

**NEOVA SİGORTA
ANONİM ŞİRKETİ**

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL
TABLOLAR VE DİPNOTLAR

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2021 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, 27 Nisan 2021



Ahmet Korhan AKÇÖL
Aktüer



Osman Serkan ÖZDEN
Muhasebe Müdürü



Levent ÖRUÇ
Genel Müdür Yardımcısı



Özgür Bülent KOÇ
Genel Müdür

İÇİNDEKİLER.....	SAYFA
BİLANÇO.....	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-7
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU.....	8
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	10-73
DİPNOT 1 GENEL BİLGİLER.....	10-13
DİPNOT 2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ.....	14-36
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ.....	37
DİPNOT 4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ.....	38-41
DİPNOT 5 BÖLÜM BİLGİLERİ.....	42
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	42-43
DİPNOT 7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER.....	43
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	43
DİPNOT 9 İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR.....	44
DİPNOT 10 REASÜRANS VARLIKLARI.....	44
DİPNOT 11 FİNANSAL VARLIKLAR.....	45-49
DİPNOT 12 BORÇLAR VE ALACAKLAR.....	49-51
DİPNOT 13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	51
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 VARLIKLARI.....	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 VARLIKLARIN 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.....	64
DİPNOT 33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ.....	64
DİPNOT 34 FİNANSAL MALİYETLER.....	65
DİPNOT 35 GELİR VERGİLERİ.....	65-66
DİPNOT 36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ.....	66
DİPNOT 37 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	67
DİPNOT 38 HİSSE BAŞI KAR PAYI.....	67
DİPNOT 39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT.....	67
DİPNOT 40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL.....	67
DİPNOT 41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ.....	67
DİPNOT 42 RİSKLER.....	67
DİPNOT 43 TAAHHÜTLER.....	67
DİPNOT 44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	67
DİPNOT 45 İLİŞKİLİ TARAPLARLA İŞLEMLER.....	67-69
DİPNOT 46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR.....	69
DİPNOT 47 DİĞER.....	70-73

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12	1,723,465,963	1,428,694,888
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12	1,366,211,728	1,080,185,312
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		3,590	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	357,250,645	348,509,576
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1	958,743,487	1,079,347,528
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1	947,194,156	976,880,831
3- Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1	11,549,331	102,466,697
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	361,334,430	395,504,267
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	353,183,770	386,951,072
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	2.21 ,12.1	(9,790,852)	(8,691,137)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12.1	17,941,512	17,244,332
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	58,791,653	55,290,580
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12.1	(58,791,653)	(55,290,580)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	47.1	12,145,324	6,495,681
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	47.1	80,467	81,046
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	12,064,857	6,414,635
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	46.1	141,093,872	125,701,469
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	46.1	116,665,287	113,525,729
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	46.1	24,428,585	12,175,740
G- Diğer Cari Varlıklar		(640,656)	951,414
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		(744,226)	862,234
5- Personele Verilen Avanslar		103,570	89,180
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		3,196,142,420	3,036,695,247

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	752,723	684,773
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	752,723	684,773
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	20,900,628	14,458,879
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	15,096,672	11,150,595
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	1,105,248	1,055,228
6- Motorlu Taşıtlar	6	6,923,310	6,923,310
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1,362,997	1,305,658
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	14,127,243	10,424,492
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(18,422,842)	(16,400,404)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		708,000	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	4,189,327	4,000,474
1- Haklar	8	16,174,906	15,383,008
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar	8	(11,985,579)	(11,382,534)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		260,439	215,599
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		260,439	215,599
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	37,070,189	15,892,694
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	37,070,189	15,892,694
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		63,173,306	35,252,419
Varlıklar Toplamı (I + II)		3,259,315,726	3,071,947,666

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar		117,694,365	2,705,720
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	4,163,341	3,139,375
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(696,982)	(433,655)
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)		114,228,006	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	97,501,438	103,524,385
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	97,039,547	101,983,552
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	461,891	1,540,833
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Tarafalara Borçlar	4	-	-
1- Ortaklara Borçlar	4	-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	4	-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		62,510,537	82,078,120
1- Alman Depozito ve Teminatlar		16,116,858	16,980,828
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19	23,980,569	44,210,751
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	22,953,494	22,001,785
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(540,384)	(1,115,244)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		2,132,599,111	2,118,618,453
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	2.21.a , 17.15	707,800,039	725,656,172
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	2.21.b, 17.15	46,283,918	62,392,615
3- Matematik Karşılıklar – Net	2.21.a , 17.15	2,012	5,454
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	2.21.c, 17.15	1,358,533,175	1,310,578,846
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	2.21.e, 17.16	19,979,967	19,985,366
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		56,614,478	39,235,279
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		19,021,906	37,409,544
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		1,114,141	891,718
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	79,864,612	41,390,953
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(43,386,181)	(40,456,936)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	47.1	4,106,915	14,019,022
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	47.1, 22	4,106,915	14,019,022
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19, 47.1	58,810,420	52,554,238
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19, 47.1	58,810,420	52,554,238
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		3,406,771	2,670,034
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		3,406,771	2,670,034
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2,533,244,035	2,415,405,251

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar		4,449,201	2,572,394
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	5,011,568	2,967,658
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(562,367)	(395,264)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alman Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alman Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.20.d, 17.15	62,591,894	66,275,339
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	2.21.e, 17.16	44,668,552	49,709,753
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2.21.e, 17.15	17,923,342	16,565,586
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	5,248,750	5,554,683
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	5,248,750	5,554,683
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		72,289,845	74,402,416

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Ödenmiş Sermaye		84,800,000	84,800,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15.3	84,800,000	84,800,000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		22,102,483	22,102,483
1- Yasal Yedekler	15.2	22,247,000	22,247,000
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		(144,517)	(144,517)
D- Geçmiş Yıllar Karları		475,237,516	308,846,879
1- Geçmiş Yıllar Karları		475,237,516	308,846,879
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		71,641,849	166,390,637
1- Dönem Net Karı		71,641,849	166,390,637
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		653,781,848	582,139,999
Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)		3,259,315,728	3,071,947,666

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01/01/2021-31/03/2021	01/01/2020-31/03/2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		384,902,757	330,196,390
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		324,568,604	292,685,842
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	290,600,335	314,996,316
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	24	507,980,281	461,360,541
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	24 , 10	(193,403,795)	(120,182,273)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	24 , 10	(23,976,151)	(26,181,952)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		17,859,571	(9,690,260)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(32,554,317)	(47,936,198)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	54,378,656	32,342,562
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	10	(3,964,768)	5,903,376
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17.15	16,108,698	(12,620,214)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17.15	(70,275,175)	(9,334,002)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10,17.15	86,383,873	(3,286,212)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	56,721,331	34,712,274
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	47.5	363,868	876,436
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler	47.5	363,868	876,436
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
4- Tahakkuk eden Rücu ve Soltaj Gelirleri (+)	47.5	3,248,954	1,921,838
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(327,280,536)	(306,578,103)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(264,726,229)	(241,237,841)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17.15	(216,771,899)	(169,140,418)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17.15	(259,065,016)	(191,221,763)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10,17.15	42,293,117	22,081,345
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(47,954,330)	(72,097,423)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(64,191,789)	(69,287,104)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	16,237,459	(2,810,319)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17.16	5,046,602	(4,998,626)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	17.16	5,046,602	(4,998,626)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17.15	(1,357,755)	(720,478)
4- Faaliyet Giderleri	31, 32	(60,170,446)	(51,867,543)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıklar		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(6,072,708)	(7,753,615)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(6,072,708)	(7,753,615)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem 01/01/2021-31/03/2021	Önceki Dönem 01/01/2020-31/03/2020
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		57,622,221	23,618,287
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		57,622,221	23,618,287
K- Yatırım Gelirleri		214,552,055	47,755,683
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	46,153,868	25,765,284
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26, 27	24,869,444	17,403,633
4- Kambiyo Karları	26	135,374,125	4,586,766
5- İştiraklerden Gelirler		-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13	8,154,618	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri		(184,379,041)	(38,191,966)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(259,306)	(25,752)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(56,721,331)	(34,712,274)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	13	(114,228,006)	-
6- Kambiyo Zararları	26	(10,433,053)	(1,308,585)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	6.8.26.31	(2,737,345)	(2,145,355)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		22,320,273	(106,575)
1- Karşılıklar Hesabı	47.5	982,160	(4,560,893)
2- Reeskont Hesabı		(173,642)	(461,050)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	21.35	21,177,495	4,447,456
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.5	449,796	642,461
8- Diğer Gider ve Zararlar	47.5	(115,536)	(174,549)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		71,641,849	22,836,278
1- Dönem Karı ve Zararı		110,115,508	33,075,429
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(38,473,659)	(10,239,151)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		71,641,849	22,836,278
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Özsermaye Değişim Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmemiş CARI DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları - (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2021)	84,800,000	-	-	-	-	22,247,000	-	(144,517)	166,390,637	308,846,879	582,139,999
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı	-	-	-	-	-	-	-	-	71,641,849	-	71,641,849
I-Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	(166,390,637)	166,390,637	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2021)	84,800,000	-	-	-	-	22,247,000	-	(144,517)	71,641,849	475,237,516	653,781,848
(I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	84,800,000	-	-	-	-	22,247,000	-	(144,517)	71,641,849	475,237,516	653,781,848

Bağımsız Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları - (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2020)	84,800,000	-	-	-	-	21,428,186	-	(144,517)	124,399,588	265,340,071	495,823,328
A- Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	22,836,278	-	22,836,278
I-Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	(124,399,588)	124,399,588	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2020)	84,800,000	-	-	-	-	21,428,186	-	(144,517)	22,836,278	389,739,659	518,659,606
(I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	84,800,000	-	-	-	-	21,428,186	-	(144,517)	22,836,278	389,739,659	518,659,606

(*) Not 17.16'da açıklanmıştır.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Nakit Akış Tablosu

(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (01/01/2021 – 31/03/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (01/01/2020 – 31/03/2020)
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		639,056,764	515,835,459
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(261,244,482)	(172,371,103)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(217,379,946)	(146,364,225)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		160,432,336	197,100,131
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(44,320,198)	(61,462,841)
10. Diğer nakit girişleri		154,160,821	74,241,358
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(119,583,975)	(94,240,798)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		150,688,984	115,637,850
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6.8	102,369	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6.8	(9,470,316)	(1,377,203)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(988,127,766)	(499,763,166)
4. Mali varlıkların satışı		1,101,848,757	185,317,243
5. Alınan kar payları		46,153,868	38,787,348
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		138,339,197	1,729,942
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(574,659,978)	(33,540,787)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(285,813,869)	(308,846,623)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri/(çıkışları)		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüler	2.23	-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		5,981,444	3,430,470
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(129,143,441)	(189,778,303)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		1,418,238,439	1,433,546,970
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	1,289,094,998	1,243,768,667

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 Genel bilgiler

1.1 Şirket'in adı ve son sahibi

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

1.2 Kuruluş ikametgahı ve yasal yapısı

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

1.4 Kuruluş faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

1.2 ve 1.3 nolu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Şirket'te 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 5'ü üst düzey yönetici (31 Aralık 2020: 5), 39'u orta kademeli yönetici, (31 Aralık 2020: 31) olmak üzere toplam 260 kişi (31 Aralık 2020: 257) çalışmaktadır.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	44	36
Diğer personel	216	221
Toplam	260	257

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

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemi itibarıyla 3,805,215 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 6,025,256 TL).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

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

Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri

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

Faaliyet giderlerinin dağıtımı

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yukarıdaki paragrafta belirtilen genelgesi çerçevesinde, her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa grubu mu içerdiği

Finansal tablolar yalnızca Neova Sigorta Anonim Şirketi hakkında bilgiler içermektedir.

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

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

Finansal Raporlama Hakkında Yönetmelik kapsamında, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esas olup, sigorta sözleşmeleri, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ile konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirleneceği hükme bağlanmıştır. Dolayısıyla Şirket, faaliyetlerini TMS ve TFRS ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından bu kapsamda yayımlanan diğer açıklamalar, yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde muhasebelemektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarihli sektör duyurusunda, TFRS 4 - “Sigorta Sözleşmeleri” ile TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu”na ilişkin standartların uygulanmayacağı açıklanmıştır.

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

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

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.1.3 Kullanılan ve geçerli olan para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansallarında "Finansal Varlıklar – Diğer Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflanan 752,723 TL karşılaştırmalı sunulan finansal tablolarda "Finansal Varlıklar – Bağlı Menkul Kıymetler" hesabı içerisinde sınıflanmıştır.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Türkiye’de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı para çevrimi

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

Dönem sonu kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021			31 Aralık 2020		
	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP	TL/ABD Doları	TL/Euro	TL/GBP
Döviz alış kuru	8.3260	9.7741	11.4324	7.3405	9.0079	9.9438
Döviz satış kuru	8.3410	9.7917	11.4920	7.3537	9.0241	9.9957

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket’in bilanço tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

Yazılımlar	3 yıl
Lisanslar	15 yıl

2.8 Finansal varlıklar

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

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

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

Şirket’in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarını “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

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

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 20 Eylül 2010 ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2010/16 ve 2011/1 sayılı genelgelerinde belirtilen esaslara göre rücu alacağına dayanak oluşturan hasarın ödeme tarihinden itibaren üzerinden 6 ay (sigorta şirketlerinden alacaklar) ve 4 ay (gerçek ve diğer tüzel kişilerden alacaklar) geçen rücu alacakları için de alacak karşılığı ayırmış, bu tutarlara ek olarak ise ilk defa 20 Eylül 2010 tarihli ve 2010/16 sayılı genelge ile aktiflere alınan şahıslardan mutabakata bağlanmamış rücu alacaklarının bahsedilen yöntemle karşılık ayrılmayan tutarları için de ihtiyari ek alacak karşılığı ayrılmıştır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Finansal olmayan varlıklar:

Varlıkların taşıdıkları değer üzerinden paraya çevrilemeyeceği durumlarda, varlıklarda değer düşüklüğü olup olmadığına bakılır. Varlıkların taşıdıkları değer, paraya çevrilebilecek tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Paraya çevrilebilecek tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olanıdır. Kullanım değeri, bir varlığın kullanımından ve ekonomik ömrü sonunda satılmasından elde edilmesi öngörülen gelecekteki nakit akımlarının şimdiki değerini, net satış fiyatı ise, satış hasılatından satış maliyetleri düşüldükten sonra kalan tutarı yansıtmaktadır. Paraya çevrilebilecek tutar, belirlenebiliyorsa her bir kıymet için, belirlenemiyorsa kıymetin dahil olduğu nakit akımı sağlayan grup için tahmin edilir. Geçmiş yıllarda ayrılan değer düşüklüğü karşılığı artık geçerli değilse ya da daha düşük değerde bir karşılık ayrılması gerekiyorsa ilgili tutar kadar geri çekilir ve bu tutar gelir tablosuna yansıtılır. Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal olmayan varlıklarında herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 31 Mart 2021 itibarıyla elinde bulundurduğu türev araçların değerlendirilmesinden kaynaklı 114,228,006 TL tutar "Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)" hesabında muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

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

Nakit ve nakit benzerleri elde etme maliyetleri toplamı ile gösterilmiştir.

Nakit akış tablosu

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	1,366,211,728	1,080,185,312
- Vadesiz hesap	4,219,757	4,454,863
- Vadeli katılım hesabı	1,361,991,971	1,075,730,449
Bloke kredi kartları (Not 14)	357,250,645	348,509,576
Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri	3,590	-
Nakit ve nakit benzerleri	1,723,465,963	1,428,694,888
Bloke vadeli katılım hesapları	-	(2,700,000)
Vadesi 3 ayı aşan vadeli katılım hesapları	(426,172,600)	-
Kar payı tahakkuku	(8,194,771)	(7,756,449)
Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri	(3,590)	-
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	1,289,095,002	1,418,238,439

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 84,800,000 TL (31 Aralık 2020: 84,800,000 TL)'dir. Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL nominal değerde 84,800,000 (31 Aralık 2020: 84,800,000) adet paydan oluşmaktadır. 2020 yılı içinde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmaktadır. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından Şirket'in diğer ortaklarına ait ortaklık paylarının tamamı 4 Mayıs 2020 tarihli yönetim kurulu kararı ile devir alınmış olup 3 Eylül 2020 tarihli ticaret sicil gazetesinde beyan edilmiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla payların ortaklar bazında dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

Adı	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Oranı	Pay tutarı	Pay Oranı	Pay tutarı
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	100.00%	84,800,000	100.00%	84,800,000
Nominal sermaye		84,800,000		84,800,000
Ödenmemiş sermaye		-		-
Ödenmiş sermaye		84,800,000		84,800,000

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur. Şirket tarafından üretilen başlıca sigorta sözleşmeleri yangın ve doğal afetler, nakliyat, kara araçları, raylı araçlar, hava araçları, su araçları, kaza, genel sorumluluk, kara araçları sorumluluk, su araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, ferdi kaza, emniyeti suistimal, finansal kayıplar sözleşmeleridir. Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faaliyetleri ile ilgili tüm sözleşmeleri sigorta sözleşmelerinden oluşmakta olup yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

Reasürans sözleşmeleri

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

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

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla kredi borcu bulunmamaktadır.

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

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

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelemiş vergi

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

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Tanımlanan fayda planı:

Şirket, yürürlükteki İş Kanunu uyarınca istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarmalarda ve emeklilik halinde personele tazminat ödemek durumundadır. Bu tazminat, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla işten çıkarma veya emeklilik tarihine kadar çalışılan her yıl için 7,639 TL’yi geçmemek şartı ile 30 günlük ücret karşılığıdır (31 Aralık 2020: 7,639 TL).

1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 7,639 TL’ye yükseltilmiştir.

Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülüklerin “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri çerçevesinde belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanması gerekmektedir. Şirket, 1 Ocak – 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal kazanç/kayıp hesaplamamıştır (1 Ocak – 31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Tanımlanan katkı planı:

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Kiralama işlemleri

a) Kiralama Tanımı

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

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

b) Kiracı olarak

Şirket araç ve bina kiralamasında bulunmaktadır.

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

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

Kullanım hakkı varlıklarının defter değeri aşağıdaki gibidir;

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kira Aktifleştirme Değeri	14,127,243	10,424,492
Net Defter Değeri	7,695,329	5,106,728

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. Şirket'in, 1 Ocak 2021 itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı EURO ve TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %2,00 ve %13'dür.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Kiralama işlemleri (devamı)

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

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

2.21 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları

a) Kazanılmamış primler karşılığı:

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

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

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

Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınmaktadır. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla brüt 1,119,164,569 TL (31 Aralık 2020: 1,086,610,260 TL) kazanılmamış primler karşılığı, 411,362,516 TL (31 Aralık 2020: 360,948,634 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı ayırmıştır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 2,012 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (31 Aralık 2020: 5,454 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur.

Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk etmiş tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını ertelenmiş giderler hesabında takip edilir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla peşin ödenen gider 11,652,287 TL bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmını bilançolarda sırası ile ertelenmiş giderler (gelecek aylara ait giderler) ve ertelenmiş gelirler (gelecek aylara ait gelirler) hesaplarında, gelir tablolarında ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirerek takip etmektedir. Finansal tablolara 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 116,665,287 TL (31 Aralık 2020: 113,525,729 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 58,810,420 TL (31 Aralık 2020: 52,554,238 TL) tutarında ertelenmiş komisyon geliri olarak yansıtılmıştır.

b) Devam eden riskler karşılığı:

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

b) Devam eden riskler karşılığı (devamı):

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolarda yer alır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı 46,283,919 TL'dir. (31 Aralık 2020: 62,392,615 TL)

Şirket, devam eden riskler karşılığı hesaplamasında 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla muhasebe bazlı hesaplama yöntemini kullanmıştır.

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar ve tazminat karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenir ve hesaplamalarda rücu gelirleri tenzil edilmez. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 1.358.533.176 TL (31 Aralık 2020: 1.310.578.846 TL) tutarında toplam net muallak hasar karşılığı ayırmıştır.

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

31 Mart 2021 tarihli gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı (IBNR) Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge (2014/16) ile getirilen düzenlemeler neticesinde şirket aktüeri tarafından hesaplanmıştır. Büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar şirket aktüeri tarafından belirlenen istatistiki yöntemlere göre ayıklanmış olup 730 Tıbbi Sigortalar Havuzu alt branşı, Finansal Kayıplar, Hava Araçları Sorumluluk, Hastalık Sağlık ve Su Araçları branşları hariç diğer branşlarda (AZMM) kullanılmış ve "Standart" yöntem seçilmiştir. (31 Aralık 2020 – "Standart" yöntem). Söz konusu branşlarda ise sektör ortalaması dikkate alınmıştır. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 1.058.324.510 TL (31 Aralık 2020: 1.020.423.295 TL) brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı, 27.989.047 TL (31 Aralık 2020: 32.266.517 TL) gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar reasürans payı ayırmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yapılan AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin veriler dikkate alınmıştır. Ayrıca, 2011/23 sayılı Genelge uyarınca, AZMM hesabının negatif sonuç verdiği branşlarda söz konusu negatif tutarın tamamı hesaplamalara dahil edilmiştir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)

10 Haziran 2016 tarihinde yayınlanmış olan ve 30 Eylül 2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016-22 sayılı genelge muallak tazminat karşılıklarından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkin mevzuatta 15 Eylül 2017 tarih ve 2017/7 sayılı Genelge ile değişiklik yapılmış olup, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşta iskonto uygulanması zorunlu hale gelmiştir. Şirket bu değişiklik sonucunda brüt 290.131.604 TL (31 Aralık 2020: 257.915.666 TL) muallak tazminat karşılıklarını iskonto etmiştir. İlgili tutara karşılık gelen reasürans payı ise 17.886.210 TL (31 Aralık 2020: 15.785.032 TL) olmuştur.

Şirket, havuzdan gelen hasarlara ilişkin ayrılan ek rezerv, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu tarafından gönderilen 31 Aralık 2021 tarihli Riskli Sigortalılar Havuzu Nihai Hasar/Prim Oranı Aralığı Tahminine İlişkin Özet Aktüeryal Değerleme Raporu'nda belirtilen %136 nihai hasar/prim oranı (76 baz prim üzerinden) kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Mart 2021 itibarıyla, Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan alınan işler toplam brüt 260.001.848 TL'dir. (31 Aralık 2020: 239.990.250 TL)

Şirket, 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarda yer alan AZMM hesaplamasında Genel Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler ve Zorunlu Trafik branşlarında büyük hasar eliminasyonu uygulamıştır. İlgili branşlardaki eşikler sırasıyla 874.496,65 TL, 1.006.943,43 TL ve 413.524,51 TL'dir. Şirket ayrıca veri setinin daha homojen olabilmesi adına Nakliyat branşında 2 ve Kefalet branşında 6 adet dosyayı aktüeryal görüş doğrultusunda manuel olarak elemiştir. Zorunlu Trafik branşında gelişim katsayılarına müdahalede bulunarak hesaplama yapılmıştır.

Branş	Kullanılan Yöntem	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
		Brüt IBNR	IBNR Re Payı	Brüt IBNR	IBNR Re Payı
Kara Araçları	Standart	(1,230,702)	(196)	1,453,771	464
Su Araçları	Standart	6,960	6,960	181	181
Zorunlu Trafik	Standart	985,777,010	3,405,624	941,580,872	4,145,755
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	22,131,439	-	20,817,540	-
Su Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	-	-
Yangın Ve Doğal Afetler	Standart	11,849,326	4,602,180	12,844,499	5,131,564
Kaza	Standart	(36,692)	(3,323)	85,066	8,322
Genel Zararlar	Standart	2,787,462	1,733,284	3,466,363	2,139,664
Finansal Kayıplar	Standart	19,154	-	194,117	-
Nakliyat	Standart	7,048,030	6,910,358	2,792,926	2,708,375
Kredi	Standart	-	-	-	-
Genel Sorumluluk	Standart	28,549,744	11,100,015	33,073,451	14,082,336
Kefalet	Standart	(45,259)	(45,255)	(151,462)	(151,449)
Hukuksal Koruma	Standart	154,018	-	13,790	-
Hava Araçları	Standart	-	-	297,912	297,912
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	279,400	279,400	3,903,394	3,903,393
Hastalık/Sağlık	Standart	1,034,621	-	50,876	-
Toplam		1,058,324,511	27,989,047	1,020,423,296	32,266,517

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

c) Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)

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

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

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

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

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla SGK’ya olan borçlar, kısa vadeli diğer çeşitli borçların altında 23,980,569 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2020: 44,210,751 TL). 31 Mart 2021 itibarıyla SGK’ya uzun vadeli borç bulunmamaktadır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları (devamı)

d) Dengeleme karşılığı:

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için tahakkuk eden tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 17,923,342 TL (31 Aralık 2020: 16,565,586 TL) net dengeleme karşılığı ayırmıştır.

e) İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye taahhüdünde bulunduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket'in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu'nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. Şirket hasar prim oranlarına bağlı olarak taahhüt ettiği ikramiye ve indirimler için karşılık hesaplamaktadır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 64,648,519

TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 69,695,119 TL).

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Prim gelirleri

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

Komisyon gelirleri ve giderleri

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

Rücu ve sovtaj gelirleri

Şirket, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Ocak 2005 tarihli B.02.1.HM.O.SGM.0.3.1.1 sayılı yazısına istinaden oluşan hasar ödemeleri ile ilgili rücu gelinine hak kazanıldığı dönemde, sigorta şirketleri ve sulhen mutabık kalınan gerçek ve tüzel kişilerden olan rücu alacaklarını tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir.

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda ise Şirket, rücu alacakları için karşılık ayrılıp ayrılmayacağını gözden geçirmiş, 9,790,852 TL rücu alacak karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 8,691,137 TL).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devam)

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Kar payı geliri

Kar payı gelirleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir

2.23 Kar payı dağıtımı

Kar dağıtımı yapılmamıştır.

2.24 İlişkili taraflar

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında, taraf Şirket ile ilişkili sayılır:

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

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

Söz konusu kişinin,

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 İlişkili taraflar (devamı)

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

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

2.25 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile 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.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

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

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

İlgili genelgede belirtilen esaslara uygun olarak davanın sonuçlanma tarihi dikkate alınarak hesaplamanın yapıldığı 1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemi sonundan geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla aleyhe açılan davaların tutarları üzerinden kazanma oranı hesaplanmış ve bu kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan brüt 66,050,160 TL, net 60,294,190 TL (31 Aralık 2020: Brüt 90,225,422 TL, net 65,560,432 TL) indirim yapılmış olup, alt branş bazında kullanılan kazanma oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

Branş	31 Mart 2021			31 Aralık 2020		
	Kazanma oranı (%)	Brüt	Net	Kazanma oranı (%)	Brüt	Net
Zorunlu Trafik Sigortası	15.00	61,778,224	56,397,774	15.43	61,034,459	56,303,827
Kasko	0.00	-	-	25.00	1,712,543	1,707,381
İşveren Mali Mesuliyet Sig.	0.00	-	-	12.13	2,187,792	1,524,335
İhtiyari Mali Mesuliyet Sig.	25.00	3,109,356	3,023,556	25.00	2,975,666	2,888,523
Yangın Sigortası	0.00	-	-	25.00	15,142,596	1,719,009
Zorunlu Karayolu Taş. Sig.	9.85	1,162,580	872,860	9.01	1,110,177	869,809
İnşaat Sigortası	0.00	-	-	25.00	351,591	46,155
Ferdi Kaza Sigortası	0.00	-	-	23.33	101,585	97,583
Makina Kırılması	0.00	-	-	25.00	581,295	81,664
İhtiyari Deprem Sigortası	0.00	-	-	0.00	-	-
Elektronik Cihaz	0.00	-	-	25.00	32,544	6,865
Üçüncü şahıs mali mesuliyet	0.00	-	-	25.00	4,915,997	277,833
Mesleki Sorumluluk	0.00	-	-	25.00	5,769	3,462
Montaj All Risk	0.00	-	-	25.00	9,112	5,469
Sel ve Su Baskını	0.00	-	-	25.00	59,337	23,558
Hukuksal Koruma	0.00	-	-	25.00	4,959	4,959
Toplam		66,050,160	60,294,190		90,225,422	65,560,432

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

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

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

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

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

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

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

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

1 Ocak 2021 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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)

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

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

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır

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

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

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

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

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

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

KGG, 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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

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

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

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

TFRS 3’deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

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

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

TMS 16’daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

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

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

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020'de KGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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)

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşme de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

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

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

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

Şüpheli ve rucü alacak karşılığı:

Şirket, ilgili araçların ve sigortalıların geri ödeme yapamayacak olanları ile icra veya dava aşamasında olan rucu ve ticari alacakları için 31 Mart 2021 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında 68,582,505 TL (31 Aralık 2020: 63,981,717 TL) tutarında net şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı:

Şirket, ilişikteki finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden/varsayımlardan farklı olabilmektedir. Şirket'in, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 5,248,750 TL'dir (31 Aralık 2020: 5,554,683 TL).

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 37,070,189 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2020: 15,892,694 TL ertelenmiş vergi varlığı) hesaplamış ve kayıtlarına almıştır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

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

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

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

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

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riski (devamı)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hayat dışı sigorta branşları ile ilgili verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları sorumluluk	7,139,623,467,982	6,994,257,536,852
Yangın ve doğal afetler	586,230,915,198	544,734,440,381
Hastalık-Sağlık	78,599,999,213	73,701,606,269
Ferdi Kaza	49,455,704,883	49,038,942,883
Genel zararlar	48,697,572,569	42,010,736,388
Genel sorumluluk	39,341,982,963	38,011,619,438
Kara araçları	15,277,415,849	13,270,067,539
Hukuksal Koruma	1,577,912,835	1,529,549,581
Nakliyat	1,455,204,594	1,378,845,304
Hava Araçları Sorumluluk	1,459,353,987	1,108,882,175
Finansal Kayıplar	950,626,957	908,840,041
Kefalet	900,470,542	828,383,111
Tarım Sigortaları	529,869,996	241,551,013
Kaza	26,850,000	27,600,000
Uzun Süreli Ferdi Kaza	16,747,919	25,725,228
Hava Araçları	20,063,357	13,315,045
Su Araçları	67,033,337	4,150,000
Toplam	7,964,231,192,181	7,761,091,791,248

Finansal risk yönetimi

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

(a) Piyasa riski

i) Kar payı oranları riski

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

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla portföyündeki vadeli katılım hesabında ve menkul kıymet portföyünde yer alan kar payı oranlarında % 1 değer artış/(azalışının) Şirket'in net kar/zararı üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
	üzereindeki	üzereindeki
Kar payı oranı artışı / (azalışı)	etkisi	etkisi
% 1	6,119,065	4,923,373
% (1)	(6,122,569)	(4,926,813)

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021			31 Aralık 2020				
	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı	ABD Doları	TL Karşılığı	Avro	TL Karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	121,363,445	1,010,472,038	5,171,131	50,543,155	4,027,816	29,566,182	114,987	1,035,787
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,294,645	10,779,211	2,450,372	23,950,190	1,098,777	8,065,574	1,932,565	17,408,357
Toplam aktifler	122,658,090	1,021,251,249	7,621,503	74,493,344	5,126,593	37,631,756	2,047,552	18,444,145
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(187,664)	(1,562,487)	(1,190,715)	(11,638,166)	(206,189)	(1,513,533)	(562,529)	(5,067,205)
Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-	(7,098)	(63,935)
Türev İşlemler	(118,968,783)	(990,534,087)	(5,000,000)	(48,870,500)	-	-	-	-
Toplam pasifler	(119,156,447)	(992,096,574)	(6,190,715)	(60,508,666)	(206,189)	(1,513,533)	(569,627)	(5,131,140)
Net yabancı para pozisyonu	3,501,643	29,154,675	1,430,788	13,984,678	4,920,404	36,118,223	1,477,925	13,313,005

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

Para birimi	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi	Kur değer artışı / (azalışı)	Vergi öncesi kar üzerindeki etkisi
ABD Doları	% 10	2,915,468	% 10	3,611,822
	%(10)	(2,915,468)	%(10)	(3,611,822)
Avro	% 10	1,398,468	% 10	1,331,300
	%(10)	(1,398,468)	%(10)	(1,331,300)

(b) Kredi riski

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

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden olan alacakları ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları 12.1 no'lu notta; bu alacaklara ilişkin alınan teminatları ise 12.2 no'lu notta belirtilmiştir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(97,039,547)	-	-	(97,039,547)
SGK'ya borçlar	(23,980,569)	-	-	(23,980,569)
Dask - Tarsim'e borçlar	(13,256,279)	-	-	(13,256,279)
Diğer çeşitli borçlar	(9,156,828)	-	-	(9,156,828)
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	(3,466,359)	(4,449,201)	-	(7,915,560)
Diğer Finansal Borçlar	(114,228,006)	-	-	(114,228,006)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(461,891)	-	-	(461,891)
İlişkili taraflara borçlar	-	-	-	-
	(261,589,479)	-	-	(266,038,680)
31 Aralık 2020	1 yıldan az	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(101,983,552)	-	-	(101,983,552)
SGK'ya borçlar	(44,210,751)	-	-	(44,210,751)
Dask - Tarsim'e borçlar	(12,888,312)	-	-	(12,888,312)
Diğer çeşitli borçlar	(7,998,229)	-	-	(7,998,229)
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	(2,705,720)	(2,572,394)	-	(5,278,114)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	(1,540,833)	-	-	(1,540,833)
İlişkili taraflara borçlar	-	-	-	-
	(171,327,397)	-	-	(173,899,791)

Sermaye yönetimi

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

Şirket, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Madde 10'a göre Haziran ve Aralık dönemlerinde olmak üzere yılda iki defa asgari gerekli özsermaye hesaplamakta olup, 31 Aralık 2020 tarihinde sermaye fazlası 178,575,921 TL (31 Aralık 2019: Sermaye fazlası 171,147,848 TL)'dir. 2020 yılı içinde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmaktadır. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından Şirket'in diğer ortaklarına ait ortaklık paylarının tamamı 4 Mayıs 2020 tarihli yönetim kurulu kararı ile devir alınmış olup 3 Eylül 2020 tarihli ticaret sicil gazetesinde beyan edilmiştir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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: 2,737,345 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 1,892,232 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2,134,300 TL (1 Ocak – Mart 2020: 1,393,242 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: 8,678,418 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 803,558 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 214,231 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 14,082 TL)

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Bulunmamaktadır (1 Ocak – Mart 2020: Bulunmamaktadır).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Maddi duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2021
Maliyet Bedelleri:				
Makine ve teçhizatlar	11,150,594	4,127,858	(181,781)	15,096,671
Motorlu taşıtlar	6,923,310	32,450	(32,450)	6,923,310
Demirbaş ve tesisatlar	1,055,228	50,020	-	1,105,248
Özel maliyet bedelleri	1,305,658	57,339	-	1,362,997
Varlık Kullanım Hakkı	10,424,492	3,702,751	-	14,127,243
IFRS 17 Projesi	-	708,000	-	708,000
Toplam maliyet	30,859,282	8,678,418	(214,231)	39,323,469
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(6,638,850)	(627,819)	131,192	(7,135,477)
Motorlu taşıtlar	(3,040,550)	(346,342)	-	(3,386,892)
Demirbaş ve tesisatlar	(636,888)	(26,745)	-	(663,633)
Özel maliyet bedelleri	(766,352)	(38,574)	-	(804,926)
Varlık Kullanım Hakkı	(5,317,764)	(1,094,820)	(19,331)	(6,431,914)
Toplam birikmiş amortisman	(16,400,404)	(2,134,300)	111,862	(18,422,842)
Net kayıtlı değer	14,458,878			20,900,627

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Maliyet Bedelleri:				
Varlık Kullanım Hakkı	4,979,730	105,013	-	5,084,743
Makine ve teçhizatlar	9,187,025	546,954	(14,082)	9,719,897
Motorlu taşıtlar	5,978,310	120,000	-	6,098,310
Demirbaş ve tesisatlar	828,296	20,027	-	848,323
Özel maliyet bedelleri	1,034,202	11,564	-	1,045,766
Toplam maliyet	22,007,563	803,558	(14,082)	22,797,039
Birikmiş amortismanlar:				
Makine ve teçhizatlar	(4,912,186)	(330,716)	14,082	(5,228,820)
Motorlu taşıtlar	(1,721,640)	(361,320)	-	(2,082,960)
Demirbaş ve tesisatlar	(507,508)	(64,879)	-	(572,387)
Özel maliyet bedelleri	(627,927)	(49,050)	-	(676,977)
Varlık Kullanım Hakkı	(1,996,211)	(587,277)	-	(2,583,488)
Toplam birikmiş amortisman	(9,765,472)	(1,393,242)	14,082	(11,144,632)
Net kayıtlı değer	12,242,091			11,652,407

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: Satın alınan maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: 791,898 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 573,645 TL).

İtfa ve tükenme payları: 603,045 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020 498,990 TL).

Maddi olmayan duran varlık hareket tablosu

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2021
Maliyet:				
Haklar	15,383,008	791,898	-	16,174,906
Toplam maliyet	15,383,008	791,898	-	16,174,906
İtfa payı:				
Haklar	(11,382,534)	(603,045)	-	(11,985,579)
Toplam itfa payı	(11,382,534)	(603,045)	-	(11,985,579)
Net kayıtlı değer	4,000,474			4,189,327

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Maliyet:				
Haklar	12,428,757	573,645	-	13,002,402
Toplam maliyet	12,428,757	573,645	-	13,002,402
İtfa payı:				
Haklar	(9,189,753)	(498,990)	-	(9,688,743)
Toplam itfa payı	(9,189,753)	(498,990)	-	(9,688,743)
Net kayıtlı değer	3,239,004			3,313,659

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

9 İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştirakleri aşağıdaki gibidir:

	31.Mar.21		31.Ara.20	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı	Kayıtlı değer	İştirak oranı
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	752,723	4.55%	684,773	4.55%
İştirakler	752,723	4.55%	684,773	4.55%

10 Reasürans varlıkları

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

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Reasürans varlıkları:		
Rücu ve sovtaj faaliyetlerinden alacaklar karşılığı-reasürör payı	1,069,172	1,771,095
Kazanılmamış primler karşılığı-reasürör payı	411,362,516	360,948,635
Muallak hasar ve tazminat karşılığı-reasürör payı	210,973,166	194,735,704
Dengeleme karşılığı-reasürör payı	23,883,975	21,597,056
Devam eden riskler karşılığı-reasürans payı	109,045,554	22,661,681
Toplam	756,334,383	601,714,171
Reasürans borçları:		
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar (reasürörlere borçlar)	(73,432,882)	(61,011,586)
Dask - Tarsim'e borçlar	(13,256,279)	(12,888,312)
Rücu ve sovtaj alacakları-reasürör payı	(1,463,740)	(2,202,424)
Toplam	(88,152,901)	(76,102,322)
	1 Ocak –	1 Ocak –
	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Reasürörlere devredilen primler (Not 23)	(217,379,948)	(146,364,225)
Alınan reasürans komisyonları	22,931,209	15,393,442
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (Not 16)	42,293,117	22,081,345
Muallak tazminatlar karşılığında reasürör payındaki değişim (Not 16)	16,237,459	(2,810,319)
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 16)	50,413,888	38,245,938
Dengeleme karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 16)	2,286,920	1,104,120
Devam eden riskler karşılığı reasürör payındaki değişim (Not 16)	86,383,873	(3,286,212)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	3,166,518	(75,635,911)

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11 Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca finansal varlıkları alım satım amaçlı varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, sigortalılardan alacaklar, acentelerden alacaklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklardan oluşmaktadır. Alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

31 Mart 2021			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Fonlar			
KT PORFÖY KTU FON	10,752,975	11,549,331	11,549,331
	10,752,975	11,549,331	11,549,331

31 Aralık 2020			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Fonlar			
KT PORFÖY KTU FON	93,801,674	101,930,867	101,930,867
	93,801,674	101,930,867	101,930,867

31 Mart 2021			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Hisse Senedi			
-	-	-	-
	-	-	-

31 Aralık 2020			
Cinsi	Nominal tutarı	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Hisse Senedi			
ARZUM	369,988	535,830	535,830
	369,988	535,830	535,830

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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:

31.03.2021				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı	Bakiye
Kıra sertifikası				
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	10.08.2022	170,000,000	11.08%	172,415,428
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	17.09.2025	87,000,000	1.91%	95,438,646
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	28.05.2021	29,166,636	1.54%	29,537,042
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	8.06.2021	2,914,167	2.56%	2,944,197
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	27.08.2021	2,103,340	1.40%	2,106,065
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	27.08.2021	8,411,739	1.43%	8,422,941
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	27.08.2021	2,104,364	1.30%	2,106,898
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	27.08.2021	4,204,339	1.69%	4,207,942
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	27.08.2021	4,204,713	1.68%	4,208,100
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	8.06.2021	83,260,002	2.61%	83,850,841
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	8.06.2021	58,698,313	2.45%	59,081,161
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	8.06.2021	5,064,528	2.44%	5,095,095
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	8.06.2021	2,493,459	2.48%	2,503,308
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	27,210,746	5.79%	27,176,972
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	18,936,728	-0.95%	18,919,690
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	17,194,762	-0.75%	17,189,764
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	13,919,094	-1.08%	13,917,191
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	12,059,391	-1.23%	12,056,863
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	13,784,026	-1.28%	13,781,677
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	5,592,898	-1.03%	5,592,979
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	25,431,073	2.65%	25,447,455
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	21.08.2021	1,696,478	2.58%	1,696,668
KT KİRA SERT. VARLIK KİR. A.Ş.	1.05.2021	42,618,996	0.63%	42,986,952
KT KİRA SERT. VARLIK KİR. A.Ş.	1.05.2021	27,475,803	0.18%	27,689,861
KT KİRA SERT. VARLIK KİR. A.Ş.	1.05.2021	41,630,004	0.03%	41,955,280
KT KİRA SERT. VARLIK KİR. A.Ş.	1.05.2021	5,132,913	-1.77%	5,147,860
KT KİRA SERT. VARLIK KİR. A.Ş.	1.05.2021	8,561,006	-2.79%	8,570,743
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	3.08.2021	6,615,185	18.39%	6,793,813
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	3.08.2021	39,418,991	18.38%	40,463,902
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	3.08.2021	1,802,474	18.27%	1,829,096
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	3.08.2021	9,725,000	18.26%	9,863,937
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	3.08.2021	3,504,383	18.25%	3,551,067
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	3.08.2021	20,000,001	18.11%	20,028,162
BEREKET VARLIK KİRALAMA A.Ş.	8.04.2021	55,000,000	19.83%	57,313,745
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	21.04.2021	14,982,798	19.09%	15,781,603
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	5.05.2021	9,975,479	19.29%	10,494,033
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	5.05.2021	24,972,996	19.32%	26,234,302
YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	14.04.2021	20,000,000	19.88%	20,792,874
			926,866,822	947,194,156

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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):

31.12.2020				
Cinsi	Vade	Nominal Tutarı	Ağırlıklı ortalama etkin kar payı oranı	Bakiye
Kira sertifikası				
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	10.08.2022	170,000,000	11.08%	177,043,614
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	17.09.2025	87,000,000	1.91%	91,040,740
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	28.05.2021	25,714,351	1.54%	25,942,844
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	8.06.2021	2,569,234	2.56%	2,579,512
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	27.01.2021	998,060	86.32%	1,007,560
T.C. HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI V.K. A.Ş.	27.01.2021	1,261,541	26.32%	1,281,096
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	2.02.2021	35,000,000	17.97%	35,449,725
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	2.02.2021	1,570,000	19.70%	1,588,036
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	2.02.2021	1,350,000	20.09%	1,365,103
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	2.02.2021	12,126,125	20.50%	12,257,995
EMLAK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	10.02.2021	100,000,000	15.75%	100,080,822
HALK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	13.01.2021	5,000,000	11.90%	5,214,246
KT KİRA SERT. VARLIK KİRALAMA A.Ş.	13.01.2021	20,000,000	19.08%	20,348,525
KT KİRA SERT. VARLIK KİRALAMA A.Ş.	13.01.2021	9,300,000	37.68%	9,415,370
KT KİRA SERT. VARLIK KİRALAMA A.Ş.	13.01.2021	7,500,000	25.10%	7,574,270
KT KİRA SERT. VARLIK KİRALAMA A.Ş.	10.02.2021	100,000,001	39.46%	100,838,685
KT KİRA SERT. VARLIK KİRALAMA A.Ş.	24.02.2021	20,390,561	32.64%	20,536,096
KT KİRA SERT. VARLIK KİRALAMA A.Ş.	24.02.2021	2,300,000	33.23%	2,314,821
KT KİRA SERT. VARLIK KİRALAMA A.Ş.	24.02.2021	6,600,000	37.93%	6,605,959
KT KİRA SERT. VARLIK KİRALAMA A.Ş.	27.01.2021	24,269,626	30.24%	24,898,241
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	8.01.2021	5,693,075	8.27%	5,727,920
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	8.01.2021	34,999,572	9.07%	35,208,476
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	8.01.2021	6,945,370	9.37%	6,986,422
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	21.04.2021	14,982,798	20.86%	15,127,575
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	5.05.2021	29,926,438	18.57%	30,128,391
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.	5.05.2021	24,972,996	18.99%	25,108,166
YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	13.01.2021	20,000,000	18.22%	20,739,961
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	6.01.2021	27,200,000	24.11%	27,756,794
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	6.01.2021	19,000,000	25.07%	19,375,587
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	6.01.2021	14,999,999	25.58%	15,290,568
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	26.01.2021	14,999,377	24.46%	15,213,207
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	12.02.2021	49,999,999	15.68%	51,078,075
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	12.02.2021	20,500,000	15.86%	20,938,115
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	12.02.2021	20,000,000	16.39%	20,415,363
ZİRAAT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	12.02.2021	20,000,000	16.98%	20,402,950
			957,169,124	976,880,831

Gerçeğe uygun değer ölçümleri:

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

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

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıkların sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	11,549,331	11,549,331	-	-

	31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	102,466,697	102,466,697	-	-

31 Mart 2021 tarihinde sona eren dönem içerisinde Şirket, ikinci seviye ile birinci seviye arasında ve üçüncü seviyeye ya da üçüncü seviyeden herhangi bir transfer yapmamıştır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeye kadar elde tutulan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değeri 947,194,156 TL ve 1. seviyedir (31 Aralık 2020: 976,880,331 TL).

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

Finansal varlıklarda gelir tablosu altında muhasebeleştirilen son üç yılda meydana gelen değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Finansal varlıklar (devamı)

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Bloke katılım hesapları	-	2,700,000
Verilen teminat mektupları	164,043,128	161,245,021
Bloke finansal varlık	174,053,000	170,000,000
Toplam	338,096,128	333,945,021

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam tutar içerisinde Tarsim'e verilen bloke katılım hesaplarının tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 2,700,000 TL). Tahakkuk eden katılım gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Tarsim'e verilen bloke finansal varlık tutarı 4,053,000 TL'dir. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na verilen bloke finansal varlıkların tutarı

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

170,000,000 TL'dir (31 Aralık 2020: 170,000,000 TL). Tahakkuk eden değerlendirme gelirleri 2,415,428 TL'dir (31 Aralık 2020: 7,043,614 TL).

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

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 164,043,128 TL (31 Aralık 2020: 161,245,021 TL) tutarında resmi kurumlara verilen teminat mektupları mevcuttur.

12 Borçlar ve alacaklar

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Kredi kartı alacakları	228,997,116	305,928,421
Acentelerden alacaklar	87,759,787	74,089,311
Rücu ve sovtaj alacakları	17,941,512	17,244,332
Esas faaliyetlerden kaynaklanan rücu alacakları karşılığı	(9,790,852)	(8,691,137)
Sigortalılardan alacaklar	27,106,013	78,370
Reasürör şirketlerinden alacaklar	11,766,850	9,090,910
Diğer alacaklar	-	(1)
Aracılardan alacaklar alac.sen.rees. (-)	(2,445,995)	(2,235,939)
Toplam	361,334,431	395,504,267
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	58,791,653	55,290,580
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(58,791,653)	(55,290,580)
Toplam	361,334,431	395,504,267

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı 58,791,653 TL'dir (31 Aralık 2020: 55,290,580 TL).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının ileriye dönük yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
0 - 90 gün arası	37,669,988	32,067,113
91 - 180 gün arası	26,238,028	21,338,858
181 - 270 gün arası	8,181,931	7,074,673
271 - 360 gün arası	4,096,255	3,080,093
Toplam	76,186,202	63,560,736

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir;

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadesini 0 - 90 gün arası geçmiş (*)	37,784,871	9,690,154
Vadesini 91 - 180 gün arası geçmiş	505,344	595,399
Vadesini 181 - 270 gün arası geçmiş	236,079	122,122
Vadesini 271 - 360 gün arası geçmiş	153,304	199,269
Toplam	38,679,598	10,606,945

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

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

	31 Mart 2021			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar (*)	220,478,449	1,478,553	1,878,121	-
Toplam	220,478,449	1,478,553	1,878,121	-

(*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarındandır. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla alacakları ile birlikte ilgili bankadaki bakiyesini temsil etmektedir.

	31 Aralık 2020			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar (*)	267,285,084	2,827,323	224,964	92
Toplam	267,285,084	2,827,323	224,964	92

(*) Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Şirket ortaklarındandır. Yukarıdaki alacak bakiyesi Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alacakları ile birlikte ilgili bankadaki bakiyesini temsil etmektedir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Alınan teminat mektupları	18,783,850	17,207,100
Nakit	16,286,604	16,736,860
İpotekler	-	-
Toplam	35,070,454	33,943,960

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş ancak karşılık ayırmadığı alacakları için toplam 35,070,454 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 33,943,960 TL).

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

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

13 Türev finansal araçlar

Şirket, dönem içerisinde gerçekleştirdiği kısa vadeli swap sözleşme işlemlerinin piyasa değerlemesinden kaynaklanan toplam 8,154,618 TL geliri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında ve toplam 114,228,006 TL zararı türev ürünlerden oluşan zararlar hesabında muhasebelemiştir.(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14 Nakit ve nakit benzerleri

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine blokeli vadeli katılım hesabı 10.7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bloke kredi kartlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadeye kalan gün	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
1-90 gün	357,250,645	348,509,576
Toplam	357,250,645	348,509,576

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli katılım hesaplarının vadesi 31 gün ile 365 gün (31 Aralık 2020: 31 gün ile 365 gün) arasındadır. Vadeli katılım hesaplarının yabancı para ve TL bazında yıllık kar payı oranları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Para birimi	Yıllık kar payı oranı (%)	Yıllık kar payı oranı (%)
TL	% 17 - % 19.00	% 16 - % 18.00
USD	% 2.5 - % 3.25	-
	% 1.8 - % 2.00	

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

15.2 Yasal yedekler

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

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 22,247,000 TL (31 Aralık 2020: 22,247,000 TL) yasal yedekleri mevcuttur.

Özel fonlar

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan tutar aktüeryal kazanç (ertelenmiş vergi etkisinden arındırılmış) özkaynaklar altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla aktüeryal kazanç veya kayıp hesaplanmamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15.3 Sermaye hareketleri

	1 Ocak 2021		31 Mart 2021	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	84,800,000	84,800,000	84,800,000	84,800,000
Ödenmemiş	-	-	-	-
Toplam	84,800,000	84,800,000	84,800,000	84,800,000

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

	1 Ocak 2020		31 Aralık 2020	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	84,800,000	84,800,000	84,800,000	84,800,000
Ödenmemiş	-	-	-	-
Toplam	84,800,000	84,800,000	84,800,000	84,800,000

16 Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	140.838.984	140.838.984
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (Tarsim hariç)*	170.000.000	170.000.000

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğin" 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketlerinin "Minimum Garanti Fonu", asgari kuruluş sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olamaz. Hayat dışı sigorta branşları için "Minimum Garanti Fonu" sermaye yeterliliği hesaplama döneminde teminat olarak tesis edilir. 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına bloke ettiği katılım hesapları ve finansal varlıkları aynı yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen değerlendirme şartlarına göre hesaplamıştır.

17.2 Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

17.10 Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Brüt sigorta borçları:		
Kazanılmamış prim karşılığı*	1,119,164,569	1,086,610,260
Muallak hasar karşılığı	1,569,506,340	1,505,314,550
Devam eden riskler karşılığı	155,329,472	85,054,296
Dengeleme karşılığı	41,807,318	38,162,643
İkramiye ve indirimler karşılığı	64,648,519	69,695,119
Toplam	2,950,456,218	2,784,836,868
Reasürans varlıkları:		
Kazanılmamış prim karşılığı ^x	411,362,516	360,948,634
Muallak hasar karşılığı	210,973,165	194,735,704
Devam eden riskler karşılığı	109,045,554	22,661,681
Dengeleme karşılığı	23,883,976	21,597,057
Toplam	755,265,211	599,943,076
Net sigorta borçları:		
Kazanılmamış prim karşılığı ^x	707,802,053	725,661,626
Muallak hasar karşılığı	1,358,533,175	1,310,578,846
Devam eden riskler karşılığı	46,283,918	62,392,615
Dengeleme karşılığı	17,923,342	16,565,586
İkramiye ve indirimler karşılığı	64,648,519	69,695,119
Toplam	2,195,191,007	2,184,893,792

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

31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen teknik karşılıkları bulunmamaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Mart 2021			31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	1,086,610,258	(360,948,632)	725,661,626	868,759,631	(211,626,722)	657,132,909
Net değişim	32,554,311	(50,413,884)	(17,859,573)	47,936,199	(38,245,938)	9,690,260
Toplam	1,119,164,569	(411,362,516)	707,802,053	916,695,830	(249,872,660)	666,823,169

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 2,012 TL tutarındaki uzun süreli ferdi kaza için hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı, (31 Mart 2020: 12,354 TL) kazanılmamış primler karşılığı hesabının altında sunulmuştur.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Muallak hasar ve tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Mart 2021			31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	1.505.314.550	(194.735.705)	1.310.578.845	1.122.350.542	(155.484.030)	966.866.512
Ödenen hasar	(259.065.016)	42.293.117	(216.771.899)	(191.221.763)	22.081.345	(169.140.418)
Net değişim	323.256.806	(58.530.575)	264.726.231	260.508.867	(19.271.025)	241.237.842
Toplam	1.569.506.340	(210.973.163)	1.358.533.177	1.191.637.646	(152.673.710)	1.038.963.936

Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	511.181.829	(182.984.117)	328.197.712	407.272.626	(126.975.638)	280.296.988
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	1.058.324.511	(27.989.046)	1.030.335.465	784.365.020	(25.698.072)	758.666.948
Toplam	1.569.506.340	(210.973.163)	1.358.533.177	1.191.637.646	(152.673.710)	1.038.963.936

Devam eden riskler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Mart 2021			31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	85,054,297	(22,661,681)	62,392,616	82,802,272	(22,966,153)	59,836,119
Net değişim	70,275,175	(86,383,873)	(16,108,698)	9,334,002	3,286,213	12,620,215
Toplam	155,329,472	(109,045,554)	46,283,918	92,136,274	(19,679,940)	72,456,334

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket 17,923,342 TL (31 Mart 2020: 13,953,543 TL) dengeleme karşılığı hesaplamıştır.

	31 Mart 2021			31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	38.162.643	(21.597.056)	16.565.587	28.927.604	(15.694.539)	13.233.065
Net değişim	3.644.675	(2.286.920)	1.357.755	1.824.598	(1.104.122)	720.477
Toplam	41.807.318	(23.883.976)	17.923.342	30.752.202	(16.798.660)	13.953.542

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarların kaza ve ihbar tarihine göre gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

	1.Oca.12	1 Ocak 2013	1 Ocak 2014	1 Ocak 2015	1 Ocak 2016	1 Ocak 2017	1 Ocak 2018	1 Ocak 2019	1 Ocak 2020	1 Ocak 2021	Kaza yılı
İhbar yılı	31.Ara.12	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	Toplam
Kaza yılında	1,944,658	2,740,939	5,090,249	15,888,157	39,867,464	46,033,975	40,321,916	47,230,523	53,996,540	39,026,027	292,140,448
1 yıl sonra	1,874,769	3,608,113	10,490,452	26,343,452	30,796,240	27,688,965	29,252,871	37,303,658	36,549,138	-	203,907,658
2 yıl sonra	337,797	1,123,141	7,239,547	10,138,355	9,355,298	11,193,344	12,215,462	6,914,813	-	-	58,517,757
3 yıl sonra	416,135	939,474	3,107,082	4,351,844	4,261,455	6,735,772	1,349,374	-	-	-	21,161,136
4 yıl sonra	336,142	958,722	2,255,087	3,971,602	3,356,092	1,535,931	-	-	-	-	12,413,576
5 yıl sonra	624,547	831,031	2,308,636	2,729,063	1,217,649	-	-	-	-	-	7,710,926
6 yıl sonra	597,526	953,309	1,387,178	1,429,722	-	-	-	-	-	-	4,367,735
7 yıl sonra	1,019,657	860,908	1,052,979	-	-	-	-	-	-	-	2,933,544
8 yıl sonra	1,977,945	469,524	-	-	-	-	-	-	-	-	2,447,469
9 yıl sonra	210,476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	210,476
10 yıl sonra	130,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,995
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	9,470,647	12,485,161	32,931,210	64,852,195	88,854,198	93,187,987	83,139,623	91,448,994	90,545,678	39,026,027	605,941,720
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,795,578	54,795,578
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60,294,190)	(60,294,190)
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(272,245,394)	(272,245,394)
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,030,335,464	1,030,335,464
31.03.2021 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı	9,470,647	12,485,161	32,931,210	64,852,195	88,854,198	93,187,987	83,139,623	91,448,994	90,545,678	791,617,485	1,358,533,178

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarların kaza ve ihbar tarihine göre gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2012	1 Ocak 2013	1 Ocak 2014	1 Ocak 2015	1 Ocak 2016	1 Ocak 2017	1 Ocak 2018	1 Ocak 2019	1 Ocak 2020	Kaza yılı
İhbar yılı	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	Toplam
Kaza yılında	2,122,991	2,777,146	5,412,246	18,302,552	41,973,907	47,046,439	43,231,446	48,534,496	94,720,605	304,121,828
1 yıl sonra	1,847,852	3,738,912	11,334,238	29,693,740	31,247,748	26,565,831	30,296,411	41,765,502	-	176,490,231
2 yıl sonra	558,691	1,173,901	7,194,768	10,599,325	9,946,356	12,082,729	11,391,152	-	-	52,946,922
3 yıl sonra	514,627	942,965	3,266,590	4,625,635	4,023,204	7,489,584	-	-	-	20,862,604
4 yıl sonra	614,558	990,055	2,073,960	4,606,607	3,676,618	-	-	-	-	11,961,798
5 yıl sonra	476,317	761,535	2,235,377	3,768,856	-	-	-	-	-	7,242,085
6 yıl sonra	519,784	949,293	1,905,745	-	-	-	-	-	-	3,374,821
7 yıl sonra	957,036	849,042	-	-	-	-	-	-	-	1,806,078
8 yıl sonra	1,780,637	-	-	-	-	-	-	-	-	1,780,637
9 yıl sonra	158,023	-	-	-	-	-	-	-	-	158,023
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	9,550,513	12,182,850	33,422,925	71,596,713	90,867,832	93,184,583	84,919,008	90,299,999	94,720,605	580,745,027
Alınan işler muallak hasar karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	49,368,105	49,368,107
Dava dosya kazanma gelirleri	-	-	-	-	-	-	-	-	(65,560,430)	(65,560,430)
İskonto	-	-	-	-	-	-	-	-	(242,130,635)	(242,130,635)
Aktüeryal zincir metodundan gelen fark	-	-	-	-	-	-	-	-	988,156,777	988,156,777
31.12.2020 tarihi itibarıyla toplam muallak hasar ve tazminat karşılığı	9,550,513	12,182,850	33,422,925	71,596,713	90,867,832	93,184,583	84,919,008	90,299,999	824,554,422	1,310,578,846

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.16 İkramiye ve indirimler karşılığı

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sigortalılarına dağıtmak üzere 64,648,519 TL (31 Aralık 2020: 69,695,119 TL) ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmaktadır.

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

31 Mart 2021 itibari ile, kısa vadeli yükümlülük olarak muhasebeleştirilen 19,979,967 TL tutarındaki ikramiye ve indirimler karşılığı, dağıtım kararı alınmış fon tutarını temsil etmekte olup, geri kalan toplam risk fonu tutarı uzun vadeli yükümlülük olarak muhasebeleştirilmektedir.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerinden borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Reasürörlere borçlar (Not 9)	73,439,068	61,011,586
Acentelere borçlar	23,600,479	40,971,966
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	461,891	1,540,833
Toplam	97,501,438	103,524,385

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 4 (a) ii no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Şirket'in gelecek aylara ait diğer gelirler 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 46.1)	58,810,420	52,554,238
Toplam	58,810,420	52,554,238

Kısa vadeli yükümlülükler	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	23,980,569	44,210,751
Dask - Tarsim'e borçlar *(Not 9)	13,256,279	12,888,312
Diğer çeşitli borçlar *	9,156,831	7,998,229
Toplam	46,393,679	65,097,292

(*) Reeskont dahildir.

20 Finansal borçlar

Şirket 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 7,915,560 TL (31 Aralık 2020: 5,278,114 TL) kira yükümlülüğü muhasebeleştirilmiştir.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21 Ertelemiş Vergi

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan geçici farklar ve etkin vergi oranları kullanılarak ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Kümülatif geçici farklar	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
Ertelemiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Kıdem tazminatı karşılığı	5,248,750	1,049,750	5,554,683	1,110,937
Devam eden riskler karşılığı	46,283,919	9,256,784	62,392,616	12,478,523
Dengeleme karşılığı (Kasko ve Ferdi Kaza Hariç)	14,563,304	2,912,661	11,321,007	2,264,201
Dengeleme karşılığı (Kasko ve Ferdi Kaza)	2,044,508	408,902	2,002,282	400,456
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(53,373)	(10,675)	(590,505)	(118,101)
İzin karşılığı	2,661,586	532,317	1,950,221	390,044
Aleyhe açılan davalar	745,185	149,037	719,813	143,963
Alacak karşılığı	320,332	64,066	320,332	64,066
Bonus karşılığı	3,096,489	619,298	2,071,595	414,319
Rücu alacakları değer düşüklüğü karşılığı	9,790,852	1,958,170	8,691,137	1,738,227
İkramiye ve İndirimler Karşılığı (Takafül)	19,979,967	3,995,993	19,985,366	3,997,073
İkramiye ve İndirimler Karşılığı (Takafül)				
Dönem Karı	(35,227,228)	(7,045,446)	(30,186,027)	(6,037,205)
Finansal kalemler değerlendirme farkları	438,003	87,601	(6,756,295)	(1,351,259)
Fatura gider karşılığı	-	-	327,895	65,580
İş davaları karşılığı	200,000	40,000	200,000	40,000
Varlık Kullanım Hakkı	220,231	44,046	171,387	34,277
BSMV	810,417	162,083	1,287,965	257,593
Dağıtım Kanalı Prim Karşılığı	-	-	-	-
Türev İşlemler Değerlemesi	114,228,006	22,845,601		
Toplam ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi), net	185,350,947	37,070,188	79,463,472	15,892,694

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yüzde 22'lik Kurumlar vergisi oranı 31 Aralık 2020 sona erdiğinden 31.12.2020 tarihli tüm ertelenmiş vergiye konu kalemler için yüzde 20 oranı kullanılmıştır.

1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Mart 2021 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerine ilişkin ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
1 Ocak, ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	15,892,694	18,906,525
Gelir tablosundaki ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 35)	21,177,494	4,447,456
Dönem sonu – ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	37,070,188	23,353,981

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 7,639 TL (31 Aralık 2020: 7,639 TL) ile sınırlandırılmıştır. Şirket, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilgili yükümlülüğünü TMS 19'a göre hesaplanmış ve sırasıyla, 5,248,750 TL ve 5,554,683 TL tutarındaki kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	3.66%	2.94%
Tahmin edilen maaş artış oranı	16.00%	15.00%
Faiz oranı	13.20%	13.75%

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemleri için kıdem tazminatı hareketleri karşılığı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2021	1 Ocak – 31 Mart 2020
Dönem başı	5,554,683	3,815,958
Dönem içinde ödenen	(312,688)	-
Dönem gideri	6,755	506,942
31 Aralık 2020 itibarıyla karşılık	5,248,750	4,322,900

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2021	1 Ocak – 31 Mart 2020
Dönem başı	1,950,221	1,649,209
Dönem gideri	711,365	508,772
Dönem sonu	2,661,586	2,157,981

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla maliyet giderleri karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Bonus, Prim ve Huzur Hakkı	3,096,489	10,165,965
BSMV	810,417	1,287,965
Dava Giderleri	200,000	200,000
Fatura Karşılığı		450,014
Dağıtım Kanalları Prim Karşılığı		1,915,078
Dönem sonu	4,106,906	14,019,022

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

23.2 Diğer karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler 42 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

24 Net sigorta prim geliri

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait yazılan net sigorta primlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	49.544.176	(96.370)	49.447.806
Kara araçları sorumluluk	288.752.835	(99.247.116)	189.505.716
Kaza	20.077.383	(413.120)	19.664.263
Genel sorumluluk	4.216.677	(1.621.809)	2.594.868
Yangın ve doğal afetler	59.247.993	(40.325.882)	18.922.111
Genel zararlar	46.335.929	(39.684.083)	6.651.846
Nakliyat	8.823.856	(7.941.290)	882.566
Hukuksal Koruma	2.795.547	-	2.795.547
Emniyeti Suiistimal	54.357	(51.646)	2.711
Finansal kayıplar	218.724	(191.960)	26.764
Hastalık / Sağlık	26.922.582	(26.816.445)	106.137
Hava Araçları	(26.921)	26.921	-
Su Araçları	69.513	(69.513)	-
Hava araçları sorumluluk	947.633	(947.633)	-
Toplam prim geliri	507.980.281	(217.379.946)	290.600.335

	1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları	46,632,287	(162,598)	46,469,689
Kara araçları sorumluluk	301,669,431	(74,542,987)	227,126,444
Kaza	18,331,663	(384,647)	17,947,015
Genel sorumluluk	2,925,296	(1,046,128)	1,879,168
Yangın ve doğal afetler	46,206,909	(29,339,856)	16,867,052
Genel zararlar	35,652,877	(33,359,742)	2,293,135
Nakliyat	7,269,944	(6,989,598)	280,346
Hukuksal Koruma	2,032,843	-	2,032,843
Emniyeti Suiistimal	40,223	(38,218)	2,005
Finansal kayıplar	105,641	(88,229)	17,411
Hastalık / Sağlık	310,066	(228,859)	81,207
Hava Araçları	98,965	(98,965)	-
Hava araçları sorumluluk	84,397	(84,397)	-
Toplam prim geliri	461,360,541	(146,364,225)	314,996,316

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

25 Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

26 Yatırım gelirleri ve giderleri

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	46,153,868	25,765,284
Vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelirleri	46,153,868	25,765,284
Kambiyo Karları	135,374,125	4,586,766
Döviz katılım hesapları kur farkı karı	135,374,125	4,586,766
Vadeli katılım hesapları ve ortaklardan olan katılım gelirleri	24,869,444	17,403,633
Net gerçekleşmemiş vadeli katılım hesapları ve finansal varlıklar kar payı gelir tahakkukları	24,869,444	17,403,633
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	8,154,618	
Toplam	214,552,055	47,755,683

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren ve 2020 ara hesap dönemlerine ait yatırım giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Amortisman giderleri (Not 31)	(2,737,345)	(2,145,355)
	-	-
Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	(259,306)	(25,752)
Kambiyo zararları	(10,433,053)	(1,308,585)
Kur farkı gideri	-	-
Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri (*)	(56,721,331)	(34,712,274)
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(114,228,006)	
Toplam	(184,379,041)	(38,191,966)

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

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

31 Mart 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Şirket'in finansal varlıklarından vadeli nakit değerler ve finansal varlıklar üzerinde, 24,869,444 TL (1 Ocak – Mart 2020: 17,403,633 TL) tutarında kar payı gelir tahakkuku vardır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

28 Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

29 Sigorta hak ve talepleri

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

30 Yatırım anlaşması hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Zaruri diğer giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(60,170,446)	(51,867,543)
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	(2,737,345)	(2,145,355)
Toplam	(62,907,791)	(54,012,898)

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

32 Gider çeşitleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Faaliyet giderleri		
Net komisyon gideri	31,119,299	32,382,893
Personel giderleri	18,672,268	14,173,473
Vergi, resim, harç giderleri	3,592,436	2,014,461
Dışarıdan sağlanan hizmet giderleri	3,527,462	437,024
Bilgi işlem giderleri	1,980,677	1,424,107
Reklam ve pazarlama giderleri	76,411	187,173
Haberleşme, ulaşım ve iletişim giderleri	567,139	692,630
Kira ve aidat giderleri	108,076	87,472
Ofis giderleri	236,387	258,303
Finansman giderleri	290,285	210,007
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri	60,170,440	51,867,543
Teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılan faaliyet gideri (not 26)	2,737,345	2,145,355
Toplam	62,907,785	54,012,898

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Maaşlar	11,942,288	9,122,224
Personel Primi	3,096,489	2,541,489
SSK işveren payları	2,299,891	2,054,865
Yemek giderleri	530,655	444,738
İşten Ayrılma	793,023	-
Eğitim giderleri	9,923	10,157
Toplam	18,672,269	14,173,473

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

34 Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

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

Ortaklar ve bağlı ortaklıklarla yapılan alışlar ve satışlar 44 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

Ortaklar ve bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen kar payı, kira ve benzerleri 44 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

35 Gelir vergileri

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

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir (2020: %22). Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Tam mükellef kurumlar tarafından, Türkiye'de bir iş yeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara veya kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan (Kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz.) ve Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde sayılan kâr payları üzerinden %15 oranında kurumlar vergisi kesintisi yapılır.

Vergiden muaf olan kurumlara dağıtılan (Karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımı sayılmaz.) Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerindeki kar payları üzerinden, %15 oranında vergi kesintisi yapılır.

Tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve gelir vergisinden muaf olanlara dağıtılan, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) %15 oranında vergi kesintisi yapılır.

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

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

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

35 Gelir vergileri (devamı)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla peşin ödenen vergi ve vergi karşılığı tutarı aşağıda sunulmuştur:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek vergi karşılığı	79,864,612	41,390,953
Peşin ödenen vergi	(43,386,181)	(40,456,936)
	36,478,431	934,017
	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Vergi öncesi kar/(zarar)	88.938.012	28.627.988
Vergi oranı	20%	22%
Hesaplanan vergi	(17.787.602)	(6.298.157)
İlaveler/ indirimler karşılığı, net	(1.022.236)	(607.266)
Diğer	1.513.674	1.113.713
Önceki dönem karşılığı iptali	-	-
Vergi (gideri) / geliri	(17.296.164)	(5.791.710)

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Cari dönem kurumlar vergisi	(38,473,659)	(10,239,164)
Önceki dönem karşılığı iptali	-	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	21,177,495	4,447,454
Toplam vergi gideri	(17,296,164)	(5,791,710)

36 Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Döviz katılım hesapları kur farkı zararı/karı	123,974,172	2,095,161
Cari işlemler kur farkı geliri karı/zararı	966,900	1,183,020
Net kur değişim	124,941,072	3,278,181

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

37 Hisse başına kazanç

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

Şirket halka açık olmadığı için hisse başına kazanç açıklanmamaktadır.

38 Hisse başı kar payı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Faaliyetlerden yaratılan nakit Nakit Akış Tablosu'nda belirtilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

42 Riskler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine 8,541 adet açılan dava bulunmaktadır. Şirket söz konusu aleyhte açılan davalar için 552,925,032 TL (31 Aralık 2020: 535,078,704 TL) karşılık tutarını ilişikteki finansal tablolarda muallak tazminat karşılıkları hesabında dikkate almıştır.

43 Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı "17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları" notunda verilmiştir. Kiralık araçlar için ödenecek asgari kira ödemeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

44 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

45 İlişkili taraflarla işlemler

31 Mart 2021 ve 2020 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 uygulanınsın veya uygulanmasın, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili taraflar arasında transfer edilmesini içermektedir. 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortakların ilişkili tarafları ve Şirket yönetimi ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerinde Şirket'in ilişkili taraflarıyla yapılan işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
1- İlişkili Taraflardan Alınan Primler		
Kavea Gayrimenkul A.Ş.	-	59,850
İskan Gayrimenkul A.Ş.	85,598	(20)
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	25,096,012	749,293
Innovation Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme Ltd.Şti.	20,911	20,656
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San. ve Tic. A.Ş.	258,882	
Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	36,044	
Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş.	570,910	
KT Portföy Yönetimi A.Ş.	100,784	
2- İlişkili Tarafalara Devredilen Primler		
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(26,816,445)	
3- İlişkili Taraflardan Alınan Komisyonlar		
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	333,792	
4- İlişkili Tarafalara Ödenen Komisyonlar		
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(13,329,481)	(9,461,779)
5- İlişkili Taraflardan Alınan Hasarlar		
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	87,435	
6- İlişkili Tarafalara Ödenen Hasarlar		
Kavea Gayrimenkul A.Ş.	-	
İskan Gayrimenkul A.Ş.	-	
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(214,364)	
Innovation Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme Ltd.Şti.	-	
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(289)	
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San. ve Tic. A.Ş.	(55,371)	
Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	
Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Tic A.Ş.	-	
KT Portföy Yönetimi A.Ş.	-	
7-İlişkili Tarafalara Ödenen Diğer Giderler		
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.	(51,000)	(51,000)
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(561,482)	
Toplam	(14,438,065)	(8,683,000)

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştiraklere ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

46 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47 Diğer

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
a) Gelecek aylara ait giderler		
Ertelenmiş komisyon giderleri	116,665,288	113,525,729
Peşin ödenmiş aşkın hasar giderleri	11,652,287	-
Yol yardım giderleri	7,706,281	7,830,412
Bilgi işlem giderleri	1,496,171	2,091,519
Personel sağlık giderleri	1,459,994	392,563
Gelecek aylara ait diğer giderler	803,487	859,935
Peşin ödenen giderler	1,310,364	1,001,311
Toplam	141,093,872	125,701,469
b) Diğer çeşitli alacaklar		
Diğer acente alacakları	12,064,857	6,414,634
Verilen depozito ve teminatlar	80,467	81,047
Toplam	12,145,324	6,495,681

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47 Diğer (devamı)

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
c) Diğer risklere ilişkin karşılıklar		
Bonus karşılığı	3,096,498	10,165,965
İş davaları karşılığı	200,000	200,000
Gider fatura karşılığı	-	450,014
Dağıtım kanalı prim	-	1,915,078
BSMV	810,417	1,287,965
Toplam	4,106,915	14,019,022

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
d) Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	58,810,420	52,554,238
Gider tahakkukları	-	-
Toplam	58,810,420	52,554,238

47.2 “Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47 Diğer (devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Diğer giderler ve zararlar:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Ödenen cezalar	466	186
Bağış ve Yardımlar	-	109,543
Özel iletişim giderleri	16,862	12,496
Diğer	98,212	52,324
Toplam	115,540	174,549

Brüt diğer teknik gelirler:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Diğer teknik gelirler	363,868	876,436
Toplam	363,868	876,436

Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri	3,248,954	1,921,837
Toplam	3,248,954	1,921,837

NEOVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47 Diğer (devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar (devamı)

Dönemin karşılık giderleri:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Şüpheli alacaklar karşılığı (Not 12)	3,501,073	2,262,254
Aleyhe açılan dava karşılığı	25,372	390,964
Dağıtım kanalı prim karşılığı	-	-
İş davaları karşılığı	-	-
Gider fatura karşılığı	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı, net (Not 22)	(305,933)	506,942
İzin karşılığı (Not 22)	711,365	508,772
Acente prim alacağı karşılığı	-	-
Diğer	(477,548)	1,156,159
Konusu kalmayan karşılıklar	(4,436,489)	(264,198)
Toplam teknik olmayan karşılıklar	(982,160)	4,560,893
Muallak hasar tazminat karşılığı, net (Not 17)	47,954,330	72,097,423
Kazanılmamış primler karşılığı, net (Not 17)	(17,859,572)	9,690,260
Diğer teknik karşılıklarda değişim, net (Not 17)	1,357,755	720,478
Devam eden riskler karşılığı, net (Not 17)	(16,108,697)	12,620,214
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim	(5,046,602)	4,998,626
Toplam teknik karşılıklar	10,297,214	100,127,001
Kurumlar vergisi karşılığı	38,473,659	10,239,151
Diğer gelir ve karlar:		
	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Müşavirlik geliri	449,799	642,461
Toplam	449,799	642,461

(*) Müşavirlik gelirleri sovtaj işlemlerinden oluşmaktadır.