

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 31 MART 2022 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.....	11-58

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2022	Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12 ve 14	189.508.784	238.712.033
1- Kasa		13.134	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	145.577.929	191.787.911
4- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		43.917.721	46.924.122
5- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalara ait Finansal Yatırımlar	11	115.175.563	47.438.305
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	115.175.563	47.438.305
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	38.544.587	31.788.527
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	38.601.723	31.788.527
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(57.136)	-
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		74.166	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		(74.166)	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		196	196
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		196	196
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		1.710.858	171.894
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		146.098	126.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	1.564.760	45.894
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		15.773.185	13.499.302
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	47.1	15.363.662	13.466.732
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		409.523	32.570
G- Diğer Cari Varlıklar		1.600.414	1.290.717
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	1.587.123	1.275.426
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	13.291	15.291
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		362.313.587	332.900.974

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		31 Mart 2022	31 Aralık 2021
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- Müsterek 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		949.393	949.393
1- Bağlı Menkul Kıymetler		949.393	949.393
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek 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	8.779.444	7.773.978
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	1.413.744	989.651
6- Motorlu Taşıtlar		2.357.500	2.357.500
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	-	-
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		3.472.005	3.472.005
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(1.310.949)	(860.078)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		2.847.144	1.814.900
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.186.794	621.930
1- Haklar	8	1.601.500	703.658
2- Şerhiye		-	-
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	(417.556)	(84.578)
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		5.323.812	5.283.536
1- Etkelî Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	5.323.812	5.283.536
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		16.239.443	14.628.837
Varlıklar Toplamı (I+II)		378.553.030	347.529.811

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
		Dipnot	
III-	Kısa Vadeli Yükümlülükler		
A-	Finansal Borçlar	435.106	419.674
	1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	-	-
	2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	435.106	419.674
	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	2.803.832
	1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	2.803.832
	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 Taraplara Borçlar	4, 19 ve 45	6.399
	1- Ortaklara Borçlar	4, 19 ve 45	-
	2- İştiraklere Borçlar	-	-
	3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	-	-
	4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	-	-
	5- Personele Borçlar	17.260	6.399
	6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar	-	-
D-	Diğer Borçlar	19 ve 47.1	7.266.190
	1- Alınan Depozito ve Teminatlar	2.293.206	2.054.487
	2- Tedavi Giderlerine ilişkin SGK'ya Borçlar	3.470.473	4.262.496
	3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	949.207
	4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	-	-
E-	Sigortacılık Teknik Karşılıkları	284.628.107	246.417.621
	1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	150.018.686
	2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	-	10.155.559
	3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	-	-
	4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	125.306.894
	5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	-	-
	6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	-	-
F-	Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	3.780.697	2.366.399
	1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	3.332.014	2.110.403
	2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	435.805	255.800
	3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler	-	-
	4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	-	-
	5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	-	-
	6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	-	-
	7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları	12.878	196
G-	Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	790.162	351.183
	1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
	2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
	3- Maliyet Giderleri Karşılığı	790.162	351.183
H-	Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	1.497.346	1.117.200
	1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	10, 17 ve 19	1.497.346
	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	303.856.927	260.748.498

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş
		31 Mart 2022	31 Aralık 2021
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		2.930.083	3.017.258
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		2.930.083	3.017.258
3- Ertelemiş 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 Tarafalara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara 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	70.893	111.604
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	70.893	111.604
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	296.290	130.005
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	296.290	130.005
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- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3.297.266	3.258.867

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş
		31 Mart 2022	31 Aralık 2021
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13	100.164.515	100.164.515
1- (Nominal) Sermaye	2.13	100.164.515	100.164.515
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
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			(544.529)
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	(544.529)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		187.032	187.032
1- Geçmiş Yıllar Karları		187.032	187.032
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(16.284.572)	(1.412.500)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.284.572)	(1.412.500)
F- Dönem Net Karı		(12.668.138)	(14.872.072)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(12.668.138)	(14.872.072)
V- Özsermaye Toplamı		71.398.837	83.522.446
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		378.553.030	347.529.811

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 2022	Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2021
A-	Hayat Dışı Teknik Gelir		81.424.654	19.176.807
1-	Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	59.944.451	14.402.965
1.1-	Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	71.937.139	16.156.925
1.1.1-	Brüt Yazılan Primler (+)	2,21, 24 ve 10	82.157.801	16.167.240
1.1.2-	Reasüröre Devredilen Primler (-)		(6.724.355)	(10.254)
1.1.3-	SGK'ya Aktarılan Primler (-)		(3.496.307)	(61)
1.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17,15, 17,19 ve 47,5	(12.845.719)	(754.254)
1.2.1-	Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15 ve 17,19	(16.390.365)	(762.340)
1.2.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15 ve 17,19	3.147.166	7.770
1.2.3-	Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		397.480	315
1.3-	Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		853.031	(999.706)
1.3.1-	Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		(2.012.644)	(999.706)
1.3.2-	Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		2.865.675	-
2-	Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	20.415.120	4.773.204
3-	Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		32.078	638
3.1-	Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		32.078	638
3.2-	Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-
4-	Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtjaj Gelirleri (+)		1.033.005	-
4.1-	Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtjaj Gelirleri (+)		-	-
4.1.1-	Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		1.164.307	-
4.1.2-	Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri Reasürör Payı(-)		-	-
4.1.3-	Rücu ve Sovtjaj Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		(131.302)	-
4.2-	Rücu ve Sovtjaj Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (Brüt) (-)		-	-
4.2.1-	Rücu ve Sovtjaj Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (Brüt) (-)		-	-
4.2.2-	Rücu ve Sovtjaj Faaliyetlerinden Alacaklar Reasürör Payı (+)		-	-
B-	Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(92.558.255)	(17.239.694)
1-	Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(70.207.657)	(13.439.668)
1.1-	Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(43.989.860)	(3.317.219)
1.1.1-	Brüt Ödenen Hasarlar (-)		(44.133.178)	(3.317.219)
1.1.2-	Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)	10	143.318	-
1.2-	Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	47,5	(26.217.797)	(10.122.449)
1.2.1-	Muallak Hasarlar Karşılığı (-)		(26.833.958)	(10.122.449)
1.2.2-	Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	616.161	-
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	40.710	-
4-	Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(19.530.493)	(3.800.026)
5-	Matematik Karşılıklarda Değişim		-	-
5.1-	Matematik Karşılıklar (-)		-	-
5.2-	Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6-	Diğer Teknik Giderler (-)		(2.860.815)	-
6.1-	Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(2.860.815)	-
6.2-	Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-
C-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(11.133.601)	1.937.113
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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2021
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(11.133.601)	1.937.113
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(11.133.601)	1.937.113
K- Yatırım Gelirleri		20.354.419	4.773.204
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	7.099.227	4.157.456
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		4.629.420	
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		6.885.890	243.219
4- Kambiyo Karları	36	1.739.882	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 (-)		(21.622.743)	(5.280.888)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(223.998)	
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(20.415.119)	(4.773.204)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(194.393)	(257.080)
7- Amortisman Giderleri (-)	6 ve 8	(789.233)	(250.604)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(266.211)	(433.710)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(605.264)	(454.890)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	202.928	
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	226.595	42.100
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(90.470)	(20.920)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10 - Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(12.668.138)	486.575
1- Dönem Karı veya Zararı		(12.668.138)	995.719
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		-	(509.144)
3- Dönem Net Karı veya Zararı		(12.668.138)	
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Mart 2022
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		74.387.414
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(75.158.560)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(771.146)
8- Faiz ödemeleri (-)		-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		(623.394)
10- Diğer nakit girişleri		2.819.583
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(8.457.148)
12- Esas (faaliyetlerde kullanılan)/faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(7.032.105)
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		
1- Maddi varlıkların satışı		13.526
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)		(1.475.246)
3- Mali varlık iktisabı (-)		(67.737.258)
4- Mali varlıkların satışı		-
5- Alınan faizler		18.828.388
6- Alınan temettüleri		-
7- Diğer nakit girişleri		1.114.511
8- Diğer nakit çıkışları (-)		(1.934.410)
9- Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(51.190.489)
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		
1- Hisse senedi ihracı		-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-
4- Ödenen temettüleri (-)		-
5- Diğer nakit girişleri		544.529
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		544.529
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		1.684.632
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış		(55.993.433)
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		192.721.789
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)		136.728.356

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)

ÖNCEKİ DÖNEM		Sermaye	Tescilli Beklenen Sermaye	Varlıklarda Değer Artışı	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar		Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
							Net Dönem Karı/(Zararı)			
I-	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01/01/2020)	50.000.000	--	--	--	--	--	(1.412.500)	187.032	48.774.532
A-	Sermaye artırımı (A1 + A2)		--	--	--	--	--	--	--	--
	1- Nakit	50.164.515	--	--	--	--	--	--	--	50.164.515
	2- İç kaynaklardan	--	--	--	--	--	--	--	--	--
B-	İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C-	Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D-	Varlıklarda değer artışı	--	--	544.529	--	--	--	--	--	544.529
E-	Yabancı para çevrim farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
F-	Diğer kazanç ve kayıplar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
G-	Enflasyon düzeltme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
H-	Dönem net karı (veya zararı)	--	--	--	--	--	--	(14.872.072)	--	(14.872.072)
I-	Dağıtılan temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--
J-	Transfer	--	--	--	--	--	--	1.412.500	(1.412.500)	--
K-	Ödenmemiş sermaye	--	--	--	--	--	--	--	--	--
II-	Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2021) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	100.164.515	--	544.529	--	--	--	(14.872.072)	(1.225.468)	84.611.504
CARİ DÖNEM										
I-	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (01/01/2021)	100.164.515	-	544.529	-	-	-	(14.872.072)	(1.225.468)	84.611.504
A-	Sermaye artırımı (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	-	-	(544.529)	-	-	-	-	-	(544.529)
E-	Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F-	Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G-	Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H-	Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	(12.668.138)	-	(12.668.138)
I-	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J-	Transfer	-	-	-	-	-	-	14.872.072	(14.872.072)	-
K-	Ödenmemiş sermaye	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II-	Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2022) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	100.164.515	-	-	-	-	-	(12.668.138)	(16.097.540)	71.398.837

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM (ZARARI)/KARI	(12.668.138)	(14.872.072)
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A NET DÖNEM (ZARARI) / KARI (1.1 – 1.2)	(12.668.138)	(14.872.072)
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE	-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A – (1.3 + 1.4 + 1.5)]	-	-
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)	-	-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.14. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.15. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in sermayesi, beheri 1.001,64 Türk Lirası değerinde 60.000 adet A Grubu ve beheri 1.001,64 Türk Lirası değerinde 40.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 100.164.515 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır. Payların itibari değerlerinin 27.000.000 TL’si 2019 yılında, 23.000.000 TL’si 2020 yılında ve 50.164.515 TL’si 2021 yılında nakit olarak ödenmiştir. Yıl sonu itibarıyla ödenmiş sermayesi 100.164.515 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. Büyükdere Caddesi No:243 Kat:11 Spine Tower, 34485 Sarıyer İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 100.164.515 TL (31 Aralık 2021: 100.164.515 TL) olup tamamı ödenmiştir (31 Aralık 2020: 50.000.000 TL).

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:

	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	9	6
Diğer personel	44	41
Toplam	53	47

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: 1 Ocak – 31 Mart 2022: 1.700.969 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 3.482.767 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 karşılayan 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’na (“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”) ve 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.

KGK tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan duyuru ile Tüketici Fiyat Endeksi (“TÜFE”) oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olarak gerçekleştiğinden, TFRS uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında ve 01 Ocak-31 Mart 2022 TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Ekli finansal tablolarda TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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’in 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’in konsolide etmesi gereken bağlı ortaklık veya iştiraki bulunmamaktadır.

2.3. Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 01 Ocak -31 Mart 2022 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’in 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 2022 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 2021: 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 “Satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve müteakip dönemlerde maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için karşılık ayırır. Söz konusu karşılık, bilançoda “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu’nun 323’üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar” karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırır. Söz konusu karşılık bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar” altında sınıflandırılır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülür. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek “Karşılıklar hesabına” yansıtılır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinir (12 no’lu dipnot).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören yatırım fonları satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıkların teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve gerçeğe uygun değerlerinin güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özsermaye içindeki “Finansal varlıkların değerlendirilmesi” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıtların varlığı durumunda ilgili finansal varlığın elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farklar daha sonraki dönemlerde özsermayeden çıkarılıp gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, gelir tablosundan ters çevrilmez.

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar, ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no’lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no’lu dipnotta, dönemin karşılık giderleri ise 47.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Bankalar (14 no'lu dipnot)	145.577.929	191.787.911
Kasa	13.134	
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	43.917.721	46.924.122
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	189.508.784	238.712.033

(*)31.03.2022 itibarıyla Hayat Dışı dallar için tesis edilen blokaj tutarı 49.200.000 TL olup tamamı vadeli mevduatlar üzerindedir.

(*)31.03.2022 itibarıyla faiz tahakkukları tutarı 3.580.428 TL olup tamamı bankalar üzerinde gösterilmektedir.

2.13 Sermaye

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	31 Mart 2022		31.12.2021	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Kantürk Öztürk	100%	100.164.515	100%	100.164.515
Toplam	100%	100.164.515	100%	100.164.515

Ödenmemiş Sermaye (-)		0		--
Toplam	100%	100.164.515	100%	100.164.515

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir. Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket'in kuruluşu aşamasında ödenen sermayeye ilaveten 23.000.000 TL 2020 yılında, 50.164.515 TL ise 2021 yılında nakit olarak ödenmiştir. Yıl sonu itibarıyla Şirket'in ödenmiş sermayesi 100.164.515 TL'dir.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

Poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Şirket tarafından üretilen temel sigorta sözleşmeleri aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, kaza, ferdi kaza, yangın ve kara araçları başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir.

Kaza sigortası sözleşmeleri (mesuliyet, bireysel kaza ve motor) iki temel amaca hizmet etmektedir. Bu sözleşmeler sigortalıyı, sigortalı kıymetin hasar riskine ve üçüncü kişilere verilebilecek hasar riskine karşı korumaktadır.

Yangın sigortası sözleşmeleri, endüstriyel, ticari ve bireysel olarak üçe ayrılır. Sigortalı, esas olarak yangın, yıldırım, infilak gibi risklerden kaynaklanan fiziksel kayıp ve hasara karşı sigortalıdır, sigortalı ve sigortacının anlaşmaları durumunda sel, su baskını, dahili su, deprem, terör gibi risklerden kaynaklanacak hasarlarda poliçe kapsamına dahil edilebilir. Kar kaybı maddesi ile sigortalı sigorta sözleşmesinin içerdiği bir olay sonucu operasyonun kısmi ve tamamıyla durmasından kaynaklanan ciro kayıplarına karşı korunmaktadır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14. Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

Şirket’in, Doğal Afet Sigortaları Kurumu (“DASK”) tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri de bulunmaktadır. Teknik Karşılıklarla ilgili Mevzuatın Uygulamasına İlişkin 2009/9 sayılı sektör duyurusunda, DASK ile ilgili prim üretimlerinin sigorta şirketlerinin kendi prim üretimleri gibi dikkate alınması; ilgili branşların altında muhasebeleştirilmesi ve anılan prim üretimlerine ilişkin tüm işlemlerin diğer prim üretimlerinden herhangi bir fark olmaksızın yürütülmesi gerektiği bildirilmiştir. Şirket, ilgili prim üretimine ilişkin işlemler sektör duyurusuna uygun olarak finansal tablolara diğer branşlarda olduğu gibi yansıtılmış olup alınan ve devredilen primler ile bunlara ilişkin alınan ve verilen komisyonlar ertelemeye tabi tutulmuştur.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans, sigortacının taşıdığı rizikoların bir kısmını başka şirketlere (“Reasürör”) devretmesidir. Bir başka ifade ile sigortacının sorumluluğunun sigortalanması yani sigortanın sigortasıdır. Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen sigorta sözleşmeleridir.

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 6111 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un (“Kanun”) 59’uncu maddesiyle değişen 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’nun 98’inci maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır. Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu (“SGK”) tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun’un Geçici 1’inci maddesine göre Kanun’un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükmüne bağlanmıştır. Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” ve 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge”de, 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge”de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda açıklanan esaslara göre belirlenmiştir. Bu çerçevede, Kanun’un Geçici 1’inci maddesine göre Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihinden sonra yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik ve 2011/17 sayılı Genelge kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak – 31 Mart 2022 hesap döneminde 3.496.307 TL (1 Ocak – 31 Mart 2021: 61 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14. Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu’na Devredilen 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 yayınlanan Riskli Sigortalılar Havuz İşleyiş Kuralları’na göre; 01 Temmuz 2021 tarihinden sonra düzenlenecek ve havuza devredilecek poliçeler için havuza devredilecek prim, yönetmelikte belirlenen primlerden sigortalıdan alınan kesintiler düşüldükten sonra %74’ü oranında havuza devir yapılacaktır.

Şirket, 31 Mart 2022 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 2022 döneminde Havuz’dan 21.828.990 TL’lik prim devralmış olup Havuz’a 741.963,45 TL prim devretmiştir (1 Ocak – 31 Mart 2021: 15.631.706 TL, devredilen prim 2.387 TL).

Riskli Sigortalılar Havuzu dışında Şirket cari dönemde Yeşilkart Havuzu’ndan 754.529 TL ve Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu’ndan da 204.928 TL prim devralmıştır (1 Ocak – 31 Mart 2021 - Yeşilkart: 341.353 TL, Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu: 174.044 TL).

Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır.

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye aday;
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleşmiş ve/veya gerçekleşmemiş yatırım gelirlerine; veya
 - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

Şirket’in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”)’nun 32’nci maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir. Bu oran KVK’nın geçici 10’uncu maddesi uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulandıktan sonra 2021 yılı başında kanuni oran olan %20’ye dönmüştü. 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’nci maddesi ile KVK’ya eklenen geçici 13’üncü madde ile bir kez daha kurumlar vergisi oranı 2 yıllık süre için yükseltilmiş bulunmaktadır. Söz konusu geçici maddeye göre, kanuni kurumlar vergisi oranı olan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanacaktır. Yeni bir kanuni düzenleme yapılmadığı takdirde, KVK’nın 32’nci maddesi devreye girecek ve kurumlar vergisi oranı 2023 yılı başından itibaren tekrar kanuni seviyesi olan %20’ye düşecektir. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2021’de vergi etkisi oluşturacak kısmı için %25, 2022’de vergi etkisi oluşturacak kısmı için %23 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla kazançlar üzerinden ise %23 (2021: %25) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir. KVK’ya göre beyanname üzerinden gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları Maliye idaresince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayılı yasalama olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, TFRS kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuş, 2021 yılına ait finansal tablolarda ve 1 Ocak- 31 Mart 2022 döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. 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 2022 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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa net olarak gösterilmektedir. Varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Şirket’in 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 5.323.812 TL’dir (31 Aralık 2021: 5.283.536).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Tanımlanmış fayda planı

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, en az bir yıl süreyle çalışmış personelin istifalar ve haklı nedenler dışındaki işten çıkarılma veya emeklilik halinde personele ödenmektedir. Güncellenmiş olan “TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler, “TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” hükümleri çerçevesinde belirli aktüeryal tahminler kullanılarak tüm çalışanların gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

Tanımlanan katkı planı

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

2.20 Karşılıklar (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 bulundurulurken, 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’in 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 2022 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 ve hasarlar

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında “reasüröre devredilen primler” içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Hasarlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar, muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ayrılmak suretiyle giderleştirilmektedir. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge”si uyarınca, sigorta şirketlerinden ibraname temin edilmesine gerek olmaksızın, sigorta şirketlerinin tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname (ödemenin yapıldığına dair banka dekont mektubu) almış olmaları ve karşı sigorta şirketine ya da 3. Şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacakları tahakkuk ettirilebilecektir. Ancak, söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde üçüncü şahıslardan tahsil edilememesi durumunda alacak karşılığı ayrılacaktır.

Diğer yandan, yukarıda açıklanan altı ve dört aylık süreler içinde borçlu sigorta şirketi veya 3. Şahıslar ile rücu alacaklarını toplamda oniki ayı aşmayacak şekilde ödeme planına bağlayan bir protokol imzalanması ya da ödeme için çek, senet vs. gibi bir belge alınması halinde, bu alacaklardan sigorta şirketleri için vadesi altı ayı, 3. Şahıslar için ise dört ayı aşan ve kabul ve tahsil süreci içinde olan taksitler için karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır.

Ancak, toplamda on iki ayı aşan ödeme planını içeren bir protokol yapılması ya da belge alınması halinde 12 ayı aşan vade veya vadelere isabet eden alacak tutarı için protokol imzalandığı ya da belge alındığı tarihte karşılık ayrılması gerekmektedir. Ayrıca, protokol veya alınan belgede belirtilen ödeme tarihlerine bakılmaksızın, ödeme planına bağlanan alacaklardan tazminatın ödendiği tarihten itibaren 12 aylık süre içinde vadesi gelen taksitlerden herhangi birinin veya tek vade tanınması halinde alacağın tamamının ödenmemesi durumunda mevcut veya kalan ve daha önce karşılık ayrılmamış taksit/alacak tutarlarının tamamı için karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket, raporlama dönemi itibarıyla, söz konusu genelge kapsamında Şirket'in genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacağı 57.136 TL'dir (31 Aralık 2021: Yoktur).

Rücu talebinin dava/icra yoluyla yapılması halinde ise bu işlemlere başlandığı tarih itibarıyla tahakkuk işlemi yapılacak ve aynı tarih itibarıyla bu tutar için şüpheli alacak karşılığı ayrılmaktadır.

Sovtaj gelirinin tahakkuk ettirilebilmesi için, kısmi zarar görmüş malların sigorta bedelinin tamamının tazmin edilmesi ve sonra bu malların sigorta şirketinin mülkiyetine veya ferî zilliyetine geçmesi (sovtaj) halinde bunların satışından elde edilebilecek gelirlerin rücu alacakları gibi ilgili dönemlerde tahakkukun yapılması gerekmektedir. Bu durumda, şirketin ferî zilliyeti altında bulunan malların üçüncü bir kişi (gerçek/tüzel) aracılığı ile satışının yapılması veya sigortalıya bırakılması ya da doğrudan şirket tarafında satışının yapıldığı durumlarında da sovtaj gelirlerinin tahakkuk ettirilmesi ve ödenen tazminatlardan ya da muallak tazminatlardan tenzil edilmemesi gerekmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 (devamı)

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler (devamı)

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, tahakkuk edilen net rücu ve sovtaj alacaklarının branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kara araçları sorumluluk	1.150.706	464.878
Kara araçları kasko	1.396.568	936.071
Yangın	25.208	7.225
	2.572.481	1.408.174

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili aracılara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri, ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınmak suretiyle tahakkuk esasına göre poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

Kar payı

Kar payı gelirleri, ilgili kar payını elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.22 Finansal Kiralamalar

Şirket, TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nı uygulamaya başlamış olup standart kapsamındaki muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket’e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira yükümlülükleri

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- Şirket’in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Şirket’in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket’in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Şirket kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)
2.22 Finansal Kiralamalar (devamı)
Kira yükümlülükleri (devamı)

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir. Kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak hesaplanan kullanım hakkı varlığı, “Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Kiralama yükümlüğü üzerindeki faiz gideri “Yatırım Yönetim Gideri – Faiz Dahil” hesabında, kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ise “Amortisman Giderleri” hesabı içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Kiralamalara ilişkin sözleşmelerin süreleri ve uygulanan iskonto oranlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş kiralama yükümlülüğü	31.Mar.22	31.Ara.21
Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü	435.106	419.674
Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü	2.930.083	3.017.258
Toplam	3.365.189	3.436.932

Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	Sözleşme süresi	İskonto oranı (%)
Binalar	5 yıl	18

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Şirket 2022 ve 2021 yıllarında kar payı dağıtımını gerçekleştirilmemiştir.

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00’de başlayıp yine öğlen 12:00’de sona erdiği varsayılmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50’si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınıp ve buna göre hesaplama yapılmaktadır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövize endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın Resmi Gazete’de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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)

	<u>31 Mart 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Brüt	168.029.966	151.639.601
Re Payı	(9.444.197)	(6.297.031)
SGK'ya aktarılan primler	(8.567.083)	(8.169.603)
Net	150.018.686	137.172.967

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket finansal tablolarına net 150.018.686 TL tutarında kazanılmamış primler karşılığı yansıtılmıştır (31 Aralık 2021: 137.172.967 TL).

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 araçlara 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 2022 tarihi itibarıyla muhasebeleştiği ertelenmiş komisyon gideri 15.363.662 TL ve ertelenmiş komisyon geliri 1.497.346 TL’dir (31 Aralık 2021: Ertelenmiş komisyon gideri 13.466.732 TL ve ertelenmiş komisyon geliri 1.117.200 TL).

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 karşılığından 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 hesaplaması ana branş bazında yapılmıştır.

T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 30 Aralık 2021 tarih ve 2021/31 sayılı “Kara Araçları Sorumluluk Branşında Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge” ile yönetmeliğin 6.maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan hesaplama yöntemi için kullanılan %95 oranının kara araçları sorumluluk branşında %100 olarak kullanılması belirtilmiştir. Ayrıca 2019/5 sayılı Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge’de belirtilen hesaplama yönteminin kullanılması halinde kara araçları sorumluluk branşı için aynı genelgenin 4.maddesinde yer alan direkt prim üretiminin %100’ünün Türkiye’de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplanması halinde; kullanılan brüt hasar prim oranı olan %100 oranının %105 olarak, diğer branşlar için kullanılan brüt hasar prim oranı için ise %85 oranının %90 olacağı, direkt prim üretimlerinin %100’ünün Türkiye’de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılmaması halinde ise %85 oranının %90 olacağı açıklanmıştır. Şirket 2021 yıl sonu hesaplamaları için geçerli olan bu genelgeyi uygulamıştır, 01 Ocak-31 Mart 2022 döneminde ilgili genelge öncesi mevzuatta belirtilen oranları kullanmıştır. (Riskli Sigortalar Havuzu için %100, Kara Araçları Sorumluluk branşı için %85 ve Kara Araçları branşı için %85 oranı dikkate alınmıştır.)

Şirket söz konusu metodolojiyi kullanarak devam eden riskler karşılığı hesaplamasını gerçekleştirmiş olup 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla net 9.302.526 TL’lik karşılığı finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2021: 10.155.559 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 Aralık 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. Şirket 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, kara araçları branşında Standart Zincir Yöntemi ve ilk iki gelişim katsayısı şirketin gelişim katsayısı olmak üzere, sektör gelişim katsayılarını kullanmıştır. Kara araçları sorumluluk branşında ise Bornhuetter-Ferguson Yöntemi (%100 hasar prim oranı) kullanılmıştır. Diğer branşlarda yeterli hasar datası olmadığından şirket aktüeri görüşü çerçevesinde, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, kefalet, hukuksal koruma ve hastalık/sağlık branşlarında sektör IBNR/son 12 aylık kazanılan prim oranı genel sorumluluk, ihtiyari mali sorumluluk ve kaza branşlarında sektör hasar/prim oranı (12 aylık) ve yeşilkart alt branşında ise sektör hasar/prim oranı (24 aylık) kullanılmıştır. Ayrıca riskli sigortalılar havuzu alt branşında ise hasar/prim yöntemi kullanılmış olup raporlanmamış tazminat karşılığı net 81.993.425 TL olarak hesaplanmıştır.

Son olarak tıbbi kötü uygulamaya ilişkin zorunlu mali sorumluluk sigortası branşında ise sektör IBNR/dosya muallak oranı kullanılmış olup raporlanmamış tazminat karşılığı net (1.114.239) TL olarak hesaplanmıştır. Bilindiği üzere Kara Araçları Sorumluluk branşına ait bedeni hasarların (ölüm ve maluliyet hasarları) muallak tazminat karşılıklarının hesaben tespit işleminde çoğunlukla asgari ücret kullanılmaktadır.

17 Aralık 2021 tarih ve 31692 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanan karar uyarınca 1 Ocak – 31 Aralık 2022 tarihleri arasında uygulanacak olan asgari ücret %50 oranında artırılarak 4.253 TL olarak belirlenmiştir. Dolayısı ile halen ödenmemiş bedeni hasarlara ait hasar dosyalarının muallak tazminat karşılıklarında asgari ücret artışına bağlı artış olması beklenmektedir. Buna bağlı olarak kara araçları sorumluluk ve genel sorumluluk branşlarında asgari ücret artışının muallak tazminat karşılıkları üzerindeki olası etkisi şirket aktüeri görüşü çerçevesinde hesaplanmış ve 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla kara araçları sorumluluk branşı için net 2.592.980 TL olarak bulunmuştur. Şirket'in 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yukarıda anlatılan yöntemleri kullanarak hesapladığı ve muhasebeleştiği gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı net 120.611.346 TL'dir (31 Aralık 2021: 91.710.192 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 (devamı)

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan ve 15 Eylül 2017 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 2017/7 sayılı Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge çerçevesinde Şirket Sigortacılık Mevzuatı'na göre hesapladığı muallak tazminat karşılıklarının oluşturacağı net nakit akışlarını, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 30 Aralık 2021 tarihinde yayımlanan 2021/30 sayılı “2016/22 sayılı Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge’de Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge”de belirtilen esaslara göre iskonto etmiştir (17 no’lu dipnot).

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 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarına yansıttığı dengeleme karşılığı 70.893 TL’dir (31 Aralık 2021: 111.604 TL).

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 tarihi itibarıyla ayırdığı ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.25 İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Şirket ile ilişkili sayılır:

(a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:

• İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);

• Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması; veya

• Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;

(b) Tarafın, Şirket’in bir iştiraki olması;

© Tarafın, Şirket’in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

(d) Tarafın, Şirket’in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;

© Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;

(f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da ©’de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması;

(g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması.

İlişkili taraflarla yapılan işlem ilişkili taraflar arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir. Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve revize edilmiş TFRS ve TFRS 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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

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.

Riskten korunma muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

i) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama – TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler (devamı)

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

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

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşirse de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir. Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır. Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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 uygulamaya 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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

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

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

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve ’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklik

KGK, Temmuz 2020’de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan 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 yönelik olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (2018 Sürümü)’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 Değişiklikleri – 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 muhasebeleştirilecektir. 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 Değişiklikleri – Ekonomik Açından 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 ileriye yönelik 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 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. KGK tarafından Aralık 2021’de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler “sınıflandırmanın örtüşürülmesi”ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir. Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 1 Değişiklikleri – Yükümlülüklerin Kısa ve Uzun Vade Olarak Sınıflandırılması

Ocak 2021’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.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021’de KGK, TMS 8’de “muhasebe tahminleri” için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayımlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulayacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021’de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TMS 1’de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. TFRS’de “kayda değer” teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi “önemli” terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. ‘Önemli’ TFRS’de tanımlanmış bir terimdir ve KGK’ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

TMS 12 Değişiklikleri – Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Ertelenmiş Vergi

Ağustos 2021’de KGK, TMS 12’de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. TMS 12’ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023’te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralamar ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir.

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

Yıllık İyileştirmeler – 2018-2020 Dönemi

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

- TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.

- TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için ‘%10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.

- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır. Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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.

Şirket’in 31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihleri itibarıyla, branşlar bazında verilen sigorta teminat tutarları aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Ferdi kaza	1.499.711.102	113.500
Yangın ve doğal afetler	7.039.777.162	1.153.937
Zorunlu Trafik	1.448.029.062.000	8.686.061
Motorlu Kara Taşıtları Araçları Kasko	4.451.432.587	4.973.369
Genel sorumluluk	58.692.500	23.000
Genel zararlar	1.003.684.329	208.200
Hastalık / Sağlık	5.312.059.033	-
Motorlu Kara Taşıtları Araçları İhtiyari Mali Sorumluluk	9.388.300.000	-
Emniyeti süistimal	1.275.000	10.000
Su araçları sorumluluk	--	-
Toplam	1.476.783.993.713	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.

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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

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 (reasürans alacakları dahil) 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. Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları, genellikle Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatlar ile yatırım fonlarını temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri, finansal araç türleri itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bankalar, banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları da kredi riskine dahil edilmiştir.

31.Mar.22	Kredi ve Alacaklar					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	--	82.462.308	--	--	115.175.563	189.508.784
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	2.293.206	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	82.519.444	--	--	115.175.563	189.508.784
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	57.136	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--
Brüt defter değeri	--	74.166	--	--	--	--
Değer düşüklüğü	--	(74.166)	--	--	--	--
Net değerinin teminat, karşılık vs.ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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.Ara.21	Kredi ve Alacaklar				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	--	78.718.144	--	--	47.438.305	238.712.033
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	5.836.987	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	78.712.649	--	--	47.438.305	238.712.033
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	5.495	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	--	--	--
Brüt defter değeri	--	--	--	--	--	--
Değer düşüklüğü	--	--	--	--	--	--
Net değer (teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı)	--	78.718.144	--	--	47.438.305	238.712.033

(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.

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.

31 Aralık 2021

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)
Nakit ve Nakit Benzerleri	19.911.862	12.713.112	7.198.750
Toplam Varlıklar	19.911.862	12.713.112	7.198.750
Diğer Borçlar	1.840.987	1.296.598	544.389
Toplam Yükümlülükler	1.840.987	1.296.598	544.389
Net Yabancı Para Varlık Pozisyonu	18.070.875	11.416.514	6.654.361

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 (devamı)

31.Mar.22

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	20.470.744	13.778.291	6.692.453
Toplam varlıklar	20.470.744	13.778.291	6.692.453
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılıkları	--	-	-
Diğer Borçlar	2.069.705	1.498.345	571.360
Toplam yükümlülükler	2.069.705	1.498.345	571.360
Net yabancı para varlık /(yükümlülük) pozisyonu	18.401.039	12.279.947	6.121.093

Toplam TL Karşılığı ABD Doları (TL Karşılığı) Euro (TL Karşılığı)

31.Ara.21

	Toplam TL Karşılığı	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	19.911.862	12.713.112	7.198.750
Toplam varlıklar	19.911.862	12.713.112	7.198.750
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılıkları	--	-	-
Diğer Borçlar	1.840.986	1.296.598	544.389
Toplam yükümlülükler	1.840.986	1.296.598	544.389
Net yabancı para varlık /(yükümlülük) pozisyonu	18.070.876	11.416.514	6.654.361

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması veya kaybı dolayısıyla 31 Mart 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 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.Mar.22	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	1.227.995	(1.227.995)	1.227.995	(1.227.995)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	1.227.995	(1.227.995)	1.227.995	(1.227.995)
	Euro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:			
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	612.109	(612.109)	612.109	(612.109)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	612.109	(612.109)	612.109	(612.109)
Toplam Döviz Net Etki	1.840.104	(1.840.104)	1.840.104	(1.840.104)

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu
31 Aralık 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	1.141.651	(1.141.651)	1.141.651	(1.141.651)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	1.141.651	(1.141.651)	1.141.651	(1.141.651)
Euro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	665.436	(665.436)	665.436	(665.436)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	665.436	(665.436)	665.436	(665.436)
Toplam Döviz Net Etki	1.807.087	(1.807.087)	1.807.087	(1.807.087)

(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:

31 Mart 2022	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)	4.183.360	-	-	4.183.360
Ortaklara borçlar (19 ve 45 no'lu dipnotlar)	-	-	-	-
Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer çeşitli borçlar	2.761.210	-	-	2.761.210
Toplam	6.944.570	-	-	6.944.570

Beklenen nakit akımları

31 Mart 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	150.018.686	-	-	150.018.686
Muallak tazminat karşılığı - net	-	125.306.894	-	-	125.306.894
Devam eden riskler karşılığı - net	-	9.302.527	-	-	9.302.527
İkramiye ve indirimler karşılığı - net	-	-	-	-	-
Diğer Teknik Karşılıklar - Net	-	-	-	-	-
Toplam	-	284.628.107	-	-	284.628.107

Sözleşmelerden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar (19 no'lu dipnot)	2.803.832	-	-	2.803.832
Finansal borçlar	104.918	314.756	3.017.258	3.436.932
Diğer borçlar	-	7.266.190	-	7.266.190
Toplam	2.908.750	7.580.946	3.017.258	13.506.954

Beklenen nakit akımları

31 Aralık 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	137.172.967	-	-	137.172.967
Muallak tazminat karşılığı - net	-	99.089.096	-	-	99.089.096
Devam eden riskler karşılığı - net	-	10.155.558	-	-	10.155.558
Diğer teknik karşılıklar - net	-	-	-	111.604	111.604
Toplam	-	246.417.621	-	111.604	246.529.225

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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).

Şirket’in finansal varlık portföyünün gerçeğe uygun değer ile ölçümüne ilişkin sınıflandırmaları 11.4 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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.

Toplam gerekli özsermaye

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gerekli özsermaye	58.305.083	12.087.513
Mevcut özsermaye	83.634.050	52.400.787
	25.328.967	40.313.274

Limit fazlası

Şirket’in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde 31 Aralık 2021 tarihli geçerli asgari gerekli özsermayesi 58.305.083 TL’dir (31 Aralık 2020: 12.087.513 TL). Şirket’in 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 25.328.967 TL daha fazladır (31 Aralık 2020: 40.313.274 TL).

1 Ocak - 31 Mart 2022 dönemi için sermaye yeterlilik oranı hesaplamak zorunlu olmadığından ilgili dönem için bir hesaplamaya yer verilmemiştir.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 789.233 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 842.260 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 456.254 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 757.865 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 332.979 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 84.395 TL).

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

Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2021: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 443.002 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 538.733 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 18.909 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 109.468 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2021: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-) (+): Yoktur (1 Ocak – 31 Aralık 2021: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 1.032.244 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 1.814.900 TL).

6. Maddi Duran Varlıklar (devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	Transfer	31 Mart 2022
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	989.651	443.002	(18.909)	-	1.413.744
Taşıtlar	2.357.500	--	--	--	2.357.500
Maddi Varlıklara İlişkin Verilen Avanslar	1.814.900	1.032.244	--	-	2.847.144
Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	3.472.005	-	-	-	3.472.005
Toplam maliyet	8.634.056	1.475.246	(18.909)	-	10.090.393
Birikmiş amortisman:					
Taşıtlar	(252.264)	(162.242)	0	--	(414.506)
Demirbaş ve tesisatlar	(550.896)	(123.258)	5.383	--	(668.771)
Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar Amortismanı (-)	(56.918)	(170.754)	--	--	(227.672)
Toplam birikmiş amortisman	(860.078)	(456.254)	5.383	-	(1.310.949)
Net kayıtlı değer	7.773.978	1.018.992	(13.526)	-	8.779.444

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2022	İlaveler	31 Mart 2022
Maliyet:			
Haklar	703.658	897.842	1.601.500
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.850	--	2.850
Toplam maliyet	706.508	987.842	1.604.350
Birikmiş amortisman:			
Haklar	(84.578)	(332.979)	(417.556)
Toplam birikmiş itfa	(183)		(84.578)
Net kayıtlı değer	-	-	414.706

	1 Ocak 2021	İlaveler	31 Aralık 2021
Maliyet:			
Haklar	2.657	701.001	703.658
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.850	-	2.850
Toplam maliyet	5.507		706.508
Birikmiş itfa:			
Haklar	(183)	(84.395)	(84.578)
Toplam birikmiş itfa	(183)		(84.578)
Net kayıtlı değer	2.667		621.930

9. İştiraklerdeki Yatırımlar:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in iştirak tutarı 949.393'dir. (31 Aralık 2021: 949.393 TL). Şirket'in bağlı menkul kıymetler portföyündeki yatırıma ilişkin detaylar aşağıda yer almaktadır. Söz konusu bağlı menkul kıymetlerdeki yatırım, aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş bir piyasa fiyatı bulunmadığından maliyet değeri üzerinden taşınmaktadır.

		31 Mart 2022	
	(%)	Maliyet	Defter değeri
Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.Ş.	4,34	949.393	949.393
		31 Aralık 2021	
	(%)	Maliyet	Defter değeri
Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.Ş.	4,34	949.393	949.393

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri):

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)		
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	18.011.280	14.466.634
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1.639.641	1.023.480
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	11.717.109	9.627.461
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	--	--
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	4.183.360	2.803.832
Ertelenmiş reasürans komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	1.497.346	1.117.200
	1 Ocak -	1 Ocak -
Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	2.865.675	--
Ödenen tazminatta reasürör payı	143.318	28.751
Reasürörlerden alınan komisyonlar (net)(32 no'lu dipnot)	504.243	425.793
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	3.147.166	6.297.031
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	616.161	1.023.480
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(6.724.355)	(10.008.430)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	397.480	8.169.603
SGK'ya aktarılan primler (2.14 ve 24 no'lu dipnotlar)	(3.496.307)	(11.915.492)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Alacakların Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	31 Mart 2022		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<i>Menkul kıymetler</i>			
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Yatırım fonları	-	111.604.263	111.604.263
Hisse Senetleri		3.571.300	3.571.300
Toplam	-	115.175.563	115.175.563

	31 Aralık 2021		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<i>Menkul kıymetler</i>			
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Yatırım fonları	-	47.438.305	47.438.305
Toplam	-	47.438.305	47.438.305

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar (devamı)

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)
Satılmaya hazır finansal varlıklar			48.145.486	47.438.305
Yatırım fonları	107.643.946	111.604.263		
Hisse Senetleri	3.632.000	3.571.300		
Toplam	111.275.946	115.175.563	48.145.486	47.438.305

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde yer alan yatırım fonları gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir ve gerçeğe uygun değer seviyesi 1. Seviye'dir.

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 2021: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları/(azalışları):

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.7 – 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz geliri bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Mart 2021: Yoktur). 1 Ocak – 31 Mart 2022 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer azalışı yoktur. (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 707.181 TL) olup özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no'lu dipnot).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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:

Şirket’in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	38.601.723	31.788.527
Diğer alacaklar ve iş avansları (Not 4.2)	1.710.858	171.894
Toplam	40.312.581	31.960.421
Kredi kartı alacakları	23.515.677	20.282.318
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	11.717.109	9.627.461
Rücu ve sovdaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar	2.498.316	1402574
Acente, broker ve aracılar alacaklar	871.138	476.174
Sigortalılardan alacaklar	(517)	--
Toplam	38.601.723	31.788.527
Aracılardan şüpheli alacaklar karşılığı	-	-
Şüpheli rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(57.136)	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	38.544.587	31.788.527

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

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	3.914.500	3.782.500
Toplam	3.914.500	3.782.500

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 2021: Yoktur).

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortalılar ve aracılardan alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçen (*)	57.136	--
3 aya kadar	58.949.884	--
3-6 ay arası	17.558.920	-
6 ay-1 yıl arası	5.953.504	-
1 yılın üzeri	-	-
Şüpheli alacak	-	-
Toplam	82.519.444	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

13. Türev Finansal Araçlar
Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022	31 Aralık 2021
TL vadeli mevduatlar	125.011.551	191.787.911
Yabancı para vadeli mevduatlar (*)	20.294.688	
TL vadesiz mevduatlar	95.634	-
Yabancı para vadesiz mevduatlar (*)	176.056	-
Kasa	13.134	34
Toplam	145.591.063	191.787.945

(*) Şirket, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 145.591.063 TL tutarındaki vadeli banka mevduatını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na teminat olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2021: 191.787.945 TL). Şirket, bilançosunda nakit ve nakit benzerleri içerisinde gösterdiği bloke mevduatı nakit akış tablosunda nakit ve nakit benzerleri içerisinde göstermemiştir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in TL vadeli mevduatlarının ortalama vadesi yaklaşık 91,79 gün (31 Aralık 2021: 109 gün) olup faiz oranları % 12,50 - %21,00 aralığındadır (31 Aralık 2021: % 12,00 - %26,00). Şirket’in yabancı para vadeli mevduatlarının ortalama vadesi 39 gün (31 Aralık 2021: 3) olup faiz oranları %1,25 - %2,50 aralığındadır (31 Aralık 2021: %0,04 - %0,10).

Yabancı para vadesiz mevduat detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	3.220	47.132	800	10.663
EUR	7.916	128.924	770	11.617
Toplam	11.136	176.056	1.570	22.280

Yabancı para vadeli mevduatlar:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	938.107	13.731.159	952.993	12.702.449
EUR	403.029	6.563.529	476.389	7.187.133
Toplam	1.341.136	20.294.688	1.429.382	19.889.582

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

15. Sermaye

2.13 no’lu dipnotta Şirket’in sermaye yapısı açıklanmıştır.

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. 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.

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde “Finansal Varlıkların Değerlemesi” altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	544.529	-
Makul değer (azalışları) / artışları (11 no’lu dipnot)	(707.181)	707.181
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı/artışı nedeniyle muhasebeleştirilen vergi	162.652	(162.652)
Dönem sonu	-	544.529

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Yoktur (31 Aralık 2021: 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 2022	31 Aralık 2021
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*) (**)	49.200.000	42.200.000
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	49.079.667	49.079.667

(*) 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.

(**) Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla oluşan teminat açığını tamamlamak için gerekli işlemleri başlatmıştır.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalılarının adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (31 Mart 2021: 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 2021: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

- 17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları(devamı)**
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar:** Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:** Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (31 Mart 2021: 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 (31 Mart 2021: 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 (31 Mart 2021: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).
- 17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:**

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	100.112.577	(1.023.480)	99.089.096
Ödenen hasar	(44.133.178)	143.318	(43.989.860)
Değişim	(6.489.157)	767.388	(5.721.769)
- Cari dönem muallak hasarları		--	--
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	--	--	--
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Mart	49.490.242	(880.162)	49.377.467
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	122.670.767	(2.059.421)	120.611.346
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışlarının iskontosu	(45.214.474)	532.555	(44.681.920)
Toplam	126.946.534	(2.407.029)	125.306.894
	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak (Yeniden Düzenlenmiş)	25.571.868	--	25.571.868
Ödenen hasar	(47.047.574)	28.751	(47.018.823)
Artış/(Azalış)	58.812.456	(52.300)	58.760.156
- Cari dönem muallak hasarları		--	--
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	--	--	--
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 31 Aralık	37.336.750	28.751	37.313.201
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	93.014.828	(1.304.636)	91.710.192
Muallak hasar yeterlilik karşılığı	(30.239.001)	304.704	(29.934.297)
Toplam	100.112.577	(971.180)	99.089.096

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 (SGK Payı dahil):

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	151.639.601	(14.466.634)	137.172.967
Net değişim	16.390.365	(3.544.646)	12.845.719
Dönem sonu – 31 Mart	168.029.966	(18.011.280)	150.018.686

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	32.088.420	-	32.088.420
Net değişim	119.551.181	(14.466.634)	105.084.547
Dönem sonu – 31 Aralık	151.639.601	(14.466.634)	137.172.967

Devam eden riskler karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	10.155.558	-	10.155.558
Net değişim	2.012.644	(2.865.675)	(853.031)
Dönem sonu – 31 Mart	12.168.202	(2.865.675)	9.302.527

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.388.110	-	3.388.110
Net değişim	6.767.448	-	6.767.448
Dönem sonu – 31 Aralık	10.155.558	-	10.155.558

İkramiye ve indirimler karşılığı:

Şirket'in 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Aralık 2021 Yoktur).

Dengeleme karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	111.604	-	111.604
Net değişim	(40.711)	-	(40.711)
Dönem sonu – 31 Mart	70.893	-	70.893

	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-
Net değişim	111.604	-	111.604
Dönem sonu – 31 Aralık	111.604	-	111.604

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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):

Rücu Gelirleri:

Şirket’in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak – 31 Mart 2022 hesap dönemine ait branş bazında tahakkuk edilen rücu ve sovtaj geliri 2.402.739 TL’dir (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 1.408.174).

	<u>1 Ocak - 31 Mart 2022</u>			<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	685.827	--	685.827	464.878	--	464.878
Kara Araçları	460.497	--	460.497	840.198	--	840.198
Yangın ve Doğal Aferler	17.983	--	17.983	7.225	--	7.225
Toplam	1.164.307	--	1.164.307	1.312.301	--	1.312.301

	<u>1 Ocak - 31 Mart 2022</u>			<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	572.379	--	572.379	464.878	--	464.878
Kara Araçları	1.830.360	--	1.830.360	936.071	--	936.071
Yangın ve Doğal Aferler	-	--	-	7.225	--	7.225
Toplam	2.402.739	--	2.402.739	1.408.174	--	1.408.174

Şirket’in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak - 31 Mart 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlerde tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında aşağıda açıklanmıştır:

	<u>1 Ocak - 31 Mart 2022</u>			<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	572.379	--	572.379	464.878	--	464.878
Kara Araçları	1.830.360	--	1.830.360	936.071	--	936.071
Yangın ve Doğal Aferler	-	--	-	7.225	--	7.225
Toplam	2.402.739	--	2.402.739	1.408.174	--	1.408.174

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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):

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in hesapladığı branşlar bazında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar tablosu aşağıda sunulmaktadır:

	Kullanılan Yöntem	31.03.2022	
		Brüt İlave Karşılık	Brüt İlave Karşılık
Kara araçları sorumluluk	Diğer	123.368.241	121.567.290
Yangın ve doğal afetler	Diğer	(17.419)	(4.459)
Kefalet	Diğer	866	866
Hukuksal koruma	Diğer	5	5
Genel zararlar	Diğer	369.134	64.204
Kara Araçları	Diğer	(681.485)	(645.612)
Kaza	Diğer	694.818	692.449
Hastalık / Sağlık	Diğer	7.935	7.931
Genel sorumluluk	Diğer	(1.071.328)	(1.071.328)
Toplam		122.670.767	120.611.346

	Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2021	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara araçları sorumluluk	Diğer	94.876.789	93.546.674
Kaza	Diğer	361.124	359.270
Yangın ve doğal afetler	Diğer	31.590	14.982
Genel zararlar	Diğer	3.011	3.011
Hastalık / Sağlık	Diğer	2.900	2.900
Kefalet	Diğer	13	13
Hukuksal koruma	Diğer	1	1
Kara Araçları	Standart	(1.554.380)	(1.510.439)
Genel Sorumluluk	Diğer	(706.220)	(706.220)
Toplam		(93.014.828)	(91.710.192)

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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)

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılan AZMM hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıda açıklanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

	1 Ocak 2015 31 Aralık 2015	1 Ocak 2016 31 Aralık 2016	1 Ocak 2017 31 Aralık 2017	1 Ocak 2018 31 Aralık 2018	1 Ocak 2019 31 Aralık 2019	1 Ocak 2020 31 Aralık 2020	1 Ocak 2021 31 Aralık 2021
Kaza yılı							
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	-	-	-	-	-	-	36.507.133
1 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
2 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
Toplam gerçekleşen hasar	-	-	-	-	-	-	36.507.133

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sigorta şirketlerine borçlar	4.181.515	2.803.832
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no’lu dipnot)	1.845	-
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 ve 17 no’lu dipnotlar)	1.497.346	1.117.200
Ortaklara borçlar - kısa vadeli (45 no’lu dipnot)	--	-
Personele borçlar	17.260	6.399
Diğer borçlar (47.1 no’lu dipnot)	2.761.210	949.207
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	--	-
Toplam	8.459.176	4.876.638

20. Finansal Borçlar

Şirket’in finansal borçları, kiralama standardı (IFRS 16) çerçevesinde muhasebeleştirilmiş ve aşağıda detayları bulunmakta olan faaliyet kiralamalarına ilişkin yükümlülüklerden oluşmaktadır.

Alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş kiralama yükümlülüğü

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü	435.106	419.674
Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü	2.930.083	3.017.258
Toplam	3.365.189	3.436.932

Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	Sözleşme süresi	İskonto oranı (%)
Binalar	5 yıl	18

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla %23’tir (2021: %25). 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ve 4760 sayılı Özel Tüketim Vergisi Kanunu’nda bazı değişiklikler yapıldı. Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 13’üncü madde uyarınca %20 olan kurumlar vergisi oranı; 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanacaktır. Bu nedenle 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılması gereken vergi oranı, 2022 yılında gerçekleşecek ertelenmiş vergi bazları için %23 ve sonrası için %20’dir.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelemiş Gelir Vergisi (devamı)

	Toplam geçici farklar		Ertelemiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	31.Mar.22	31.Ara.21	31.Mar.22	31.Ara.21
Ertelemiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Devam Eden Riskler Karşılığı- Net	9.302.527	10.155.559	2.139.581	2.335.778
DEVREDEN DENGELEME KARŞILIĞI	111.604		25.669	-
VUK'a göre fazla gider kaydedilen amortisman gideri	276.135	(177.862)	63.511	(40.908)
BSMV Karşılığı	537.043	189.714	123.520	43.634
Personel izin karşılığı	201.113	161.469	46.256	37.138
Kıdem tazminatı karşılığı	296.290	130.005	59.258	26.001
Teşvik Komisyon Karşılığı	52.005		11.961	-
Rücu ve Sovtaj	57.136		13.141	-
Finansal Varlıkların Değerlemesi		707.181	--	162.652
VUK- TMS Kur Farkı	(17.522)	(479.435)	(4.030)	(110.270)
TFRS 16 (Bilanço Aktif-Pasif Farkı)	99.012	21.845	19.802	4.369
Mali Zarar	14.125.709	14.125.709	2.825.142	2.825.142
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)	25.041.055		5.323.812	5.283.536
(35 no'lu dipnot)			5.323.812	

(*) Şirket, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla oluşmuş 25.041.055 TL tutarındaki birikmiş mali zararını, mevcut en iyi tahminleri ve bütçesi doğrultusunda 2023 yılı içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı 5.323.812 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Ertelemiş vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	31.03.2022	31.12.2021
Dönem başı - 1 Ocak	5.283.536	-
Ertelemiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	202.928	5.120.884
Finansal varlık değerlemelerine ilişkin	(162.652)	162.652
öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş ertelenmiş vergi		
Dönem sonu - 31 Aralık	5.323.812	5.283.536

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 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 10.848 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 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarında kıdem tazminatı karşılığı 296.290 TL'dir (31 Aralık 2021: 130.005).

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	296.290	130.005
Toplam	296.290	130.005

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri(devamı)

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	130.005	-
Dönem içi ilave	166.285	130.005
Faiz maliyeti	-	-
Ödenen tazminatlar	-	-
Aktüeryal kazanç	-	-
Dönem sonu - 31 Aralık	296.290	130.005

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Personel izin karşılığı	201.113	161.469
Teşvik Komisyon Karşılığı	52.005	
Vadeli BSMV karşılığı	537.043	189.714
Toplam	790.162	351.183

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan uzun vadeli karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	296.290	130.005
Diğer risklere ilişkin uzun vadeli karşılıklar	296.290	130.005

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı, 1 Ocak	-	-
Hizmet ve faiz maliyeti	296.290	130.005
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı, 31 Aralık	296.290	130.005

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Brüt	1 Ocak - 31 Mart 2022		Net
		Reasürans payı	SGK payı	
Kara Araçları Sorumluluk	59.512.007	(1.047.862)	(3.496.307)	54.967.838
Kara Araçları	13.868.076	(53.396)	-	13.814.680
Kaza	743.799	(2.644)	-	741.155
Yangın Ve Doğal Afetler	2.818.027	(1.619.687)	-	1.198.340
Hastalık / Sağlık	777.410	(1.845)	-	775.565
Genel Sorumluluk	231.158	-	-	231.158
Genel Zararlar	142.489	-	-	142.489
Devlet Destekli Tarım Sigortaları	3.998.919	(3.998.919)	-	0
Mühendislik Sigortaları	62.465	-	-	62.465
Kefalet	1.359	-	-	1.359
Hukuksal Koruma	2.092	-	-	2.092
Toplam	82.157.801	(6.724.355)	(3.496.307)	71.937.139

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

	1 Ocak - 31 Mart 2021			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	15.976.607	(2.387)	(61)	15.974.159
Kara Araçları	6.909	-	-	6.909
Kaza	217	-	-	217
Yangın Ve Doğal Afetler	9.260	(7.867)	-	1.393
Hastalık / Sağlık	-	-	-	0
Genel Sorumluluk	174.068	-	-	174.068
Genel Zararlar	76	-	-	76
Devlet Destekli Tarım Sigortaları				
Mühendislik Sigortaları	93	-	-	93
Kefalet	10	-	-	10
Hukuksal Koruma				
Toplam	16.167.240	(10.254)	(61)	16.156.925

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Mart 2021: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri / (Giderleri)

	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Vadeli mevduatlardan elde edilen gelirler	6.856.377	4.157.456
Finansal yatırımların değerlemesi	6.885.890	243.219
Diğer yatırımlardan elde edilen gelirler	4.872.270	
Toplam	18.614.537	4.400.675

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Şirket'in 1 Ocak – 31 Mart 2022 hesap döneminde vadeli mevduatları üzerinden 3.908.245 TL tahakkuk geliri bulunmaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 243.219 TL).

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 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	19.530.493	3.800.026
Toplam	19.530.493	3.800.026

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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:

	31.Mar.22	31.Mar.21
Üretim komisyonu giderleri	7.643.952	72.086
Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri	7.207.283	1.947.464
Kira, aidat ve bakım onarım giderleri	1.098.163	364.555
Banka giderleri	83.786	993
Reklam ve pazarlama giderleri	498.175	--
Danışmanlık giderleri	511.595	315.264
Noter harç ve adli giderler	932.196	13.515
Bilgi işlem gideri	973.591	0
Acente giderleri	705.153	0
Diğer	370.844	1.056.850
Bağış ve yardım giderleri	10.000	29.657
Reasürans Komisyonları Geliri (+/-)	(504.243)	(360)
		--
Toplam (31 no’lu dipnot)	19.530.493	3.800.026

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31.Mar.22	1 Ocak- 31.Mar.21
Personel ücretleri	4.062.819	1.591.647
İkramiyeler ve primler	1.857.329	--
SSK ve işsizlik sigortası işveren payları	873.595	258.005
Kıdem tazminatı	132.206	--
Özel sağlık sigortası	94.927	28.324
Yardımlar	186.407	69.487
Diğer	--	--
Toplam (32 no’lu dipnot)	7.207.283	1.947.464

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

34. Finansal Maliyetler

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket, *TFRS 16 Kiralama İşlemleri* standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 223.998 TL tutarındaki faiz giderini “Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil”; 170.754 TL tutarındaki amortisman giderini ise “Amortisman Giderleri” hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 31 Mart 2021: Yoktur).

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in faaliyet kiralamalarına ilişkin iskontolanmış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
1 yıla kadar	435.107	-
1 – 2 yıl arası	635.023	-
2 yıl ve üzeri	2.295.060	-
Toplam	3.365.189	-

35. Gelir Vergileri

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

Bilanço	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	-	548.068
Dönem karının peşin ödenen vergi ve diğer yükümlülükleri	-	(412.395)
Peşin ödenen vergi ve fonlar	(1.587.123)	-
Toplam vergi gideri	(1.587.123)	135.673

Gelir Tablosu	1 Ocak - 31.03.2022	1 Ocak - 31.03.2021
Ertelenmiş vergi geliri	202.928	-
Dönem karı vergi ve yasal yükümlülükler karşılığı	-	(509.144)
Toplam vergi gideri	202.928	(509.144)

	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31.12.2021
Peşin ödenen vergiler	1.587.123	-
Peşin ödenen vergiler	1.587.123	-

Bilanço	31 Mart 2022	31.12.2021
Ertelenen vergi varlığı (21 no’lu dipnot)	5.327.842	--
Ertelenen vergi yükümlülüğü (21 no’lu dipnot)	(4.030)	--
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no’lu dipnot)	5.323.812	--

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

35. Gelir Vergileri (devamı)

Vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 31 Mart 2022
Ertelemiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	(12.871.066)
Vergi oranı	25%
Hesaplanan vergi (gideri)/geliri	3.217.767
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve gelirlerin etkisi	(3.014.839)
Cari dönem vergi (gideri)/geliri	202.928

36. Net Kur Değişim Gelirleri:

	1 Ocak - 31.Mar.22	1 Ocak - 31.Mar.21
Yatırım gelirleri/(giderleri)	1.739.882	372.529
Teknik gelirler/(giderler)	(194.393)	(257.080)
Toplam	1.545.489	115.449

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 (31 Aralık 2021: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

42. Riskler

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

43. Taahhütler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	49.200.000	42.200.000
Toplam (17.1 no’lu dipnot)	49.200.000	42.200.000

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2021: 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 2021: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanuna istinaden vergi usul kanununa göre düzenlenen finansal tablolarda enflasyon düzeltmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.

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 2022	31 Aralık 2021
Kira giderleri	-	-
Sağlık sigortası giderleri	264.553	30.848
Diğer	144.970	1.722
	-	-
Toplam	409.523	32.570

b) Personele verilen avanslar:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
İş avansları	13.291	15.291
Toplam	13.291	15.291

c) Diğer alacaklar

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito ve teminatlar (*)	146.098	126.000
Toplam	146.098	126.000

(*) Verilen depozito ve teminatların büyük bir bölümü Şirket’in kiralamış olduğu ofis için ödenmiştir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 tutarlar (devamı):

d) Diğer çeşitli alacaklar

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Acentelerden diğer alacaklar	1.564.760	45.894
Toplam	1.564.760	45.894

e) Diğer çeşitli borçlar:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Satıcılara borçlar	718.150	247.102
Dask cari hesabı	473.199	582.361
Tarım Cari Hesabı	969.106	
Havuz hesabı	600.755	119.744
Toplam	2.761.210	949.207

f) Diğer teknik karşılıklar

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dengeleme karşılığı	70.893	111.604
Toplam	70.893	111.604

g) Diğer teknik giderler

	1 Ocak – 31 Mart 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Asistans giderleri	1.114.687	946.649
Hasar yönetimi danışmanlık hizmetleri	69.719	208.962
TSB iştirak payı	-	150.983
Sigorta bilgi merkezi giderleri	110.420	87.198
SEDDK katılım payı	-	38.573
Riskli Sigortalılar Havuzu katılım payı	20.388	38.057
Yeşilkart havuzu katılım payı	6.361	36.047
Hasar ihbar danışmanlık hizmetleri	228.911	17.083
Diğer	1.310.329	325.745
Toplam	2.860.815	1.849.297

h) Diğer gider ve zararlar

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kanunen kabul edilmeyen giderler	22.922	20.920
Otomobil giderleri	63.583	
Özel iletişim vergisi	3.965	
Toplam	90.470	20.920

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2022 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 tutarlar (devamı):

i) Diğer gelir ve karlar

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Hazine bordro teşviki	179.604	-
SGK indirimi	35.491	42.100
Diğer	11.500	
Toplam	226.595	42.100

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamı: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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

Dönemin karşılık giderleri / (gelirleri):

	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Personel Bonus Karşılığı		442.729
İzin karşılığı	39.644	-
Kıdem tazminatı karşılığı	166.285	-
Teşvik Komisyon Karşılığı	52.005	
Vadeli mevduat BSMV Karşılığı	347.330	12.161
Toplam	605.264	454.890

47.6 Bağımsız denetçi / Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

	1 Ocak – 31 Mart 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	280.000	132.500
Toplam	280.000	132.500

(*) KDV hariç ücretlerdir.

280.000 TL 2022 tüm hesap dönemine ait bağımsız denetim ücretidir.