

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOSU	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	9
KAR DAĞITIM TABLOSU	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-41

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12 ve 14	107.668.343	97.948.475
1- Kasa		1.946	34
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	107.666.396	97.948.441
4- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
5- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar	11	-	-
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	12.613.063	9.070.015
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	12.613.063	9.070.015
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	-	-
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 (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		67.950	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		67.950	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		174.177	170.180
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		176.840	170.180
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	(2.663)	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		111.732	201.907
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	47.1	1.423	-
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		110.308	201.907
G- Diğer Cari Varlıklar		398.673	-
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	343.673	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		55.000	-
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		121.033.937	107.390.577

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
II-	Cari Olmayan Varlıklar		-	-
A-	Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1-	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2-	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3-	Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4-	Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5-	Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6-	Sigortalılara Krediler (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		-	-
1-	Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2-	İştirakler		-	-
3-	İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4-	Bağlı Ortaklıklar		-	-
5-	Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6-	Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7-	Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8-	Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9-	Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10-	Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E-	Maddi Varlıklar	6	2.988.847	2.811.638
1-	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2-	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3-	Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4-	Makine ve Teçhizatlar		-	-
5-	Demirbaş ve Tesisatlar	6	987.977	560.386
6-	Motorlu Taşıtlar		2.357.500	2.357.500
7-	Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	-	-
8-	Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9-	Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(356.630)	(106.248)
10-	Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F-	Maddi Olmayan Varlıklar	8	5.102	5.324
1-	Haklar	8	2.657	2.657
2-	Şerefiye		-	-
3-	Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		2.850	2.850
4-	Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5-	Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6-	Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(405)	(183)
7-	Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-	Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1-	Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2-	Gelir Tahakkukları		-	-
3-	Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H-	Diğer Cari Olmayan Varlıklar		-	-
1-	Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2-	Döviz Hesapları		-	-
3-	Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4-	Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5-	Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	-	-
6-	Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7-	Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8-	Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II-	Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		2.993.949	2.816.962
	Varlıklar Toplamı (I+II)		124.027.886	110.207.539

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 10 ve 19	212	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	212	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar	4, 19 ve 45	1.357	2.502
1- Ortaklara Borçlar	4, 19 ve 45	-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		1.357	2.502
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19 ve 47.1	173.698	2.000
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		110.348	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		61	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	63.288	2.000
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		72.924.807	61.048.398
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	32.842.674	32.088.420
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		4.387.816	3.388.110
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	35.694.317	25.571.868
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		1.178.183	347.862
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		234.963	145.806
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		293.662	66.383
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		1.057.211	548.068
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		(412.395)	(412.395)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		4.742	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		487.135	32.245
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		487.135	32.245
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		1.385	-
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	10, 17 ve 19	1.385	-
2- Gider Tahakkukları	23	-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		74.766.778	61.433.007

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine ilişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24, 4, 17 ve 47.1	-	-
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	-	-
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	-	-
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		31 Mart 2021	31 Aralık 2020
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13	50.000.000	50.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13	100.000.000	100.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		(50.000.000)	(50.000.000)
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13 ve 15	-	-
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			
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		187.032	187.032
1- Geçmiş Yıllar Karları		187.032	187.032
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(1.412.498)	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(1.412.498)	-
F- Dönem Net Karı		486.575	(1.412.500)
1- Dönem Net Karı		486.575	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(1.412.500)
V- Özsermaye Toplamı		49.261.108	48.774.532
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		124.027.886	110.207.539

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOSU
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM		Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
			Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2021	Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2020
A-	Hayat Dışı Teknik Gelir		19.176.807	360.982
1-	Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	14.402.965	-
1.1-	Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	16.156.925	-
1.1.1-	Brüt Yazılan Primler (+)	2.21, 24 ve 10	16.167.240	-
1.1.2-	Reasüröre Devredilen Primler (-)		(10.254)	-
1.1.3-	SGK'ya Aktarılan Primler (-)		(61)	-
1.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15, 17.19 ve 47.5	(754.254)	-
1.2.1-	Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15 ve 17.19	(762.340)	-
1.2.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.15 ve 17.19	7.770	-
1.2.3-	Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		315	-
1.3-	Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(999.706)	-
1.3.1-	Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		(999.706)	-
1.3.2-	Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2-	Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	4.773.204	360.982
3-	Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		638	-
3.1-	Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		638	-
3.2-	Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-
4-	Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
4.1-	Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
4.1.1-	Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-
4.1.2-	Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri Reasürör Payı(-)		-	-
4.1.3-	Rücu ve Sovtaj Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
4.2-	Rücu ve Sovtaj Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
4.2.1-	Rücu ve Sovtaj Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (Brüt) (-)		-	-
4.2.2-	Rücu ve Sovtaj Faaliyetlerinden Alacaklar Reasürör Payı (+)		-	-
B-	Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(17.239.694)	(583.583)
1-	Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(13.439.668)	-
1.1-	Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(3.317.219)	-
1.1.1-	Brüt Ödenen Hasarlar (-)		(3.317.219)	-
1.1.2-	Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)	10	-	-
1.2-	Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.5	(10.122.449)	-
1.2.1-	Muallak Hasarlar Karşılığı (-)		(10.122.449)	-
1.2.2-	Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	-	-
2-	İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1-	İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2-	İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3-	Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17.15, 17.19 ve 47.5	-	-
4-	Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(3.800.026)	(583.583)
5-	Matematik Karşılıklarda Değişim		-	-
5.1-	Matematik Karşılıklar (-)		-	-
5.2-	Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6-	Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
6.1-			-	-
6.2-	Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-
C-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		1.937.113	(222.602)
D-	Hayat Teknik Gelir		-	-
1-	Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
1.1-	Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-
1.1.1-	Brüt Yazılan Primler (+)		-	-
1.1.2-	Reasürör Devredilen Primler (-)		-	-
1.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.2.1-	Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-
1.2.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
1.3-	Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1-	Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2-	Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2-	Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-
3-	Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4-	Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
E-	Hayat Teknik Gider		-	-
1-	Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
1.1-	Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
1.1.1-	Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-
1.1.2-	Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-
1.2-	Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.2.1-	Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-
1.2.2-	Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2-	İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1-	İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2-	İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3-	Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-
3.1-	Hayat Matematik Karşılığı (-)		-	-
3.2-	Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
4-	Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-
4.1-	Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar(-)		-	-
4.2-	Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
5-	Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
6-	Faaliyet Giderleri (-)		-	-
7-	Yatırım Giderleri(-)		-	-
8-	Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
9-	Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
F-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D -E)		-	-
G-	Emeklilik Teknik Gelir		-	-
1-	Fon İşletim Gelirleri		-	-
2-	Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
3-	Giriş Aidatı Gelirleri		-	-
4-	Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-
5-	Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6-	Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7-	Diğer Teknik Gelirler		-	-
H-	Emeklilik Teknik Gideri		-	-
1-	Fon İşletim Giderleri (-)		-	-
2-	Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-
3-	Faaliyet Giderleri (-)		-	-
I-	Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2020
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		1.937.113	(222.602)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)			
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)			
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		1.937.113	(222.602)
K- Yatırım Gelirleri		4.773.204	360.982
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	4.157.456	360.982
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar			
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		243.219	
4- Kambiyo Karları	36	372.529	
5- İştiraklerden Gelirler			
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler			
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler			
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler			
9- Diğer Yatırımlar			
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri			
L- Yatırım Giderleri (-)		(5.280.888)	(360.982)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)			
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)			
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)			
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(4.773.204)	(360.982)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)			
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(257.080)	
7- Amortisman Giderleri (-)	6 ve 8	(250.604)	
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(433.710)	1
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(454.890)	
2- Reeskont Hesabı (+/-)			
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)			
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)			
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35		
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)			
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	42.100	1
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(20.920)	
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları			
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)			
N- Dönem Net Karı veya Zararı		486.575	(222.602)
1- Dönem Karı veya Zararı		995.719	(222.602)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		(509.144)	
3- Dönem Net Karı veya Zararı			
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı			

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2020
A	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
-				
1-	Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		8.878.675	482.963
2-	Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3-	Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4-	Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(3.317.219)	(476.796)
5-	Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6-	Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7-	Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		5.561.456	6.167
8-	Faiz ödemeleri (-)		-	-
9-	Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(343.673)	(54.147)
10-	Diğer nakit girişleri		464.385	160.066
11-	Diğer nakit çıkışları (-)		(131.898)	(369.269)
12-	Esas (faaliyetlerde kullanılan)/faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		5.550.270	(257.183)
B	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
-				
1-	Maddi varlıkların satışı		-	-
2-	Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(447.704)	(32.491)
3-	Mali varlık iktisabı (-)		-	-
4-	Mali varlıkların satışı		-	-
5-	Alınan faizler	26	4.400.675	360.982
6-	Alınan temettüleri		-	-
7-	Diğer nakit girişleri		36.424	7.970
8-	Diğer nakit çıkışları (-)	8	(16.090)	(9.904)
9-	Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		3.973.305	326.557
C	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
-				
1-	Hisse senedi ihracı	2.13 ve 15	-	27.000.000
2-	Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3-	Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4-	Ödenen temettüleri (-)		-	-
5-	Diğer nakit girişleri		-	-
6-	Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7-	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	27.000.000
D	KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		196.292	-
-				
E	Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış		9.719.867	27.069.374
-				
F	Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	97.948.475	-
-				
G	Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	14	107.668.342	27.069.374
-				

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)

CARİ DÖNEM	Sermaye	Tescilli Beklenen Sermaye	Varlıklarda Değer Artışı	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2019)	27.000.000	--	--	--	--	--	187.032	--	27.187.032
Yeniden düzenlenme etkisi (2.1 no'lu dipnot)									
II- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01/01/2020)	27.000.000	--	--	--	--	--	187.032	--	27.187.032
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1- Nakit	23.000.000	--	--	--	--	--	--	--	23.000.000
2- İç kaynaklardan	--	--	--	--	--	--	--	--	--
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D- Varlıklarda değer artışı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
E- Yabancı para çevrim farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
F- Diğer kazanç ve kayıplar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
G- Enflasyon düzeltme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
H- Dönem net karı (veya zararı)	--	--	--	--	--	--	(1.412.500)	--	(1.412.500)
I- Dağıtılan temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--
J- Transfer	--	--	--	--	--	--	(187.032)	187.032	--
K- Ödenmemiş sermaye	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III- Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	50.000.000	--	--	--	--	--	(1.412.500)	187.032	48.774.532
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)	50.000.000	-	-	-	-	-	(1.412.500)	187.032	48.774.532
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01/01/2021)	50.000.000	-	-	-	-	-	(1.412.500)	187.032	48.774.532
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ş2 İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	486.575	-	486.575
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	1.412.500	(1.412.500)	-
K- Ödenmemiş sermaye	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2021) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	50.000.000	-	-	-	-	-	486.575	(1.225.466)	49.261.108

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel Bilgiler

1.1. Şirketin adı: Ana Sigorta Anonim Şirketi (“Şirket”) 25 Kasım 2019 tarihinde kurulmuştur. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirketin sermayesi, beheri 1.000 Türk Lirası değerinde 60.000 adet A Grubu ve beheri 1.000 Türk Lirası değerinde 40.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 100.000.000 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır. Beheri 1.000,00 Türk Lirası değerinde 60.000 adet A Grubuna ve Beheri 1.000 Türk Lirası değerinde 40.000 adet B Grubuna karşılık gelen 100.000.000 Türk Lirası nakdi olarak taahhüt edilmiştir. Nakden taahhüt edilen payların itibari değerlerinin 27.000.000 TL’si 2019 yılında, 23.000.000 TL’si 2020 yılında nakit olarak ödenmiştir. Yıl sonu itibarıyla ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL’dir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, 2019 yılında kurulmuş olup, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir.

Şirket’in merkezi ve Genel Müdürlüğü İstanbul’da olup Şirket Maslak Mh. Dereboyu Cad. Meydan Sk. No:1 Beybi Giz Plaza Kat:19 Sarıyer İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 100.000.000 TL (31 Aralık 2020: 100.000.000 TL) olup 50.000.000 TL’si ödenmiştir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket kaza, kara araçları, yangın ve doğal afetler (nükleer enerji hariç), genel zararlar II (diğer), kara araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kefalet I (doğrudan), kredi I (münhasıran küçük ve orta ölçekli işletmelere yönelik devlet destekli ticari alacak sigortası) ve sağlık branşlarında faaliyet göstermektedir. Şirket faaliyetlerini, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu ile belirlenen esaslara göre yürütmektedir. Şirket, 23 Ocak 2020 tarihinde faaliyet izinlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü’nden almıştır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: Şirket faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ve bu kanuna dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 - İşletmenin fiili faaliyet konusu notunda belirtilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	9	8
Diğer personel	18	4
Toplam	27	12

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 789.029 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 988.758 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe 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:** Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılamanın varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarım hesaplamasına konu edilmiştir. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır.
- 1.8 Finansal tabloların tek bir Şirketi mi yoksa Şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar, sadece Ana Sigorta A.Ş.’nin bilgilerini içermektedir.
- 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiştir.
- 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1. Hazırlık esasları

Şirket, finansal tablolarını, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”), 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan düzenlemelere göre ve bunlar ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“KGK”) “Sigorta sözleşmelerine” ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu’nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4’ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ”i uyarınca yapmaktadır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık esasları (devamı)

2.1.1. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

2.1.3. Kullanılan para birimi

Şirket'nin fonksiyonel 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 ve tamsayı olarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'nin konsolide etmesi gereken bağlı ortaklık veya iştiraki bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemlerinde sadece Türkiye’de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyet göstermiş olup halka açık olmadığından bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket'nin fonksiyonel para birimi Türk Lirası'dır. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

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

Demirbaş ve tesisatlar	4 - 5 yıl
Taşıtlar	5 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer yatırım giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no’lu dipnot).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş veri bağlantı sistemini içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal itfa yöntemi ile itfaya tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa süresi 5 yıldır (8 no’lu dipnot).

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “Bankalar” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, Riskli Sigortalılar Havuzu, Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu ve Yeşilkart Havuz’undan olan alacaklar olup finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Bankalar, Şirket’in TL ve döviz cinsinden vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarını içermektedir.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket’in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarları düşülerek, itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Şirket’in finansal tablolarında bankalar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarları düşülerek, itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar, Şirket bu varlıkların üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

Şirket’in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 107.666.396 TL değerinde bankaları ve 12.613.063 TL değerinde kredi ve alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 97.948.441 TL bankalar, kredi ve alacak 9.070.015 TL).

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Bankalar (14 no’lu dipnot)	107.666.396	97.948.441
Kasa	1.946	34
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	107.668.343	97.948.475

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.13 Sermaye

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Kantürk Öztürk	100%	100.000.000	100%	100.000.000
Toplam	100%	100.000.000	100%	100.000.000
Ödenmemiş Sermaye (-)		(50.000.000)		(50.000.000)
Toplam	100%	50.000.000	100%	50.000.000

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir. Şirket’in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

23 Kasım 2020 tarihinde Şirket, kuruluş aşamasında ödenen sermayeye ilaveten 23.000.000 TL daha kısmi sermaye ödemesinin gerçekleştirilmesi ve ödenmiş sermaye tutarının bu ödeme ile birlikte 50.000.000 TL’ye çıkarılması kararını almış, ilgili tutar nakit olarak ödenmiştir.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de Kurumlar Vergisi oranı 2020 yılı için %22’dir (2019: %22). Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 10’ncü madde uyarınca %20’lik kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’i, gayrimenkullerin satışından doğan karların ise %50’si Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır Şirket’in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).

2.20 Karşılıklar (Teknik Olmayan)

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’nin tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir.

Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu’ndan Bildirilen Primler

11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “Riskli Sigortalılar Havuzu” kurulmuştur. Söz konusu yönetmelikle birlikte yürürlüğe giren Riskli Sigortalılar Havuzu Çalışma Esasları’na göre, Havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu (“TMTB”) tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, primler ve hasarların %50’si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılır; kalan %50’lik kısım ise sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır. 15 Ağustos 2017 tarihinde Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu tarafından yayımlanan Riskli Sigortalılar Havuz İşleyiş Kuralları’na göre; 11 Temmuz 2017 tarihinden sonra düzenlenecek ve havuza devredilecek poliçeler için havuza devredilecek prim, yönetmelikte belirlenen primlerden sigortalıdan alınan kesintiler düştükten sonra %76’sı oranında havuza devir yapılacaktır. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla TMTB tarafından kesinleştirilerek iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz’a devredilen ve Şirket’in payı kapsamında Havuz’dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Bu kapsamda Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2021 döneminde Havuz’dan 15.631.706 TL’lik prim devralmış olup 2.387 TL tutarında Havuz’a prim devretmiştir (1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 : 59.540.695 TL prim devri yapılmıştır).

Riskli Sigortalılar Havuzu dışında Şirket cari dönemde Yeşilkart Havuzu’ndan 341.353 TL ve Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu’ndan da 174.044 TL prim devralmıştır (1 Ocak-31 Aralık 2020 döneminde Yeşilkart Havuzu’ndan 742.143 TL ve Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu’ndan 785.928 TL prim devralmıştır.)

Reasürans Komisyonları

1 Ocak-31 Mart 2021 döneminde Zorunlu deprem sigortası ile ilgili olarak Dask kurumundan 1.399 TL komisyon alınmıştır.

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Şirket 2021 ve 2020 yıllarında kar payı dağıtımını gerçekleştirilmemiştir.

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket, poliçe tanzim etmeye başlamıştır. Şirket’in yazılan primleri TMTB, Yeşilkart Havuzu ve Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu tarafından bildirilen havuz primlerinden ve tanzim ettiği poliçelerden oluşmaktadır. Şirket 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarına 762.340 TL tutarında kazanılmamış primler karşılığı yansıtmıştır (31 Mart 2020: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla “ertelenmiş üretim giderleri” ve “ertelenmiş komisyon gelirleri” hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmelidir. Şirket’in 31 Mart 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin olarak muhasebeleştiği 1.385 TL tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 1.212 TL tutarında ertelenmiş komisyon geliri bulunmaktadır (31 Mart 2020 tarihinde sonra eren dönem: Yoktur).

Devam Eden Riskler Karşılığı

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 13 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge” (“2012/15 no’lu Genelge”) uyarınca, söz konusu beklenen hasar prim oranı hesaplamasının ana branş bazında yapılması gerekmektedir. Branş bazında hesaplanan 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 hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 30 Haziran 2019 tarih ve 2019/05 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge” ile sigorta şirketlerine tüm branşlarda Devam Eden Riskler Karşılığı hesaplamasında kullanılacak hasar prim oranını, kaza yılı esas alınarak cari dönem dâhil son yılın her üçer aylık dönemi için (endirekt işler de dâhil edilerek) bulunan nihai hasar tutarının, kazanılmış prime bölünmesi suretiyle hesaplama imkânı tanınmasının yanı sıra direkt üretimin %100’ünün Türkiye’de kurulan havuzlara devredildiği işlerle ilgili olan direkt işlerin (Riskli Sigortalılar Havuzu’na devredilen işler dâhil) brüt hasar prim oranı hesabına dâhil edilmeyeceğine yer verilmiştir. 2019/5 sayılı genelgeye göre söz konusu üretimlerden kaynaklı olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüklerinin sadece endirekt üretimlerden kaynaklanması sebebiyle, endirekt işler için diğer üretimlerden ayrı olarak Devam Eden Riskler Karşılığı hesaplama imkânı sunulmuştur.

T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 31 Aralık 2019 tarih ve 2020/1 sayılı “2019/5 Sayılı Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” ile direkt üretimin %100’ünün Türkiye’de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması halinde brüt hasar prim oranının %100 oranının, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85 üzerinde olması halinde aşan kısım için brüt Kazanılmamış Primler Karşılığı ile çarpılması sonucu brüt Devam Eden Riskler Karşılığı, net Kazanılmamış Primler Karşılığı ile çarpılması sonucu net Devam Eden Riskler Karşılığı tutarının hesaplanacağı belirtilmiştir.

Şirket, 2019/5 sayılı genelgede belirtilen metodolojiyi kullanarak devam eden riskler karşılığı hesaplamasını gerçekleştirmiş olup 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 999.706 TL’lik karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Mart 2020: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca, 31 Aralık 2014 tarihine kadar geçerli olan 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge”, 9. ve 10. maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığının (“IBNR”), Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde hesaplanması hükmü getirilmiştir. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamasında, Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson aktüeryal zincirleme merdiven metodlarının (“AZMM”) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır. Bu bağlamda, Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, yeterli hasar datası olmadığından tüm branşlar için Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde sektör ortalaması hasar prim oranları üzerinden gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı hesaplamıştır.

Şirket’in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yukarıda anlatılan yöntemi kullanarak hesapladığı ve muhasebeleştirdiği gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı 36.415.989 TL’dir (31 Mart 2020: Yoktur).

Dengeleme Karşılığı

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 ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in söz konusu branşlarda prim üretimi olmadığı için finansal tablolarına yansıtıldığı Dengeleme Karşılığı bulunmamaktadır (31 Mart 2020: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Şirket, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalılara müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunduğu takdirde ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda Şirket’in, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ayırdığı ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Mart 2020:Yoktur).

2.25 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

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 revize edilmiş finansal raporlama standartları ve yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in finansal 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’inde yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlanmıştır. Bu değişikliğin amacı, bir işletmenin işletme birleşimi olarak mı yoksa bir varlık edinimi olarak mı muhasebeleştirileceğini belirlemeye yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinme sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletmenin ve çıktıların tanımlarını sınırlandırmak; ve
- İsteğe bağlı bir gerçeğe uygun değer konsantrasyon testi yayımlamak.

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

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

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

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39’da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunma nakit akışlarının veya 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.25 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGGK, “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 kavuşturaktır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerindeki 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.

TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler

5 Haziran 2020 tarihinde KGGK, 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 herhangi 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.25 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

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

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmayacaktır.

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 Hasılat’ı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, TFRS 17’nin geçerli olacağı tarihe kadar TFRS 9 için geçici muafiyet maddelerinden yararlanmaktadır. 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.25 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

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 yayınlanan 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.

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

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

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

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.25 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

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.

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

Yıllık İyileştirmeler – 2018-2020 Dönemi

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

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Ayrıca nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili bir çok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Şirket, ileriye taşınan mali zararlardan doğan ve gelecekte vergilendirilebilecek karlar aracılığıyla gerçekleşecek olan ertelenmiş vergi varlıklarını ve vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlülüklerini kayıtlarına almaktadır.

Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket’in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Sigorta Riski

31.03.2021

Ferdi kaza	113.500
Yangın ve doğal afetler	1.153.937
Zorunlu Trafik	8.686.061
Motorlu Kara Taşıtları Araçları Kasko	4.973.369
Genel sorumluluk	23.000
Genel zararlar	208.200
Hastalık / Sağlık	-
Nakliyat	-
Emniyeti süistimal	10.000
Su araçları sorumluluk	--

Toplam 15.168.067

Finansal riskin yönetimi

Temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket’in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket’in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu’nca onaylanmış usüller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

Kredi riski, Şirket’in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket’nin karşılaşacağı durumu ifade eder.

Şirket, kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının kredi riskini alınan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no’lu dipnotta yapılmıştır.

(a) Kredi riski

Şirket’in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle, Türkiye’de yerleşik bankalarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri, finansal araç türleri itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bankalar, kredi riskine dahil edilmiştir.

31 Mart 2021	Kredi ve Alacaklar				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden		Diğer Alacaklar			
	Alacaklar		Diğer			
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	12.613.063	67.950	-	-	107.668.343
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	12.613.063	67.950	-	-	107.668.343
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	-	-	-	-	-
Net değer teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

(a) Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2020	Kredi ve Alacaklar				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden		Diğer Alacaklar			
	Alacaklar			Diğer		
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	9.070.015	-	-	-	97.948.441
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	9.070.015	-	-	-	97.948.441
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	-	-	-	-	-
Net değerlerin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

(b) Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket’in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir.

Faiz oranı riski

Faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket’in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurmaktadır. Şirket’in faiz oranı riskine duyarlılığı, aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

	31.Mar.21	31.Ara.20
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Vadeli Mevduat	107.209.933	97.948.441
	31.Mar.21	31.Ara.20
	Özkaynaklara etkisi	Özkaynaklara etkisi
Faiz oranlarındaki %1’lik artış	-	-
Faiz oranlarındaki %1’lik azalış	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

(b) Piyasa riski (devamı)

Kur riski

Şirket, döviz cinsinden işlemleri, dövizli borç ve alacakları sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket’in döviz pozisyonu aşağıda sunulmaktadır

Döviz Pozisyonu Tablosu
31.Mar.21

	Toplam TL	ABD Doları (TL	Euro (TL	GBP (TL	AED (TL	SAR (TL	Diğer
	Karşılığı	Karşılığı)	Karşılığı)	Karşılığı)	Karşılığı)	Karşılığı)	
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	656.990	108.829	548.161	-	-	-	-
Toplam varlıklar	656.990	108.829	548.161	-	-	-	-
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılıkları	--	-	-	-	-	-	-
Reasürans Şirketlerine Borçlar	--	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	--	-	-	-	-	-	-
Net yabancı para varlık	656.990	108.829	548.161	-	-	-	-
/(yükümlülük) pozisyonu							

31.Aralık.20

	Toplam TL	ABD Doları (TL	Euro (TL	GBP (TL	AED (TL	SAR (TL	Diğer
	Karşılığı	Karşılığı)	Karşılığı)	Karşılığı)	Karşılığı)	Karşılığı)	
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	187.269	-	187.269	-	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.118.591	-	2.118.591	-	-	-	-
Toplam varlıklar	2.305.860	-	2.305.860	-	-	-	-
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılıkları	--	-	-	-	-	-	-
Reasürans Şirketlerine Borçlar	--	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	--	-	-	-	-	-	-
Net yabancı para varlık	2.305.860	-	2.305.860	-	-	-	-
/(yükümlülük) pozisyonu							

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

(b) Piyasa riski (devamı)

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması veya kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu – 31.03.2021

	Kar/ Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın Değer Kazanması	Yabancı paranın Değer kaybetmesi	Yabancı paranın Değer kazanması	Yabancı paranın Değer Kaybetmesi
ABD Doları'nın Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	10.883	(10.883)	10.883	(10.883)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	10.883	(10.883)	10.883	(10.883)
Euro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	54.816	(54.816)	54.816	(54.816)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	54.816	(54.816)	54.816	(54.816)
Toplam Döviz Net Etki	65.699	(65.699)	65.699	(65.699)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu – 31 Aralık 2020

	Kar/ Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın Değer kazanması	Yabancı paranın Değer kaybetmesi	Yabancı paranın Değer kazanması	Yabancı paranın Değer kaybetmesi
Euro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	230.586	(230.586)	230.586	(230.586)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	230.586	(230.586)	230.586	(230.586)
Toplam Döviz Net Etki	230.586	(230.586)	230.586	(230.586)

(c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihleri itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımı göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar iskonto edilmemiş nakit akışlarıdır:

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(c) Likidite riski (devamı)

Sözleşmeye dayalı nakit akışları				
Sözleşmelerden kaynaklanan nakit akımları				
31 Mart 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	-	-	-
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar (19 no'lu dipnot)	212	-	-	212
Ortaklara borçlar (19 ve 45 no'lu dipnotlar)	-	-	-	-
Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	63.288	-	-	63.288
Toplam	63.500	-	-	63.500

Beklenen nakit akımları					
31 Mart 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net		32.842.674			32.842.674
Muallak tazminat karşılığı - net		35.694.317			35.694.317
Devam eden riskler karşılığı - net		4.387.816			4.387.816
İkramiye ve indirimler karşılığı - net					-
Dengeleme karşılığı - net					-
Toplam	-	72.924.807	-	-	72.924.807

Sözleşmeye dayalı nakit akışları				
31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Diğer çeşitli borçlar	2.000	-	-	2.000
Toplam	2.000	-	-	2.000

Beklenen nakit akışları					
31 Aralık 2020	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	32.088.420	-	-	32.088.420
Muallak tazminat karşılığı - net	-	25.571.868	-	-	25.571.868
Devam eden riskler karşılığı - net	-	3.388.110	-	-	3.388.110
Toplam	-	61.048.398	-	-	61.048.398

Şirket, yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, finansal araçların, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği bir tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerinin tahmininde kullanılmıştır:

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

2’nci Seviye: 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;

3’üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Şirketin gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Sermaye yönetimi

Şirket’in sermayeyi yönetirken amaçları:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket’in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Ana Sigorta A.Ş.’nin söz konusu hesaplama yapılmamaktadır (31 Aralık 2020 40.313.274 TL fazla).

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 357.035 TL (01 Ocak - 31 Aralık 2020: 106.431 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 356.630 TL (01 Ocak - 31 Aralık 2020: 106.813 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 405 TL (01 Ocak - 31 Aralık 2020: 2.379 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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

Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2020: Yoktur.)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 427.591 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 2.937.999 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 20.113 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-) (+): Yoktur. (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Aralık 2020).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2021
Maliyet:				
Taşıtlar	2.357.500			2.357.500
Demirbaş ve tesisatlar	560.386	427.591		987.977
Toplam maliyet	560.386	427.591		3.345.477
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(79.396)	(79.964)	-	(159.360)
Demirbaş ve tesisatlar	(26.852)	(170.418)		(197.270)
Toplam birikmiş amortisman	(26.852)	(250.382)		(356.630)
Net kayıtlı değer	533.534			2.988.847

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Taşıtlar	-	2.357.500	-	2.357.500
Demirbaş ve tesisatlar	-	580.499	(20.113)	560.386
Toplam maliyet	-	2.937.999	(20.113)	2.917.886
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	-	(79.396)	-	(79.396)
Demirbaş ve tesisatlar	-	(27.417)	565	(26.852)
Toplam birikmiş amortisman	-	(106.813)	565	(106.248)
Net kayıtlı değer	-			2.811.638

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller:

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Mart 2021
Maliyet:				
	-	0		0
Haklar	2.657			2.657
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.850			2.850
Birikmiş amortisman:				
Diğer maddi olmayan duran varlıklar				
Haklar	(183)	(222)		-405
Net defter değeri	2.474			5.102

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Haklar	-	18.747	(16.090)	2.657
Diğer maddi olmayan varlıklar	-	2.850	-	2.850
Toplam maliyet	-	21.597	(16.090)	5.507
Birikmiş itfa payları:				
Haklar	-	(2.379)	2.196	(183)
Toplam itfa payları	-	(2.379)	2.196	(183)
Net defter değeri	-			5.324

9. İştiraklerdeki Yatırımlar:

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri):

	31 Mart 2021	
Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)		
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı	8.085	
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	-	
Ertelenmiş reasürans komisyon gelirleri (19 ve 17.15 - 17.19 no'lu dipnotlar)	(1.384)	
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	-	
Reasürör şirketlere borçlar	-	
	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	-	-
Ödenen tazminatta reasürör payı	-	-
Reasürörlerden alınan komisyonlar (net)(32 no'lu dipnot)	1.399	-
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	8.085	-
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	-	-
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(10.315)	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Alacakların Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar 12.1 no’lu dipnotta sunulmuştur.

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:
Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:
Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:
Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:
Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları/(azalışları):
Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

12. Krediler ve Alacaklar

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar	12.613.063	9.070.015
Toplam	12.613.063	9.070.015

Şirket’in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu	12.344.416	8.857.919
Türk Reasürans Sigorta A.Ş.	252.403	212.096
Banka garantili kredi kartı alacakları	16.244	-
Toplam	12.613.063	9.070.015

	31.Mar.21	31.Ara.20
Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu	12.344.416	8857919
Türk Reasürans Sigorta A.Ş.	252.403	212096
Acenteden Alacaklar	16.244	-
Toplam	12.613.063	9.070.015

12.2 İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak - borç ilişkisi:
Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş	-	-
3 aya kadar	12.613.063	-
3-6 ay arası	-	-
6 ay-1 yıl arası	-	-
1 yılın üzeri	-	-
Şüpheli alacak	-	-
Toplam	12.613.063	-

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no’lu dipnotta gösterilmiş olup Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
TL vadeli mevduatlar(*)	105.009.689	97.948.441
Yabancı para vadeli mevduatlar	2.200.245	-
TL vadesiz mevduatlar	2.671	-
Yabancı para vadesiz mevduatlar	453.792	-
Kasa	1.946	34
Toplam	107.668.343	97.948.475

(*) Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 9.000.000 TL tutarındaki vadeli banka mevduatını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na teminat olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2020: 9.000.000 TL). Şirket, bilançosunda nakit ve nakit benzerleri içerisinde gösterdiği bloke mevduatı nakit akış tablosunda nakit ve nakit benzerleri içerisinde göstermemiştir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in TL vadeli mevduatının ortalama vadesi yaklaşık 62 gün (31 Aralık 2020: 39 gün) olup faiz oranları ise %13,5 ile %19,05 aralığındadır (31 Aralık 2020: %13,5 ile %18,75).

Yabancı para vadesiz mevduatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	13.071	108.829	ABD Doları	--
EUR	35.294	344.963	EUR	235.193
GBP	-	-	GBP	--
Toplam		453.792	Toplam	235.193

¶

Yabancı para vadeli mevduatlar:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	-	-	ABD Doları	--
EUR	225.110	2.200.245	EUR	--
GBP	-	-	GBP	--
Toplam		2.200.245	Toplam	--

15. Sermaye

14 Eylül 2020 tarihinde Şirket hissedarı olan Tatil Seyahat Turizm A.Ş., Şirket’te mevcut bulunan beher değeri 1.000 TL değerinde 60.000 adet (A Grubu) ve beheri 1.000 TL olan 40.000 adet (B grubu) olmak üzere toplamda 100.000 adet hisseye tekabül eden 100.000.000 TL tutarındaki sermayesinin tamamını gerçek kişi Kantürk Öztürk’e devretmiş ve ortaklıktan ayrılmıştır. 2.13 no’lu dipnotta Şirket’in sermaye yapısı açıklanmıştır. 23 Kasım 2020 tarihinde Şirket, kuruluş aşamasında ödenen sermayeye ilaveten 23.000.000 TL daha kısmi sermaye ödemesinin gerçekleştirilmesi ve ödenmiş sermaye tutarının bu ödeme ile birlikte 50.000.000 TL’ye çıkarılması kararını almış, ilgili tutar nakit olarak ödenmiştir.

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. 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, Şirket’in ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5’i olarak ayrılır. 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. Yoktur.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Yoktur.

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

17.1 Şirketin 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 itibariyel hesaplama yapmamıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Ana Sigorta A.Ş.’nin söz konusu hesaplama yapılmamaktadır (31 Aralık 2020 40.313.274 TL fazla).

(*) Sigortacılık Kanunu’na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik”in 4. Maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarı ile Kredi branşı için gerekli teminat tutarı toplamını, sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Aralık ve Haziran dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde SEDDK’ya gönderirler.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur.

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

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

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları 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: Yoktur (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.340.504	0	4.340.504
Ödenen hasar	(3.317.219)	0	(3.317.219)
Değişim	1.101.651	0	1.101.651
- Cari dönem muallak hasarları	5.442.155	0	5.442.155
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	-	0	0
Dönem sonu rapor edilen hasarlar – 31 Mart	6.465.440	-	6.465.440
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	36.415.989	-	36.415.989
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışlarının iskontosu	(7.187.113)	-	(7.187.113)
Toplam	35.694.316	-	35.694.317

	2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Ödenen hasar	(6.300.760)	-	(6.300.760)
Değişim	10.641.264	-	10.641.264
Dönem sonu rapor edilen hasarlar – 31 Aralık	4.340.504	-	4.340.504
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar karşılığı	26.419.332	-	26.419.332
Muallak tazminat karşılığında kaynaklanan net nakit akışlarının iskontosu	(5.187.968)	-	(5.187.968)
Toplam – 31 Aralık	25.571.868	-	25.571.868

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (devamı):

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	32.088.420	-	32.088.420
Net değişim	762.340	(8.085)	754.255
Dönem sonu – 31 Mart	32.850.760	(8.085)	32.842.674

	2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	32.088.420	-	32.088.420
Dönem sonu – 31 Aralık	32.088.420	-	32.088.420

Devam eden riskler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.388.110	-	3.388.110
Net değişim	999.706	-	999.706
Dönem sonu - 31 Mart	4.387.816	-	4.387.816

	2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	3.388.110	-	3.388.110
Dönem sonu – 31 Aralık	3.388.110	-	3.388.110

İkramiye ve indirimler karşılığı:

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

Dengeleme karşılığı:

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla dengeleme karşılığı yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

Rücu Gelirleri:

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait branş bazında tahakkuk edilen rücu ve sovtaj gelirleri yoktur.

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak – 31 Mart 2021 hesap dönemine ait branş bazında tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri toplamı 57.817 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 139.584 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden borçlar	212	-
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no’lu dipnot)	--	-
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 ve 17 no’lu dipnotlar)	1.384	-
Ortaklara borçlar - kısa vadeli (45 no’lu dipnot)	--	-
Personele borçlar	1.357	2.502
Diğer borçlar (47.1 no’lu dipnot)	63.288	2.000
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	--	-
Toplam	66.243	4.502

20. Finansal Borçlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket’ bir senesini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 7.117 TL ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Şirket’in 31 Mart 2021 itibarıyla BSMV gider karşılığı 12.161 TL’dir (31 Mart 2020: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

24. Net Sigorta Prim Geliri

	Brüt	1 Ocak - 31 Aralık 2021		Net	Brüt	1 Ocak - 31 Aralık 2020	
		Reasürans payı	SGK payı			Reasürans payı	Net
Kaza	217	-	-	217	61.068.766	-	61.068.766
Hastalık / Sağlık	-	-	-	0	-	-	-
Kara Araçları	6.909	-	-	6.909	-	-	-
Nakliyat	-	-	-	0	-	-	-
Yangın ve Doğal Afetler	9.260	(7.867)	-	1.393	-	-	-
Genel Zararlar	76	-	-	76	-	-	-
Kara araçları sorumluluk	15.976.607	(2.387)	(61)	15.974.159	-	-	-
Genel Sorumluluk	174.068	-	-	174.068	-	-	-
Kefalet	10	-	-	10	-	-	-
Mühendislik Sigortaları	93	-	-	93	-	-	-
Toplam	16.167.240	(10.254)	(61)	16.156.925	61.068.766	-	61.068.766

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur.

26. Yatırım Gelirleri / (Giderleri)

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	4.157.456	360.982
Finansal yatırımların değerlemesi	243.219	-
Kambiyo karları	372.529	-
Kambiyo zararları (-)	(257.080)	-
Toplam	4.516.124	360.982

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Şirket'in 1 Ocak – 31 Mart 2021 hesap döneminde vadeli mevduatları üzerinden 888.121 TL tahakkuk geliri bulunmaktadır (1 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

Yoktur.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur.

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	3.800.026	360.982
Toplam	3.800.026	360.982

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Üretim komisyonu giderleri	72.086	-
Personel giderleri	1.947.464	160.065
Kira, aidat ve bakım onarım giderleri	364.555	750
Banka giderleri	993	26.947
Bağış ve yardım giderleri	-	-
Danışmanlık giderleri	315.264	-
Noter harç ve adli giderler	13.515	1.748
Diğer	1.056.850	394.072
Reasürans Komisyonları Geliri (+/-)	(360)	-
Diğer Faaliyet Giderleri (+/-)	29.657	-
Toplam (31 no’lu dipnot)	3.800.026	583.582

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	01 Ocak 2021-31 Mart 2021	01 Ocak 2021-31 Mart 2021
Personel ücretleri	1.591.647	136.891
İkramiyeler ve primler		
SSK ve işsizlik sigortası işveren payları	258.005	23.174
Kıdem tazminatı		
Özel sağlık sigortası	28.324	-
Yardımlar	69.487	-
Diğer		
Toplam (32 no’lu dipnot)	1.947.464	160.065

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur.

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

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

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

35. Gelir Vergileri

Bilançodaki vergi varlık ve yükümlülükleri ile gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	1.057.211	-
Dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer yükümlülükleri	(412.395)	(15.951)
Peşin ödenen vergi ve fonlar	(343.673)	70.098
Toplam vergi gideri	301.143	(54.147)

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	1.057.211	-
Dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer yükümlülükleri	(412.395)	-
Peşin ödenen vergi ve fonlar	(343.673)	-
Toplam vergi gideri	301.143	-

36. Net Kur Değişim Gelirleri:

Şirket 1 Ocak – 31 Mart 2021 hesap döneminde dövizli yatırımları üzerinden 372.529 TL kur farkı geliri, 257.080 TL kur farkı gideri olmak üzere net 115.449 TL tutarında kur farkı geliri elde etmiştir (01 Ocak – 31 Mart 2020: Yoktur).

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse Başına Kazanç İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı – TMS 33’e göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler pay başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden, ilişikteki finansal tablolarda pay başına kazanç hesaplanmamıştır.

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur.

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

42. Riskler

Yoktur.

43. Taahhütler

Yoktur.

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur.

45. İlişkili Taraflarla İşlemler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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

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

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

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

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Yoktur.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer

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

a) Gelecek aylara ait giderler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen kira giderleri	-	-
Sağlık sigortası giderleri	-	-
Diğer	110.308	201.907
Toplam	110.308	201.907

b) Diğer çeşitli alacaklar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Verilen depozito ve teminatlar(*)	176.840	170.180
Toplam	176.840	170.180

c) Diğer çeşitli borçlar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	-	-
Diğer	63.288	2.000
Toplam	63.288	2.000

d) Diğer gelir ve karlar

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
SGK indirimi	(42.100)	(18.907)

e) Diğer cari varlıklar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
İş avansları	55.000	-
Toplam	55.000	-

f) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dengeleme karşılığı	-	-
Toplam	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe 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)

g) Diğer gider ve zararlar

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Diğer kanunen kabul edilmeyen giderler	20.920	26.621
Toplam	20.920	26.621

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: : Yoktur.

47.5 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin karşılık (giderleri) / gelirleri:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Personel İkramiye Karşılığı	--	-
İzin karşılığı	--	-
Kıdem tazminatı karşılığı	--	-
Şüpheli alacaklar karşılığı (12.1 no’lu dipnot)	--	-
Vadeli mevduat BSMV Karşılığı	(12.161)	-
Personel Bonus Karşılığı	(442.729)	-
Denetim gider karşılığı	--	-
Toplam	(454.890)	-