme yapılmamış üçgenlere uygulanarak hesaplama yapılmıştır.

Branş	Kullanılan Yöntem	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
		Brüt IBNR	IBNR Re Payı	Brüt IBNR	IBNR Re Payı
Kara Araçları	Standart	39.520.811	32.037	31.095.248	31.591
Su Araçları	Standart	145.439	145.439	43.251	43.251
Zorunlu Trafik	Standart	3.610.566.200	3.742.361	2.559.438.254	4.241.742
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	326.352.864	-	176.942.875	-
Yangın Ve Doğal Afetler	Standart	10.317.053	4.592.924	17.981.633	8.362.004
Kaza	Standart	(152.571)	(2.011)	3.747.589	310.176
Genel Zararlar	Standart	9.714.424	6.363.688	3.553.431	2.290.924
Finansal Kayıplar	Standart	708.627	572.314	719.243	638.988
Nakliyat	Standart	10.897.318	9.885.680	22.305.537	20.434.947
Genel Sorumluluk	Standart	163.738.119	48.381.630	116.845.732	26.263.150
Kefalet	Standart	1.174	1.172	(226.221)	(226.176)
Hukuksal Koruma	Standart	54.414	-	106.810	-
Hava Araçları	Standart	3.936.531	3.936.531	5.859.790	5.859.790
Hastalık/Sağlık	Standart	753.022	749.263	(110.305)	(109.690)
<b>Toplam</b>		<b>4.176.553.425</b>	<b>78.401.028</b>	<b>2.938.302.867</b>	<b>68.140.697</b>

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.21 Karşılıklar (devamı)**

#### **Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)**

##### **c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)**

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

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

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

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

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla SGK'ya olan borçlar, kısa vadeli diğer çeşitli borçların altında 95.708.937 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 85.122.466 TL). 30 Haziran 2023 itibarıyla SGK'ya uzun vadeli borç bulunmamaktadır.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.21 Karşılıklar (devamı)**

#### **Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)**

##### **d) Dengeleme karşılığı:**

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadır. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanması, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk eden tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 12.621.817 TL (31 Aralık 2022: 33.722.509 TL) net dengeleme karşılığı ayırmıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen depremler neticesinde konservasyonunda kalan 37.042.413 TL tutarı geçmiş yıllar dengeleme karşılığından düşmüştür.

##### **e) İkramiye ve indirimler karşılığı**

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

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

### **2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi**

#### **Prim gelirleri**

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

#### **Komisyon gelirleri ve giderleri**

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

#### **Rücu ve sovtaj gelirleri**

Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolardında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Ocak 2005 tarihli B.02.1.HM.O.SGM.0.3.1.1 sayılı yazısına istinaden oluşan hasar ödemeleri ile ilgili rücu gelirine hak kazanıldığı dönemde, sigorta şirketleri ve sulhen mutabık kalınan gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklarını tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre rücu alacağına dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen rücu alacakları için de alacak karşılığı ayırması gerekmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda ise Şirket, rücu alacakları için karşılık ayrılmışlığını gözden geçirmiştir 61.000.194 TL rücu alacak karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 41.478.224 TL).

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devam)**

### **2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)**

#### **Kar payı geliri**

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

#### **2.23 Kar payı dağıtımı**

Kar dağıtıımı yapılmamıştır.

#### **2.24 İlişkili taraflar**

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında, taraf Şirket ile ilişkili sayılır:

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.25 Diğer parasal bilanço kalemleri**

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

### **2.26 Hisse başına kazanç**

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

### **2.27 Bilanço tarihinden sonraki olaylar**

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

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

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

Bu çerçevede finansal raporların gerçek durumu yansıtılabilmesi adına 2011/23 sayılı genelge ile dava sürecinde olan dosyalar için kazanma ve kaybetme ihtimalinin değerlendirilmesi suretiyle karşılık ayrılmazı gereği ve dava sürecinde olan dosyalar için hangi esaslara göre muallak tazminat karşılığından indirim yapılabileceği belirtimmiştir.

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

Şirket 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla davalık hasar dosyalarına indirim yapmamıştır. (31 Aralık 2022: indirim yapılmamıştır.)

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

#### **Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

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

#### **i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar**

##### **TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı**

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

##### **TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

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

##### **TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemden kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi**

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)**

#### **ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar**

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

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

#### **TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı**

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

KGK tarafından yapılan duyuruya aşağıdaki işletmeler açısından Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir:

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

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)**

#### **TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması**

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

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

#### **TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri**

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**

### **2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)**

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

Aşağıda belirtilen UMS 12 ile UMS 7 ve UFRS 7'ye yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarda ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

#### **UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar**

Mayıs 2023'te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12'nin uygulanacağını açıklığı kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

#### **UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları**

Mayıs 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defterdeğerinde meydana gelen nakit dışı değişiklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, UFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gereklili olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri**

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyebilecek, 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 yansıtılmaktadır. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar ve varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları ile bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır. Bunların dışında finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda yer almaktadır:

### **Şüpheli ve rucü alacak karşılığı:**

Şirket, ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rucu ve ticari alacakları için 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren dönemde ait finansal tablolarında 181.649.247 TL (31 Aralık 2022: 140.037.248 TL) tutarında net şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır.

### **Kıdem tazminatı karşılığı:**

Şirket, ilişikteki finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansımıştır. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden/varsayımlardan farklı olabilmektedir. Şirket'in, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 17.632.664 TL'dir (31 Aralık 2022: 16.871.557 TL).

### **Ertelenmiş vergi:**

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalananın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 64.182.808 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2022: 124.276.888 TL ertelenmiş vergi varlığı) hesaplamış ve kayıtlarına almıştır.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi**

### **Sigorta riski**

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

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

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

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

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

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

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

### Sigorta riski (devamı)

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kara araçları sorumluluk	30.107.553.827.363	17.450.647.790.081
Yangın ve doğal afetler	2.431.786.888.466	1.873.701.309.153
Hastalık-Sağlık	269.038.978.321	371.852.432.053
Ferdi Kaza	38.624.334.593	54.136.104.213
Genel zararlar	366.180.536.945	237.529.873.801
Genel sorumluluk	87.064.303.766	71.005.086.073
Kara araçları	157.855.448.182	98.589.770.647
Hukuksal Koruma	8.758.189.915	9.429.894.843
Nakliyat	3.866.118.787	2.973.182.907
Hava Araçları Sorumluluk	5.070.523.165	5.682.279.593
Finansal Kayıplar	4.305.174.546	3.672.188.031
Kefalet	3.339.845.443	4.209.979.135
Tarım Sigortaları	3.162.758.762	849.740.932
Kaza	16.200.000	33.750.000
Uzun Süreli Ferdi Kaza	4.495.000	4.405.000
Hava Araçları	135.322.260	114.664.398
Su Araçları	81.179.608	91.336.816
<b>Toplam</b>	<b>33.486.844.125.122</b>	<b>20.184.523.787.676</b>

### Finansal risk yönetimi

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

#### (a) Piyasa riski

##### i) Kar payı oranları riski

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

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla portföyündeki vadeli katılım hesabında ve menkul kıymet portföyünde yer alan kar payı oranlarında % 1 değer artış/(azalışının) Şirket'in net kar/zararı üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
	Kar Zarar üzerindeki etkisi	Kar Zarar üzerindeki etkisi
<b>Kar payı oranı artışı / (azalışı)</b>		
% 1	9.112.155	7.506.655
% (1)	(9.112.155)	(7.506.655)

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

### Finansal risk yönetimi (devamı)

#### (a) Piyasa riski (devamı)

##### *ii) Kur riski*

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

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

	30 Haziran 2023									
	ABD		TL		TL		TL		TL	
	Doları	Karşılığı	Avro	Karşılığı	GBP	Karşılığı	CHF	Karşılığı	JPY	Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	62.546.353	1.615.140.721	257.790	7.257.816	-	-	-	-	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	4.422.837	114.211.352	3.633.528	102.298.343	1.189	38.999	19.718	568.034	-	-
Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam aktifler</b>	<b>66.969.190</b>	<b>1.729.352.073</b>	<b>3.891.318</b>	<b>109.556.159</b>	<b>1.189</b>	<b>38.999</b>	<b>19.718</b>	<b>568.034</b>	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(1.678.755)	(43.428.712)	(3.824.944)	(107.881.785)	-	-	-	-	-	-
Finansal Borçlar	(303.366)	(7.847.953)	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler	(3.000.000)	(77.608.800)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pasifler</b>	<b>(4.982.121)</b>	<b>(128.885.465)</b>	<b>(3.824.944)</b>	<b>(107.881.785)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>61.987.069</b>	<b>1.600.466.608</b>	<b>66.374</b>	<b>1.674.374</b>	<b>1.189</b>	<b>38.999</b>	<b>19.718</b>	<b>568.034</b>	-	-

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)**

### **Finansal risk yönetimi (devamı)**

#### **(a) Piyasa riski (devamı)**

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

Para birimi	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
ABD Doları	% 10 %(10)	160.046.661 (160.046.661)	% 10 %(10)	111.017.022 (111.017.022)
Avro	% 10 %(10)	167.437 (167.437)	% 10 %(10)	5.260.216 (5.260.216)
GBP	% 10 %(10)	3.900 (3.900)	% 10 %(10)	5.287 (5.287)
CHF	% 10 %(10)	56.803 (56.803)	% 10 %(10)	89.403 (89.403)

#### **(b) Kredi riski**

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

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden olan alacakları ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları 12.1 no'lu notta; bu alacaklara ilişkin alınan teminatları ise 12.2 no'lu notta belirtilmiştir.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

### Finansal risk yönetimi (devamı)

#### (c) Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Şirket likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

<b>30 Haziran 2023</b>	<b>1 yıldan az</b>	<b>1 yıl -5 yıl</b>	<b>5 yıldan uzun</b>	<b>Toplam</b>
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(376.319.311)	-	-	(376.319.311)
SGK'ya borçlar	(95.708.937)	-	-	(95.708.937)
Kredi Kuruluşlarına Borçlar	(256.761.092)	-	-	(256.761.092)
Dask - Tarsim'e borçlar	(73.242.068)	-	-	(73.242.068)
Diğer çeşitli borçlar	(91.040.702)	-	-	(91.040.702)
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	(8.149.321)	(370.994)	-	(8.520.315)
Diğer Finansal Borçlar	(18.475.547)	-	-	(18.475.547)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(5.788.620)	-	-	(5.788.620)
İlişkili taraflara borçlar	(351.396)	-	-	(351.396)
<b>(925.836.994)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(926.207.988)</b>

<b>31 Aralık 2022</b>	<b>1 yıldan az</b>	<b>1 yıl -5 yıl</b>	<b>5 yıldan uzun</b>	<b>Toplam</b>
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(299.907.742)	-	-	(299.907.742)
SGK'ya borçlar	(85.122.466)	-	-	(85.122.466)
Kredi Kuruluşlarına Borçlar	(150.040.402)	-	-	(150.040.402)
Dask - Tarsim'e borçlar	(31.806.380)	-	-	(31.806.380)
Diğer çeşitli borçlar	(64.227.273)	-	-	(64.227.273)
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	(6.526.260)	(611.462)	-	(7.137.722)
Diğer Finansal Borçlar	(77.013.188)	-	-	(77.013.188)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(2.394.482)	-	-	(2.394.482)
İlişkili taraflara borçlar	(831.218)	-	-	(831.218)
<b>(717.869.411)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(718.480.873)</b>

### Sermaye yönetimi

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

Şirket, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Madde 10'a göre Haziran ve Aralık dönemlerinde olmak üzere yılda iki defa asgari gerekli özsermaye hesaplamakta olup, 30 Haziran 2023 tarihinde sermaye fazlası 95.655.668 TL (31 Aralık 2022: Sermaye eksisi 226.632.339 TL)'dır.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 5 Bölüm Bilgileri

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

## 6 Maddi duran varlıklar

**6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:** 18.742.264 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 7.798.808 TL).

**6.1.1 Amortisman giderleri:** 12.393.912 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 5.895.298 TL).

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

### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri

**6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti:** 75.799.886 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 8.403.351 TL).

**6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti:** 1.383.120 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 569.563 TL)

**6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:** Bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

### Maddi duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıklar	30 Haziran 2023
<b>Maliyet Bedelleri:</b>				
Makine ve teçhizatlar	26.597.167	22.018.713	(162.499)	48.453.381
Motorlu taşıtlar	18.977.460	30.724.120	(1.203.176)	48.498.404
Demirbaş ve tesisatlar	2.071.745	2.026.843	(17.445)	4.081.143
Özel maliyet bedelleri	1.810.800	221.096	-	2.031.896
Varlık Kullanım Hakkı	22.957.848	20.809.114	-	43.766.962
Maddi varlıklara ilişkin avanslar	3.008.152	-	-	3.008.152
<b>Toplam maliyet</b>	<b>75.423.172</b>	<b>75.799.886</b>	<b>(1.383.120)</b>	<b>149.839.938</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>				
Makine ve teçhizatlar	(13.360.818)	(3.663.303)	96.822	(16.927.299)
Motorlu taşıtlar	(5.535.264)	(2.974.699)	198.381	(8.311.582)
Demirbaş ve tesisatlar	(915.557)	(253.880)	8.500	(1.160.937)
Özel maliyet bedelleri	(1.147.861)	(137.607)	-	(1.285.468)
Varlık Kullanım Hakkı	(16.077.965)	(5.364.423)	-	(21.442.388)
<b>Toplam birikmiş amortisman</b>	<b>(37.037.465)</b>	<b>(12.393.912)</b>	<b>303.703</b>	<b>(49.127.674)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>38.385.707</b>			<b>100.712.264</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 6 Maddi duran varlıklar (devamı)

### Maddi duran varlık hareket tablosu (devamı)

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıklar	30 Haziran 2022
<b>Maliyet Bedelleri:</b>				
Makine ve teçhizatlar	16.968.567	5.857.951	(126.063)	22.700.455
Motorlu taşıtlar	10.805.700	1.786.310	(443.500)	12.148.510
Demirbaş ve tesisatlar	1.325.626	88.331	-	1.413.957
Özel maliyet bedelleri	1.481.786	203.603	-	1.685.389
Varlık Kullanım Hakkı	17.734.831	467.156	-	18.201.987
IFRS 17 Projesi	2.654.152	-	-	2.654.152
<b>Toplam maliyet</b>	<b>50.970.662</b>	<b>8.403.351</b>	<b>(569.563)</b>	<b>58.804.450</b>
<b>Birikmiş amortismanlar:</b>				
Makine ve teçhizatlar	(9.116.579)	(1.845.364)	49.575	(10.912.368)
Motorlu taşıtlar	(3.995.325)	(1.159.156)	436.108	(4.718.373)
Demirbaş ve tesisatlar	(719.872)	(78.471)	-	(798.343)
Özel maliyet bedelleri	(934.510)	(97.648)	-	(1.032.158)
Varlık Kullanım Hakkı	(10.105.050)	(2.715.759)	-	(12.820.809)
<b>Toplam birikmiş amortisman</b>	<b>(24.871.336)</b>	<b>(5.896.398)</b>	<b>485.683</b>	<b>(30.282.051)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>26.099.326</b>			<b>28.522.399</b>

## 7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

## 8 Maddi olmayan duran varlıklar

**Satin alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti:** Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: 21.127.127 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 5.053.904 TL). **İtfa ve tükenme payları:** 6.348.352 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 1.902.410 TL).

### Maddi olmayan duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıklar	30 Haziran 2023
<b>Maliyet:</b>				
Haklar	34.156.016	21.127.127	-	55.283.143
<b>Toplam maliyet</b>	<b>34.156.016</b>	<b>21.127.127</b>	<b>-</b>	<b>55.283.143</b>
<b>İtfa payı:</b>				
Haklar	(18.939.743)	(6.348.352)	-	(25.288.095)
<b>Toplam itfa payı</b>	<b>(18.939.743)</b>	<b>(6.348.352)</b>	<b>-</b>	<b>(25.288.095)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>15.216.273</b>			<b>29.995.048</b>

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıklar	30 Haziran 2022
<b>Maliyet:</b>				
Haklar	18.866.476	5.053.904	-	23.920.380
<b>Toplam maliyet</b>	<b>18.866.476</b>	<b>5.053.904</b>	<b>-</b>	<b>23.920.380</b>
<b>İtfa payı:</b>				
Haklar	(13.985.200)	(1.902.410)	-	(15.887.610)
<b>Toplam itfa payı</b>	<b>(13.985.200)</b>	<b>(1.902.410)</b>	<b>-</b>	<b>(15.887.610)</b>
<b>Net kayıtlı değer</b>	<b>4.881.276</b>			<b>8.032.770</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 9 İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştirakları aşağıdaki gibidir:

	30-Jun-23		31-Dec-22	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı	Kayıtlı değer	İştirak oranı
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	1.793.115	3,70%	1.221.495	4,17%
<b>İştirakler</b>	<b>1.793.115</b>	<b>3,70%</b>	<b>1.221.495</b>	<b>4,17%</b>

## 10 Reasürans varlıklarları

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

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>Reasürans varlıkları:</b>		
Rücu ve sovtaj faaliyetlerinden alacaklar karşılığı-reasürör payı	6.376.895	4.251.118
Kazanılmamış primler karşılığı-reasürör payı	1.168.363.604	941.418.938
Muallak hasar ve tazminat karşılığı-reasürör payı	1.135.519.137	527.757.672
Dengeleme karşılığı-reasürör payı	14.168.557	68.290.815
Devam eden riskler karşılığı-reasürans payı	18.750.464	96.948.640
<b>Toplam</b>	<b>2.343.178.657</b>	<b>1.638.667.183</b>
<b>Reasürans borçları:</b>		
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (reasürörlere borçlar)	(306.552.272)	(204.555.994)
Dask - Tarsim'e borçlar	(73.242.068)	(31.806.380)
Rücu ve sovtaj alacakları-reasürör payı	(12.814.426)	(5.833.273)
<b>Toplam</b>	<b>(392.608.766)</b>	<b>(242.195.647)</b>

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan 30 Haziran 2023
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(1.300.074.956)	(491.675.600)
Alınan reasürans komisyonları	154.583.406	82.456.402
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (Not 17)	1.600.653.966	1.267.651.489
Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payındaki değişim (Not 17)	607.761.470	(1.239.699.444)
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	203.336.547	(129.394.338)
Kazanılmamış Primle Karşılığı SGK payındaki değişim (Not 17)	23.608.116	25.349.544
Dengeleme karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	22.280.795	4.335.797
Devam eden riskler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	(78.198.176)	3.827.805
<b>Toplam reasürans geliri/(gideri)</b>	<b>1.233.951.168</b>	<b>(477.148.345)</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 10 Reasürans varlıklar (devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan 30 Haziran 2022
Reasürörlerle devredilen primler (Not 24)	(736.034.538)	(388.578.758)
Alınan reasürans komisyonları	69.240.522	39.099.742
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (Not 17)	287.698.705	143.213.112
Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payındaki değişim (Not 17)	120.319.091	66.732.551
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	240.182.924	(3.277.012)
Kazanılmamış Prime Karşılığı SGK payındaki değişim (Not 17)	18.403.876	129.190.958
Dengeleme karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	14.994.601	8.362.556
Devam eden riskler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 17)	34.272.427	16.742.432
<b>Toplam reasürans geliri/(gideri)</b>	<b>49.077.608</b>	<b>11.485.581</b>

## 11 Finansal varlıklar

### 11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca finansal varlıkları satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, sigortalılardan alacaklar, acentelerden alacaklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

#### Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Cinsi	30 Haziran 2023		
	Vade	Nominal Tutarı	Bakiye
<b>Kira sertifikası</b>			
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	13/07/2025 - 24/02/2027	92.654.884	94.982.020
		<b>92.654.884</b>	<b>94.982.020</b>

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır.

#### Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Cinsi	30 Haziran 2023		
	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<b>Fonlar</b>			
KTU-KT PORTFÖY NEOVA KATILIM SERBEST (TL) ÖZEL FON	43.752.959	123.169.028	123.169.028
KOG-NEOVA KATILIM SİGORTA ÖZEL GSYF	5.000.000	6.435.390	6.435.390
KNS-KT PORTFÖY NKS KATILIM SERBEST (TL) ÖZEL FON	550.688.994	634.898.710	634.898.710
KSV	42.420.394	42.432.728	42.432.728
	<b>641.862.347</b>	<b>806.935.856</b>	<b>806.935.856</b>

Cinsi	31 Aralık 2022		
	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<b>Fonlar</b>			
KT PORFÖY KTU FON	43.752.968	119.563.102	119.563.102
KOG	5.000.000	5.672.355	5.672.355
NKS	509.688.995	526.706.015	526.706.015
	<b>558.441.963</b>	<b>651.941.472</b>	<b>651.941.472</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 11 Finansal varlıklar (devamı)

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

#### Alım satım amaçlı finansal varlıklar (devamı);

Cinsi	30 Haziran 2023		
	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<b>Hisse Senedi</b>			
Hisse Senetleri	299.014.948	322.386.500	322.386.500
	<b>299.014.948</b>	<b>322.386.500</b>	<b>322.386.500</b>

Cinsi	31 Aralık 2022		
	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<b>Hisse Senedi</b>			
Hisse Senetleri	358.579.583	383.962.345	383.962.345
	<b>358.579.583</b>	<b>383.962.345</b>	<b>383.962.345</b>

Cinsi	30 Haziran 2023			
	Vade	Nominal Tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<b>Kira sertifikası</b>				
T.C. Hazine Müsteşarlığı V.K. A.Ş.	14/07/2023 - 07/04/2032	2.166.867.890	2.931.880.980	2.931.880.980
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	12/02/2024	28.199.976	29.550.756	29.550.756
QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.	13/12/2023	11.260.000	11.318.912	11.318.912
Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.	14/12/2023 - 22/02/2024	68.499.264	67.455.600	67.455.600
Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	07/12/2023 - 04/01/2024	30.000.000	30.018.210	30.018.210
TVF İFM Gayrimenkul ve İnşaat Yönetim A.Ş	13/12/2023	106.818.118	107.306.600	107.306.600
<b>Kur Korumalı Mevduat Hesabı</b>				
Ziraat Katılım	13/07/2023 - 21/09/2023	381.537.727	449.639.405	449.639.405
Emlak Katılım	22/08/2023 - 31/08/2023	207.133.032	258.939.610	258.939.610
Türkiye Finans	05/07/2023 - 18/09/2023	292.353.606	352.522.281	352.522.281
		<b>3.292.669.613</b>	<b>4.238.632.354</b>	<b>4.238.632.354</b>

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

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 11 Finansal varlıklar (devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

30/06/2023				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı	Bakiye
<b>Kira sertifikası</b> T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	17/09/2025	87.000.000	1,91%	242.830.030
		<b>87.000.000</b>		<b>242.830.030</b>

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

#### Gerçeğe uygun değer ölçümleri:

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıkların sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Satılmaya hazır finansal Varlıklar	<b>94.982.020</b>	94.982.020	-	-
Vadeye kadar elde tut.finansal varlıklar	<b>242.830.030</b>	242.830.030	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	<b>5.367.954.710</b>	4.306.853.414	1.061.101.296	

	31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Vadeye kadar elde tut.finansal varlıklar	<b>202.420.774</b>	202.420.774	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	<b>4.293.216.815</b>	1.035.903.806	3.257.313.009	-

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren dönemde Şirket, ikinci seviye ile birinci seviye arasında ve üçüncü seviyeye ya da üçüncü seviyeden herhangi bir transfer yapmamıştır.

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **11 Finansal varlıklar (devamı)**

### **11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### **11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

### **11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakları ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkarılan ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### **11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışı:**

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

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

	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Verilen teminat mektupları	315.947.565	251.216.408
Bloke finansal varlık	240.840.000	235.901.000
<b>Toplam</b>	<b>556.787.565</b>	<b>487.117.408</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Tarsim'e verilen bloke finansal varlık tutarı 9.000.000 TL'dir. (31 Aralık 2022: 4.061.000 TL). T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na verilen bloke finansal varlıkların tutarı 231.840.000 TL'dir (31 Aralık 2022: 231.840.000 TL). Tahakkuk eden değerlendirme gelirleri 463.581.964 TL'dir (31 Aralık 2022: 463.931.983 TL).

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

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 315.947.565 TL (31 Aralık 2022: 251.216.408 TL) tutarında resmi kurumlara verilen teminat mektupları mevcuttur.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 12 Borçlar ve alacaklar

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar</b>		
Kredi kartı alacakları	89.726.184	245.179.509
Acentelerden alacaklar	575.260.947	392.619.741
Rücu ve sovtaj alacakları	117.296.802	85.970.927
Esas faaliyetlerden kaynaklanan rücu alacakları karşılığı	(61.000.194)	(41.478.224)
Sigortalılardan alacaklar	5.094.806	701.172
Reasürör şirketlerinden alacaklar	728.639.002	40.423.994
Diğer alacaklar	89.640	-
Aracılıdan alacaklar alac.sen.rees. (-)	(24.461.112)	(8.950.654)
Acentelerden Alacaklar karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.430.646.075</b>	<b>714.466.465</b>
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	120.649.053	98.559.024
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(120.649.053)	(98.559.024)
<b>Toplam</b>	<b>1.430.646.075</b>	<b>714.466.465</b>

Diger çeşitli alacaklar ve gelecek aylara ait giderlerin detayı 46 no'lu dipnotta verilmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı 120.649.053 TL'dir (31 Aralık 2022: 98.559.024 TL).

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 12 Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
0 - 90 gün arası	279.065.844	181.058.769
91 - 180 gün arası	175.682.399	123.016.766
181 - 270 gün arası	35.103.431	32.297.701
271 - 360 gün arası	7.942.567	12.500.994
<b>Toplam</b>	<b>497.794.241</b>	<b>348.874.230</b>

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesini 0 - 90 gün arası geçmiş (*)	79.041.806	43.034.978
Vadesini 91 - 180 gün arası geçmiş	2.797.149	548.609
Vadesini 181 - 270 gün arası geçmiş	371.200	618.684
Vadesini 271 - 360 gün arası geçmiş	351.357	244.413
<b>Toplam</b>	<b>82.561.512</b>	<b>44.446.684</b>

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

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

	30 Haziran 2023			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
<b>Ortaklar (*)</b>	1.228.161.291	416.706	24.734.647	474.270
<b>Toplam</b>	<b>1.228.161.291</b>	<b>416.706</b>	<b>24.734.647</b>	<b>474.270</b>

(\*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarındandır. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla alacakları ile birlikte ilgili bankadaki bakiyesini temsil etmektedir.

	31 Aralık 2022			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
<b>Ortaklar (*)</b>	1.004.620.762	219.604	4.243.552	39.637
<b>Toplam</b>	<b>1.004.620.762</b>	<b>219.604</b>	<b>4.243.552</b>	<b>39.637</b>

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

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 12 Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Alınan teminat mektupları	51.710.251	41.803.518
Nakit	15.906.740	16.377.127
<b>Toplam</b>	<b>67.616.991</b>	<b>58.180.645</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 67.616.991 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 58.180.645 TL).

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

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

## 13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yapmış olduğu forward döviz sözleşmelerinden dolayı Diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında toplam 18.475.547 TL bakiyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında 77.013.188 TL)

30 Haziran 2023	Satım Kontrat	Satım Kontrat	Alım Kontrat	Alım Kontrat	Varlıklar	Yükümlülükler
	Tutarı (USD)	Tutarı (TL)	Tutarı (USD)	Tutarı (TL)		
Alım satım amaçlı						
Döviz alım-satım hakkı	-	59.055.000	3.000.000	-	-	18.475.547
<b>Toplam türev araçlar</b>	<b>-</b>	<b>59.055.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.475.547</b>

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

## **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **14 Nakit ve nakit benzerleri**

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir. Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine blokeli vadeli katılım hesabı 10.7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

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

<b>Vadeye kalan gün</b>	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
1-90 gün	242.966.134	391.601.941
<b>Toplam</b>	<b>242.966.134</b>	<b>391.601.941</b>

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

<b>Para birimi</b>	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
	<b>Yıllık kar payı oranı (%)</b>	<b>Yıllık kar payı oranı (%)</b>
TL	% 36.00 - % 46.00	% 13.50 - % 25.90
USD	% 01.50 - % 02.00	-

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

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **15 Sermaye**

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

### **15.2 Yasal yedekler**

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

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 43.291.020 TL (31 Aralık 2022: 42.933.205 TL) yasal yedekleri mevcuttur.

### **Özel fonlar**

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kidem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan tutar aktüeryal kazanç (ertelenmiş vergi etkisinden arındırılmış) özkaynaklar altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla aktüeryal kazanç veya kayıp hesaplanmamıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### **15.3 Sermaye hareketleri**

	1 Ocak 2023		30 Haziran 2023	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	500.000.000	500.000.000	900.000.000	900.000.000
Ödenmemiş	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>500.000.000</b>	<b>500.000.000</b>	<b>900.000.000</b>	<b>900.000.000</b>

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

	1 Ocak 2022		31 Aralık 2022	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	500.000.000	500.000.000	500.000.000	500.000.000
Ödenmemiş	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>500.000.000</b>	<b>500.000.000</b>	<b>500.000.000</b>	<b>500.000.000</b>

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

## **16 Diğer karşılıklar ve istege bağlı katılımın sermaye bileşeni**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarları

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	700.621.284	465.095.922
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı(Tarsim hariç)*	539.591.951	580.351.209

(\*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reastürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Büyüyelerine İlişkin Yönetmeliğin" 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayatı ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketlerinin "Minimum Garanti Fonu", asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. Hayat dışı sigorta branşları için "Minimum Garanti Fonu" sermaye yeterliliği hesaplama döneminde teminat olarak tesis edilir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına bloke ettiği katılım hesapları ve finansal varlıkları aynı yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır. Tesis edilmesi gereken teminat tutarındaki açık yasal mevzuatın öngördüğü tarih içerisinde kapatılmıştır.

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

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

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

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

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

### 17.7 Kar paylı hayatı sigortalarında kar payının hesaplanması kullanan değerlendirme yöntemleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarları (devamı)

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

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

### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>Brüt sigorta borçları:</b>		
Kazanılmamış prim karşılığı*	4.551.254.371	3.449.475.581
Muallak hasar karşılığı	5.344.747.226	3.389.690.089
Devam eden riskler karşılığı	64.793.027	425.193.007
Dengeleme karşılığı	26.790.374	102.013.323
İkramiye ve indirimler karşılığı	19.979.967	19.979.967
<b>Toplam</b>	<b>10.007.564.965</b>	<b>7.386.351.967</b>
<b>Reasürans varlıkları:</b>		
Kazanılmamış prim karşılığı <sup>x</sup>	1.168.363.604	941.418.939
Muallak hasar karşılığı	1.135.519.137	527.757.672
Devam eden riskler karşılığı	18.750.464	96.948.640
Dengeleme karşılığı	14.168.557	68.290.816
<b>Toplam</b>	<b>2.336.801.762</b>	<b>1.634.416.067</b>
<b>Net sigorta borçları:</b>		
Kazanılmamış prim karşılığı <sup>x</sup>	3.382.890.767	2.508.056.642
Muallak hasar karşılığı	4.209.228.089	2.861.932.417
Devam eden riskler karşılığı	46.042.563	328.244.367
Dengeleme karşılığı	12.621.817	33.722.509
İkramiye ve indirimler karşılığı	19.979.967	19.979.967
<b>Toplam</b>	<b>7.670.763.203</b>	<b>5.751.935.902</b>

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

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen teknik karşılıkları bulunmamaktadır.

### Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2023			30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	3.449.475.576	(941.418.937)	2.508.056.639	1.549.883.912	(437.357.277)	1.112.526.635
Net değişim	1.101.778.795	(226.944.667)	874.834.128	721.495.184	(258.586.800)	462.908.384
<b>Toplam</b>	<b>4.551.254.371</b>	<b>(1.168.363.604)</b>	<b>3.382.890.767</b>	<b>2.271.379.096</b>	<b>(695.944.077)</b>	<b>1.575.435.019</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 52.492 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (30 Haziran 2022: 133 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarını (devamı)

### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Muallak hasar ve tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2023			30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	3.389.690.090	(527.757.670)	2.861.932.420	1.859.674.601	(261.749.753)	1.597.924.848
Ödenen hasar	(3.092.406.483)	1.600.653.966	(1.491.752.517)	(1.276.880.148)	287.698.705	(989.181.443)
Net değişim	5.047.463.620	(2.208.415.438)	2.839.048.182	1.618.092.651	(408.017.796)	1.210.074.855
<b>Toplam</b>	<b>5.344.747.227</b>	<b>(1.135.519.142)</b>	<b>4.209.228.085</b>	<b>2.200.887.104</b>	<b>(382.068.844)</b>	<b>1.818.818.260</b>
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	1.168.193.802	(1.057.118.114)	111.075.688	444.899.041	(337.571.902)	107.327.139
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	4.176.553.425	(78.401.028)	4.098.152.397	1.755.988.063	(44.496.942)	1.711.491.121
<b>Toplam</b>	<b>5.344.747.227</b>	<b>(1.135.519.142)</b>	<b>4.209.228.085</b>	<b>2.200.887.104</b>	<b>(382.068.844)</b>	<b>1.818.818.260</b>

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2023			30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	425.193.006	(96.948.640)	328.244.366	64.157.371	(17.156.906)	47.000.465
Net değişim	(360.399.978)	78.198.176	(282.201.802)	321.513.185	(34.272.427)	287.240.758
<b>Toplam</b>	<b>64.793.028</b>	<b>(18.750.464)</b>	<b>46.042.564</b>	<b>385.670.556</b>	<b>(51.429.333)</b>	<b>334.241.223</b>

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket 12.612.817 TL (30 Haziran 2022: 27.510.644 TL) dengeleme karşılığı hesaplamıştır.

	30 Haziran 2023			30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	102.013.322	(68.290.815)	33.722.507	57.968.559	(34.675.273)	23.293.286
Net değişim	(75.222.948)	54.122.258	(21.100.690)	19.211.962	(14.994.603)	4.217.359
<b>Toplam</b>	<b>26.790.374</b>	<b>(14.168.557)</b>	<b>12.621.817</b>	<b>77.180.521</b>	<b>(49.669.876)</b>	<b>27.510.645</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarları (devamı)

### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarların kaza ve ihbar tarihine göre gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

İhbar yılı	1 Ocak 12 31 Aralık 2012	1 Ocak 13 31 Aralık 2013	1 Ocak 14 31 Aralık 2014	1 Ocak 15 31 Aralık 2015	1 Ocak 16 31 Aralık 2016	1 Ocak 17 31 Aralık 2017	1 Ocak 18 31 Aralık 2018	1 Ocak 2019	1 Ocak 2020	1 Ocak 2021 31 Aralık 2020	1 Ocak 2022 31 Aralık 2021	1 Ocak 2023 30 Haziran 2023	Kaza yılı Toplam
Kaza yılında	1.680.414	2.066.886	3.067.991	12.528.533	29.520.273	37.363.249	33.945.251	41.959.862	40.220.762	111.937.869	234.241.917	268.459.400	816.992.407
1 yıl sonra	1.681.543	1.983.100	7.156.788	18.775.892	20.707.941	26.804.586	26.294.084	39.752.611	48.921.059	134.962.944	120.863.512	-	447.904.060
2 yıl sonra	194.790	1.139.079	5.561.535	7.761.776	7.776.849	10.338.837	12.362.946	17.481.965	22.953.502	35.509.102	-	-	121.080.381
3 yıl sonra	513.565	1.016.096	1.479.570	3.731.661	5.585.131	6.755.822	5.112.194	12.926.046	5.093.305	-	-	-	42.213.390
4 yıl sonra	175.559	1.417.694	1.023.190	4.600.928	3.729.892	4.687.346	7.307.414	3.415.855	-	-	-	-	26.357.878
5 yıl sonra	822.774	1.003.768	1.342.352	2.968.297	3.507.440	19.595.979	3.185.370	-	-	-	-	-	32.425.980
6 yıl sonra	107.231	267.217	681.283	3.084.873	3.825.410	2.949.647	-	-	-	-	-	-	10.915.661
7 yıl sonra	673.974	439.788	1.749.998	6.791.176	1.691.010	-	-	-	-	-	-	-	11.345.946
8 yıl sonra	640.923	686.340	2.985.792	3.908.673	-	-	-	-	-	-	-	-	8.221.728
9 yıl sonra	161.383	226.473	428.628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	816.484
10 yıl sonra	499.335	358.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	858.312
11 yıl sonra	797.948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	797.948
12 yıl sonra	283.951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.951
<b>Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar</b>	<b>8.233.390</b>	<b>10.605.418</b>	<b>25.477.127</b>	<b>64.151.809</b>	<b>76.343.946</b>	<b>108.495.466</b>	<b>88.207.259</b>	<b>115.536.339</b>	<b>117.188.628</b>	<b>282.409.915</b>	<b>355.105.429</b>	<b>268.459.400</b>	<b>1.520.214.126</b>
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250.871.792	250.871.792
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.660.010.224)	(1.660.010.224)
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.098.152.397	4.098.152.397
<b>30.06.2023 tarihi itibarıyle toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı</b>	<b>8.233.390</b>	<b>10.605.418</b>	<b>25.477.127</b>	<b>64.151.809</b>	<b>76.343.946</b>	<b>108.495.466</b>	<b>88.207.259</b>	<b>115.536.339</b>	<b>117.188.628</b>	<b>282.409.915</b>	<b>355.105.429</b>	<b>2.957.473.365</b>	<b>4.209.228.091</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarları (devamı)

### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

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

İhbar yılı	1 Ocak 2012 31 Aralık 2012	1 Ocak 2013 31 Aralık 2013	1 Ocak 2014 31 Aralık 2014	1 Ocak 2015 31 Aralık 2015	1 Ocak 2016 31 Aralık 2016	1 Ocak 2017 31 Aralık 2017	1 Ocak 2018 31 Aralık 2018	1 Ocak 2019 31 Aralık 2019	1 Ocak 2020 31 Aralık 2020	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022	Kaza yılı Toplam
Kaza yılında	1.359.308	2.381.026	2.984.952	11.341.079	28.534.499	37.024.181	35.172.351	40.882.348	37.194.251	108.511.940	365.430.276	670.816.211
1 yıl sonra	1.628.388	1.915.502	7.986.210	20.011.553	23.966.781	27.398.450	26.416.703	34.780.801	47.670.919	142.985.615	-	334.760.922
2 yıl sonra	207.058	837.791	6.277.752	8.777.566	8.366.040	11.575.315	11.040.509	15.625.442	25.608.650	-	-	88.316.123
3 yıl sonra	715.150	1.003.493	1.726.390	4.032.664	5.389.800	6.442.141	4.499.989	10.874.505	-	-	-	34.684.132
4 yıl sonra	288.482	944.779	1.207.682	4.659.843	3.661.374	5.208.662	6.582.268	-	-	-	-	22.553.090
5 yıl sonra	747.534	638.739	2.087.797	3.197.532	3.600.918	9.546.440	-	-	-	-	-	19.818.960
6 yıl sonra	277.136	624.117	872.786	3.405.096	3.760.256	-	-	-	-	-	-	8.939.391
7 yıl sonra	834.686	542.997	1.791.801	5.692.575	-	-	-	-	-	-	-	8.862.059
8 yıl sonra	863.023	1.287.283	3.149.921	-	-	-	-	-	-	-	-	5.300.227
9 yıl sonra	259.614	422.099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681.713
10 yıl sonra	648.936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	648.936
11 yıl sonra	696.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696.030
<b>Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar</b>	<b>8.525.345</b>	<b>10.597.826</b>	<b>28.085.291</b>	<b>61.117.908</b>	<b>77.279.668</b>	<b>97.195.189</b>	<b>83.711.820</b>	<b>102.163.096</b>	<b>110.473.820</b>	<b>251.497.555</b>	<b>365.430.276</b>	<b>1.196.077.794</b>
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162.022.473	162.022.473
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.366.330.014)	(1.366.330.014)
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.870.162.164	2.870.162.164
<b>31.12.2022 tarihi itibarıyle toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı</b>	<b>8.525.345</b>	<b>10.597.826</b>	<b>28.085.291</b>	<b>61.117.908</b>	<b>77.279.668</b>	<b>97.195.189</b>	<b>83.711.820</b>	<b>102.163.096</b>	<b>110.473.820</b>	<b>251.497.555</b>	<b>2.031.284.899</b>	<b>2.861.932.417</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarları (devamı)

### 17.16 İkramiye ve indirimler karşılığı

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yayınladığı "Katılım Sigortacılığı ve Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir. Aynı yönetmeliğin 6. Maddesi kapsamında Şirket, katılımcıların katkılarından dolayı oluşan risk fonu ile sermayedarların fonunun ayrı ayrı yönetmekte olup, katılımcıların katkılarından oluşan risk fonu tutarlarını ikramiye ve indirimler karşılığı hesabında muhasebeleştirmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sigortalılara dağıtmak üzere 19.979.967 TL (31 Aralık 2022: 19.979.967 TL) ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmaktadır.

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

## 18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## 19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Reasürörlere borçlar (Not 9)	306.552.272	204.555.994
Acentelere borçlar	69.767.039	95.351.748
Diger esas faliyetlerden borçlar	5.788.620	2.394.482
<b>Toplam</b>	<b>382.107.931</b>	<b>302.302.224</b>

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

Şirket'in gelecek aylara ait diğer gelirler 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 47.1)	187.418.791	170.320.992
<b>Toplam</b>	<b>187.418.791</b>	<b>170.320.992</b>

<b>Kısa vadeli yükümlülükler</b>	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	95.708.937	85.122.466
Dask - Tarsim'e borçlar *(Not 9)	73.242.068	31.806.380
Diger çeşitlilik borçlar *	91.040.702	64.227.273
Diger çeşitlilik kısa vadeli yükümlülükler	70.560.369	26.842.969
Ödenecek Vergi ve Fonlar	105.551.123	104.006.413
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	10.279.742	5.428.789
<b>Toplam</b>	<b>446.382.941</b>	<b>317.434.290</b>

<sup>(\*)</sup> Reeskont dahildir.

## 20 Finansal borçlar

Şirket 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 8.520.315 TL (31 Aralık 2022: 7.137.722 TL) kira yükümlülüğü muhasebeleştirmiştir. Taahhütlü işlem kapsamında 256.761.092 TL (31 Aralık 2022: 150.040.402 TL.) kredi kuruluşlarına borçlar hesabında muhasebeleştirmiştir.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 21 Ertelenmiş Vergi

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Kümülatif geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıklarları/ (yükümlülükleri)	Kümülatif geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıklarları/ (yükümlülükleri)
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)</b>				
Kıdem tazminatı karşılığı	17.632.664	4.408.166	16.871.557	4.217.889
Devam eden riskler karşılığı	46.042.563	11.510.641	328.244.367	82.061.092
Dengeleme karşılığı	231.644	57.911	24.642.071	6.160.517
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(1.212.639)	(303.160)	(3.884.034)	(971.009)
İzin karşılığı	6.847.802	1.711.951	3.848.447	962.112
Dava karşılıkları	1.279.538	319.884	1.137.343	284.336
Bonus karşılığı	30.000.000	7.500.000	20.197.008	5.049.252
Rücu alacakları değer düşüklüğü karşılığı	61.000.194	15.250.049	41.478.224	10.369.556
İkramiye ve İndirimler Karşılığı (Takaful)	19.979.967	4.994.992	19.979.967	4.994.992
Türev işlemler değerlendirme	18.475.547	4.618.887	77.013.188	19.253.297
Mali zararlar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi varlığı	422.880.294	105.720.073	66.402.622	16.600.655
Finansal varlıkların değerlendirme farkları	(379.050.710)	(94.762.678)	(106.930.885)	(26.732.721)
Diğer	12.624.366	3.156.093	8.107.676	2.026.921
<b>Toplam ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi), net</b>	<b>256.731.230</b>	<b>64.182.809</b>	<b>497.107.551</b>	<b>124.276.889</b>

1 Ocak – 30 Haziran 2023 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2022 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerine ilişkin ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
1 Ocak, ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	124.276.889	57.864.548
Gelir tablosundaki ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 35)	(60.094.080)	66.974.402
<b>Dönem sonu – ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)</b>	<b>64.182.809</b>	<b>124.838.950</b>

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in toplam 422.880.294 TL tutarında birikmiş mali zararları bulunmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in mali zararları ve son indirim tarihleri aşağıdaki gibidir:

	İndirilebilir geçmiş yıl zararları	Son indirim tarihi
2022	66.442.826	2027
2023	356.437.468	2028
<b>Toplam</b>	<b>422.880.294</b>	

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 19.983 TL (31 Aralık 2022: 19.982 TL) ile sınırlanmıştır. Şirket, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve sırasıyla, 17.632.664 TL ve 16.871.557 TL tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022
Dönem başı	16.871.557	7.229.617
Dönem içinde ödenen	(9.528.556)	(949.101)
Dönem gideri	10.289.663	1.566.716
<b>30 Haziran 2023 itibarıyla karşılık</b>	<b>17.632.664</b>	<b>7.847.232</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022
Dönem başı	3.848.447	2.378.764
Dönem gideri	2.999.355	593.472
<b>Dönem sonu</b>	<b>6.847.802</b>	<b>2.972.236</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla maliyet giderleri karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Bonus, Prim ve Huzur Hakkı	30.000.000	20.197.008
BSMV	12.471.924	7.203.504
Dava Giderleri	423.693	423.693
Fatura Karşılığı	40.000	326.000
<b>Dönem sonu</b>	<b>42.935.617</b>	<b>28.150.205</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

### 23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

### 23.2 Diğer karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

### 23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler 42 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

## 24 Net sigorta prim geliri

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023			1 Nisan- 30 Haziran 2023		
	Brüt	Reasüror payı	Net	Brüt	Reasüror payı	Net
Kara araçları	1.087.970.063	(2.619.176)	1.085.350.887	524.247.919	(1.630.293)	522.617.626
Kara araçları sorumluluk	1.962.063.784	(291.643.091)	1.670.420.693	926.046.192	(89.751.584)	836.294.608
Kaza	189.704.438	(916.374)	188.788.064	92.915.736	(297.839)	92.617.897
Genel sorumluluk	82.429.416	(22.001.268)	60.428.148	49.222.853	(13.140.797)	36.082.056
Yangın ve doğal afetler	608.527.231	(395.262.537)	213.264.694	285.506.796	(192.084.580)	93.422.216
Genel zararlar	483.748.230	(403.678.871)	80.069.359	183.465.734	(152.895.345)	30.570.389
Nakliyat	8.246.977	(4.603.315)	3.643.662	3.151.407	(1.121.586)	2.029.821
Hukuksal Koruma	20.675.055	(110.152)	20.564.903	9.689.813	(500)	9.689.313
Kefalet	12.303.854	(207.834)	12.096.020	7.836.589	(145.134)	7.691.455
Finansal kayıplar	3.523.111	(2.528.311)	994.800	1.961.647	(1.388.903)	572.744
Hastalık / Sağlık	171.237.791	(170.569.791)	668.000	36.929.172	(36.573.084)	356.088
Hava Araçları	5.505.049	(5.505.049)	-	2.216.775	(2.216.775)	-
Su Araçları	429.186	(429.186)	-	429.186	(429.186)	-
Hava araçları sorumluluk						
<b>Toplam prim geliri</b>	<b>4.636.364.185</b>	<b>(1.300.074.955)</b>	<b>3.336.289.230</b>	<b>2.123.619.819</b>	<b>(491.675.606)</b>	<b>1.631.944.213</b>

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Nisan- 30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasüror payı	Net	Brüt	Reasüror payı	Net
Kara araçları	420.464.246	(54.450)	420.409.796	275.069.454	(27.225)	275.042.229
Kara araçları sorumluluk	1.146.210.716	(267.387.221)	878.823.495	704.445.125	(175.275.228)	529.169.897
Kaza	107.716.773	(769.373)	106.947.400	64.912.938	(209.368)	64.703.570
Genel sorumluluk	28.823.186	(14.192.163)	14.631.023	17.829.369	(8.925.618)	8.903.751
Yangın ve doğal afetler	270.632.095	(221.535.507)	49.096.588	144.724.771	(118.988.886)	25.735.885
Genel zararlar	179.532.401	(161.958.897)	17.573.504	83.194.135	(75.431.319)	7.762.816
Nakliyat	11.294.555	(8.444.289)	2.850.266	3.883.061	(2.201.079)	1.681.982
Hukuksal Koruma	11.683.110	-	11.683.110	7.429.144	-	7.429.144
Kefalet	2.948.671	(1.247.330)	1.701.341	2.531.503	(1.089.960)	1.441.543
Finansal kayıplar	2.218.818	(2.075.705)	143.113	1.175.012	(1.118.497)	56.515
Hastalık / Sağlık	53.222.352	(53.141.629)	80.723	2.815.999	(2.735.104)	80.895
Hava Araçları	5.033.799	(5.033.799)	-	2.369.346	(2.369.346)	-
Su Araçları	216.327	(216.327)	-	207.128	(207.128)	-
Hava araçları sorumluluk	(22.152)	22.152	-	-	-	-
<b>Toplam prim geliri</b>	<b>2.239.974.897</b>	<b>(736.034.538)</b>	<b>1.503.940.359</b>	<b>1.310.586.985</b>	<b>(388.578.758)</b>	<b>922.008.227</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 25 Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## 26 Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
<b>Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler</b>	<b>439.768.453</b>	<b>276.560.949</b>	<b>101.571.854</b>	<b>39.246.414</b>
Vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelirleri	439.768.453	276.560.949	101.571.854	39.246.414
<b>Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen gelirler</b>	<b>66.561.893</b>	<b>21.295.897</b>	<b>27.367.374</b>	<b>17.003.922</b>
Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen gelirler	66.561.893	21.295.897	27.367.374	17.003.922
<b>Kambiyo Karları</b>	<b>632.209.962</b>	<b>596.414.988</b>	<b>250.610.010</b>	<b>123.465.304</b>
Döviz katılım hesapları kur farkı karı	632.209.962	596.414.988	250.610.010	123.465.304
<b>Vadeli katılım hesapları ve ortaklardan olan katılım gelirleri</b>	<b>276.165.043</b>	<b>129.157.774</b>	<b>448.323.264</b>	<b>247.741.761</b>
Net gerçekleştirmemiş vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelir tahakkukları	276.165.043	129.157.774	448.323.264	247.741.761
<b>Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler</b>	<b>16.768.650</b>	<b>(2.663.050)</b>	<b>11.411.505</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1.431.474.001</b>	<b>1.020.766.558</b>	<b>839.284.007</b>	<b>427.457.401</b>

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait yatırım giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Amortisman giderleri (Not 31)	(18.742.263)	(10.582.656)	(7.798.808)	(4.065.565)
Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	(12.167.347)	(7.000.478)	(8.812.905)	(4.742.239)
Kambiyo zararları	(35.849.505)	(30.617.184)	(17.038.781)	(6.614.368)
Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri (*)	(689.708.716)	(343.450.978)	(426.827.119)	(224.771.353)
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(51.092.984)	(32.767.196)	(164.729.878)	(68.048.227)
<b>Toplam</b>	<b>(807.560.815)</b>	<b>(424.418.492)</b>	<b>(625.207.491)</b>	<b>(308.241.752)</b>

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

## 27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şirket'in finansal varlıklarından vadeli nakit değerler ve finansal varlıklar üzerinde 276.165.043 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 448.323.264 TL) tutarında kar payı gelir tahakkuku vardır.

## 28 Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtulan aktifler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## 29 Sigorta hak ve talepleri

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

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 30 Yatırım anlaşması hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## 31 Zaruri diğer giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(620.026.159)	(334.254.924)	(224.926.830)	(121.647.569)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(18.742.263)	(10.582.656)	(7.798.808)	(4.065.565)
<b>Toplam</b>	<b>(638.768.422)</b>	<b>(344.837.580)</b>	<b>(232.725.638)</b>	<b>(125.713.134)</b>

## 32 Gider çeşitleri

Faaliyet giderleri	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Net komisyon gideri	306.916.736	167.236.818	125.577.373	67.973.012
Personel giderleri	173.424.759	75.758.672	66.331.883	36.144.346
Vergi, resim, harç giderleri	25.872.543	15.224.674	6.570.990	2.974.814
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	12.296.542	6.789.249	4.985.336	2.799.162
Bilgi işlem giderleri	17.695.938	10.002.786	7.018.775	3.589.742
Reklam ve pazarlama giderleri	20.254.322	15.865.809	9.636.542	5.459.741
Haberleşme, ulaşım ve iletişim giderleri	3.786.975	1.659.267	2.646.433	1.596.454
Kira ve aidat giderleri	1.214.834	737.729	308.016	155.792
Ofis giderleri	2.100.195	1.054.553	1.060.641	527.869
Finansman giderleri	56.463.315	39.925.367	790.841	426.637
<b>Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri</b>	<b>620.026.159</b>	<b>334.254.924</b>	<b>224.926.830</b>	<b>121.647.569</b>
<b>Amortisman ve itfa payı giderleri (not 26)</b>	<b>18.742.263</b>	<b>10.582.656</b>	<b>7.798.808</b>	<b>4.065.565</b>
<b>Toplam</b>	<b>638.768.422</b>	<b>344.837.580</b>	<b>232.725.638</b>	<b>125.713.134</b>

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri**

	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2023</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2023</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2022</b>
Maaşlar	100.235.096	50.241.175	45.922.967	25.994.609
Personel primi	39.304.466	14.901.708	10.098.504	5.049.252
SSK işveren payları	17.089.761	7.658.627	6.614.640	2.853.750
Yemek giderleri	6.082.150	2.849.273	2.006.283	984.293
İşten ayrılma	10.412.342	(122.543)	1.309.087	1.069.653
Eğitim giderleri	300.944	230.432	380.402	192.789
<b>Toplam</b>	<b>173.424.759</b>	<b>75.758.672</b>	<b>66.331.883</b>	<b>36.144.346</b>

## **34 Finansal maliyetler**

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

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

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

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

## **35 Gelir vergileri**

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

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmeyecektir 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.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 35 Gelir vergileri (devamı)

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 (Kârin sermayeye eklenmesi kâr dağıtımını sayılmaz.) ve Gelir Vergisi Kanununun 75inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde sayılan kâr payları üzerinden %15 oranında kurumlar vergisi kesintisi yapılır.

Vergiden muaf olan kurumlara dağıtılan (Karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımını sayılmaz.) Gelir Vergisi Kanununun 75inci 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, 75inci maddenin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından (kârin sermayeye eklenmesi kâr dağıtımını sayılmaz) %10 oranında vergi kesintisi yapılır.

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

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

20 Ocak 2021 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergi	(35.623.580)	(25.254.491)
	<b>(35.623.580)</b>	<b>(25.254.491)</b>

	1 Ocak -	1 Ocak -
	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Vergi öncesi kar/(zarar)	530.098.753	(60.269.748)
Vergi oranı	25%	25%
Hesaplanan vergi	(132.524.688)	15.067.437
İlaveler/ indirimler karşılığı, net	71.032.822	9.153.548
Diger	1.397.786	38.277.876
<b>Vergi (gideri) / geliri</b>	<b>(60.094.080)</b>	<b>62.498.861</b>

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Cari dönem kurumlar vergisi	-	(4.475.544)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	(60.094.080)	66.974.402
<b>Toplam vergi gideri</b>	<b>(60.094.080)</b>	<b>62.498.858</b>

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **36 Net kur değişim gelirleri**

	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2023</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2023</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2022</b>
Döviz katılım hesapları kur farkı zararı/karı	25.905.413	25.047.556	128.378.216	27.212.335
Cari işlemler kur farkı geliri karı/zararı	137.510.761	133.638.934	18.583.559	6.520.331
Menkul kıymet değerlendirme karı/zararı	432.944.283	407.111.312	86.609.454	83.118.270
<b>Net kur değişim</b>	<b>596.360.457</b>	<b>565.797.802</b>	<b>233.571.229</b>	<b>116.850.936</b>

## **37 Hisse başına kazanç**

Şirket halka açık olmadığı için hisse başına kazanç açıklanmamaktadır.

## **38 Hisse başı kar payı**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## **39 Faaliyetlerden yaratılan nakit**

Faaliyetlerden yaratılan nakit Nakit Akış Tablosu'nda belirtilmiştir.

## **40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## **41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## **42 Riskler**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine 27,389 adet açılan dava bulunmaktadır. Şirket söz konusu aleyhte açılan davalar için 1.311.047.290 TL (31 Aralık 2022: 1.022.242.666 TL) karşılık tutarını ilişkideki finansal tablolarda muallak tazminat karşılıkları hesabında dikkate almıştır.

## **43 Taahhütler**

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

## **44 İşletme birleşmeleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 45 İlişkili taraflarla işlemler

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

İlişkili taraflar tanımı, hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluş olarak verilmiştir. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili taraf işlemleri, bir fiyat uygulansın veya uygulanmasın, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında transfer edilmesini içermektedir. 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
<b>1- İlişkili Taraflardan Alınan Primler</b>				
İskan Gayrimenkul A.Ş.	-	-	24.600	-
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	13.833.715	347.033	49.556.999	5.208.361
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	209.622	(3.569)	8.658	1.607
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği A.Ş.	1.351.948	-	302.803	-
Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklıği A.Ş.	94.736	-	91.291	14.750
Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş.	254.606	161.960	876.311	72.262
KT Portföy Yönetimi A.Ş.	26.630	26.630	196.644	4.586
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	224	224
Vakıflar Genel Müdürlüğü	50.851	15.550	10.909	3.690
<b>2- İlişkili Taraflara Devredilen Primler</b>				
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(170.569.791)	(36.573.087)	(53.141.631)	(2.735.104)
<b>3- İlişkili Taraflardan Alınan Komisyonlar</b>				
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	973.365	319.921	897.405	365.697
<b>4- İlişkili Taraflara Ödenen Komisyonlar</b>				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(148.281.327)	(75.958.087)	(65.602.619)	(36.391.607)
<b>5- İlişkili Taraflardan Alınan Hasarlar</b>				
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	42.727.952	23.548.479	(233.928)	42.816
<b>6- İlişkili Taraflara Ödenen Hasarlar</b>				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(4.337.150)	(3.008.217)	(2.440.071)	(1.041.694)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(22.976)	(4.278)	(27.081)	(16.100)
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği A.Ş.	(282.101)	(17.344)	(58.302)	(41.399)
Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklıği A.Ş.	(6.612)	(1.448)	-	-
Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş.	(28.968)	(28.968)	(5.264)	(5.264)
<b>7-İlişkili Taraflara Ödenen Diğer Giderler</b>				
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(102.000)	(51.000)	(102.000)	(51.000)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(48.002.524)	(26.680.441)	(1.395.228)	(1.020.592)
Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş.	(3.273.664)	(2.793.261)	(15.121)	58.887
Neova GMBH	(9.455.700)	(7.309.000)	(16.746.025)	(956.095)
<b>Toplam</b>	<b>(324.839.388)</b>	<b>(128.009.127)</b>	<b>(87.801.426)</b>	<b>(36.485.975)</b>

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **44 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)**

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

## **46 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar**

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyle; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 47 Diğer

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>a) Gelecek aylara ait giderler</b>		
Ertelenmiş komisyon giderleri	586.883.996	429.163.274
Pesin ödenmiş aşkin hasar giderleri	30.320.367	6
Yol yardım giderleri	57.328.074	51.713.059
Bilgi işlem giderleri	5.698.993	5.914.178
Personel sağlık giderleri	6.997.736	1.018.456
Gelecek aylara ait diğer giderler	330.480	445.610
Pesin ödenen giderler	6.210.346	2.474.829
<b>Toplam</b>	<b>693.769.992</b>	<b>490.729.412</b>

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>b) Diğer çeşitli alacaklar</b>		
Diger acente alacakları (*)	65.145.661	12.115.849
Verilen depozito ve teminatlar	816.467	719.081
<b>Toplam</b>	<b>65.962.128</b>	<b>12.834.930</b>

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

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>c) Diğer risklere ilişkin karşılıklar</b>		
Bonus karşılığı	30.000.000	20.197.008
İş davaları karşılığı	423.693	423.693
Gider fatura karşılığı	40.000	326.000
BSMV	12.471.924	7.203.504
<b>Toplam</b>	<b>42.935.617</b>	<b>28.150.205</b>

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>d) Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları</b>		
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	187.418.791	170.320.992
<b>Toplam</b>	<b>187.418.791</b>	<b>170.320.992</b>

# **NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## **47 Diğer (devamı)**

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

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

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

## **47.6 Yer olması gereken diğer notlar**

### **Diger giderler ve zararlar:**

	<b>1 Ocak -</b> <b>30 Haziran 2023</b>	<b>1 Nisan -</b> <b>30 Haziran 2023</b>	<b>1 Ocak -</b> <b>30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan -</b> <b>30 Haziran 2022</b>
Ödenen cezalar	15.876	2.613	271.253	7.253
Bağış ve Yardımlar	2.290.000	-	3.000	3.000
Özel iletişim giderleri	79.920	39.343	45.713	24.521
Diger	3.106.340	2.915.346	190.249	64.202
<b>Toplam</b>	<b>5.492.136</b>	<b>2.957.302</b>	<b>510.215</b>	<b>98.976</b>

### **Brüt diğer teknik gelirler:**

	<b>1 Ocak -</b> <b>30 Haziran 2023</b>	<b>1 Nisan -</b> <b>30 Haziran 2023</b>	<b>1 Ocak -</b> <b>30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan -</b> <b>30 Haziran 2022</b>
Diger teknik gelirler	4.698.678	2.604.460	1.985.938	1.018.166
<b>Toplam</b>	<b>4.698.678</b>	<b>2.604.460</b>	<b>1.985.938</b>	<b>1.018.166</b>

### **Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri:**

	<b>1 Ocak -</b> <b>30 Haziran 2023</b>	<b>1 Nisan -</b> <b>30 Haziran 2023</b>	<b>1 Ocak -</b> <b>30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan -</b> <b>30 Haziran 2022</b>
Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri	33.671.074	28.738.938	18.872.769	10.839.067
<b>Toplam</b>	<b>33.671.074</b>	<b>28.738.938</b>	<b>18.872.769</b>	<b>10.839.067</b>

# NEOVA KATILIM SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## 47 Diğer (devamı)

### 47.6 Yer alması gereken diğer notlar (devamı)

#### Dönemin karşılık giderleri:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Şüpheli alacaklar karşılığı (Not 12)	21.827.169	10.033.991	8.162.270	4.786.472
Aleyhe açılan dava karşılığı	142.195	10.090	29.592	14.704
Gider fatura karşılığı	40.000	-	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	761.107	757.915	617.615	(211.299)
İzin karşılığı (Not 22)	2.999.355	418.207	593.472	(869.337)
Acente prim alacağı karşılığı	386.550	1.523	(29.987)	(13.038)
Diger (*)	5.268.421	3.596.621	1.521.643	993.990
Konusu kalmayan karşılıklar	(449.691)	-	(2.564.475)	-
<b>Toplam teknik olmayan karşılıklar</b>	<b>30.975.106</b>	<b>14.818.347</b>	<b>8.330.130</b>	<b>4.701.492</b>
Muallak hasar tazminat karşılığı, net (Not 17)	1.347.295.670	1.107.817.013	220.893.413	99.860.065
Kazanılmamış primler karşılığı, net (Not 17)	874.834.128	282.153.724	462.908.384	338.630.983
Diger teknik karşılıklarda değişim, net (Not 17)	(21.100.690)	8.373.013	4.217.359	2.282.902
Devam eden riskler karşılığı, net (Not 17)	(282.201.802)	20.440.542	287.240.758	94.969.193
<b>Toplam teknik karşılıklar</b>	<b>1.918.827.306</b>	<b>1.418.784.292</b>	<b>975.259.914</b>	<b>535.743.143</b>
<b>Kurumlar vergisi karşılığı</b>	-	-	<b>4.475.544</b>	<b>4.475.544</b>

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

#### Diger gelir ve karlar:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Müşavirlik geliri (*)	3.864.810	982.735	3.167.869	2.597.509
<b>Toplam</b>	<b>3.864.810</b>	<b>982.735</b>	<b>3.167.869</b>	<b>2.597.509</b>

(\*) Müşavirlik gelirleri sovaj işlemlerinden oluşmaktadır.