

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLARI**

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.....	11-60

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
		Dipnot		
I-	Cari Varlıklar			
A-	Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	417.207.476	468.941.339
	1- Kasa		-	-
	2- Alınan Çekler		-	-
	3- Bankalar	2.12, 14	243.635.720	394.405.326
	4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
	5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	173.571.756	74.536.013
	6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	-	-
B-	Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar	11	625.382.241	41.125.070
	1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
	2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
	3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	625.382.241	41.125.070
	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	4, 12.1	320.587.741	101.863.946
	1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	4, 12.1	325.266.662	106.274.621
	2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(4.678.921)	(4.410.675)
	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	12.1	7.145.838	54.664
	10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(7.145.838)	(54.664)
D-	İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	10.546
	1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
	2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
	3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
	4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
	5- Personelden Alacaklar		-	10.546
	6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
	7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
	8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
	9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E-	Diğer Alacaklar		23.609.083	3.979.016
	1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
	2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
	3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	126.300	126.000
	4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1, 47.1	23.482.783	3.853.016
	5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
	6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
	7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F-	Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		102.639.217	48.177.016
	1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24	101.709.618	47.997.000
	2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
	3- Gelir Tahakkukları		-	-
	4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	929.599	180.016
G-	Diğer Cari Varlıklar		3.910.627	2.699.791
	1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
	2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	2.802.982	1.993.130
	3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
	4- İş Avansları	47.1	1.097.645	703.370
	5- Personele Verilen Avanslar		10.000	3.291
	6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
	7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
	8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I-	Cari Varlıklar Toplamı		1.493.336.385	666.796.724

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	1.856.598	1.295.468
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	1.856.598	1.295.468
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	10.079.488	10.086.219
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	5.049.423	2.799.633
6- Motorlu Taşıtlar	6	2.738.500	2.738.500
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	2.873.131	2.873.131
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	4.597.616	4.597.616
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(5.179.182)	(2.922.661)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	2.670.673	1.035.672
1- Haklar	8	4.067.836	1.632.740
2- Şerefeye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	2.850	2.850
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(1.400.013)	(599.918)
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	21	31.780.695	24.730.136
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	31.780.695	24.730.136
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		46.387.454	37.147.495
Varlıklar Toplamı (I+II)		1.539.723.839	703.944.219

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
III-	Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A-	Finansal Borçlar	4, 20	864.533	699.692
	1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
	2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
	3- Ertelemiş 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)	4, 20	864.533	699.692
B-	Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 10, 19	97.314.539	14.360.793
	1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10, 19	97.314.539	14.330.864
	2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
	3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
	4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
	5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	29.929
	6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C-	İlişkili Tarafalara Borçlar	19	52.562	4.533
	1- Ortaklara Borçlar		-	-
	2- İştiraklere Borçlar		-	-
	3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
	4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
	5- Personele Borçlar	19	52.562	4.533
	6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D-	Diğer Borçlar	4, 19	37.947.434	14.492.589
	1- Alınan Depozito ve Teminatlar	4, 19	8.536.297	3.319.341
	2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19	9.048.042	6.306.808
	3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19, 47.1	20.363.095	4.866.440
	4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-	Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15-17.19	1.201.581.576	594.865.757
	1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17.15-17.19	703.885.750	309.151.873
	2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	17.15-17.19	188.484	301.684
	3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
	4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	17.15-17.19	497.507.342	285.412.200
	5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
	6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F-	Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		17.602.738	8.766.672
	1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		13.530.836	8.041.200
	2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		4.020.173	706.452
	3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş 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		51.729	19.020
G-	Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	21.883.025	7.791.759
	1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
	2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
	3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	21.883.025	7.791.759
H-	Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	2,24, 10, 19	3.767.120	4.996.771
	1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	2,24, 10, 19	3.767.120	4.996.771
	2- Gider Tahakkukları		-	-
	3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I-	Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
	1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
	2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
	3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III-	Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.381.013.527	645.978.566

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
		Dipnot		
IV-	Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A-	Finansal Borçlar	4, 20	3.151.446	3.880.359
	1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
	2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
	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)	4, 20	3.151.446	3.880.359
B-	Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
	1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
	2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
	3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
	4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
	5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
	6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C-	İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
	1- Ortaklara Borçlar		-	-
	2- İştiraklere Borçlar		-	-
	3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
	4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
	5- Personele Borçlar		-	-
	6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D-	Diğer Borçlar		-	-
	1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
	2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
	3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
	4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E-	Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15-17.19	1.917.431	318.795
	1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
	2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
	3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
	4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
	5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
	6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17.15-17.19	1.917.431	318.795
F-	Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
	1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
	2- Vadeli Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
	3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G-	Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	2.023.081	982.679
	1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	2.023.081	982.679
	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		7.091.958	5.181.833

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE		Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
		Dipnot	
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13, 15	175.000.000	150.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	200.000.000	200.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		(25.000.000)	(50.000.000)
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	-	-
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		187.032	187.032
1- Geçmiş Yıllar Karları		187.032	187.032
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(97.403.213)	(16.284.572)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(97.403.213)	(16.284.572)
F- Dönem Net Karı / (Zararı)		73.834.535	(81.118.640)
1- Dönem Net Karı		73.834.535	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(81.118.640)
V- Özsermaye Toplamı		151.618.354	52.783.820
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1.539.723.839	703.944.219

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir			952.107.915	480.962.574	334.326.830	137.530.894
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			642.980.070	289.827.541	238.465.075	93.675.218
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			1.037.600.745	441.436.955	323.876.180	133.348.954
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	2.21, 24		1.160.662.977	469.140.630	376.773.175	158.910.975
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	2.21, 24		(98.934.333)	(18.662.582)	(38.937.398)	(20.309.071)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	2.21, 24		(24.127.899)	(9.041.093)	(13.959.597)	(5.252.950)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			(394.733.877)	(151.438.877)	(94.549.397)	(39.138.133)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17		(386.855.922)	(136.301.120)	(116.640.219)	(51.573.277)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17		(9.207.822)	(20.166.309)	(20.166.309)	(11.804.287)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17		1.329.867	(422.455)	1.924.513	630.857
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			113.201.55	(170.537)	9.138.292	(535.603)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17		3.458.017	79.795	7.889.152	(36.928)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17		(3.344.815)	(250.332)	1.249.140	(498.675)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri			287.282.744	174.194.573	89.143.586	40.697.893
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			345.190	247.040	50.690	4.621
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)			345.190	247.040	50.690	4.621
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)			-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovjat Gelirleri (+)	17		21.499.911	16.693.420	6.667.479	3.153.162
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)			(856.002.819)	(404.895.298)	(372.633.369)	(159.793.545)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			(600.545.669)	(290.126.404)	(293.442.245)	(126.481.184)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			(388.450.527)	(170.450.418)	(184.419.285)	(78.131.773)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17		(436.028.228)	(178.668.755)	(185.891.234)	(79.055.928)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17		47.577.701	8.218.337	1.471.949	924.155
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			(212.095.142)	(119.675.986)	(109.022.960)	(48.349.411)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)	17		(217.348.248)	(119.666.704)	(114.221.902)	(51.876.006)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)			5.253.106	(9.282)	5.198.942	3.526.595
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		(1.598.637)	(1.452.343)	(40.069)	8.040
4- Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32		(227.698.237)	(101.653.310)	(68.595.531)	(27.886.764)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)			-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)	47.1		(26.160.276)	(11.663.241)	(10.555.524)	(5.433.637)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)	47.1		(26.160.276)	(11.663.241)	(10.555.524)	(5.433.637)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)			96.105.096	76.067.276	(38.306.539)	(22.262.651)
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)			-	-	-	-
5- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar			-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider			-	-	-	-
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			-	-	-	-
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)			-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tahminatlar 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- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar (-)			-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)			-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılık) (+)			-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılık)			-	-	-	-
3.2.2- (+)			-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)			-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)			-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)			-	-	-	-
8- 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 Avantı Değer Artış Gelirleri			-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler			-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri			-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri (-)			-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avantı Değer Azalış Giderleri (-)			-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)			-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)			-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)			-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT

AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II. TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Eylül - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	
		Notlar				
C-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		96.105.096	76.067.276	(38.306.539)	(22.262.651)
F-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I-	Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J-	Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		96.105.096	76.067.276	(38.306.539)	(22.262.651)
K-	Yatırım Gelirleri		300.314.728	176.853.064	85.936.438	37.490.744
1-	Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	109.279.579	67.252.515	39.564.965	22.836.561
2-	Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	59.313.748	48.078.911	33.579.282	9.995.158
3-	Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	90.371.539	56.782.166	(3.207.148)	(3.207.148)
4-	Kambiyo Karları	36	41.349.862	4.739.472	15.999.339	7.866.173
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 (-)		(306.478.449)	(180.584.483)	(107.456.931)	(43.424.835)
1-	Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	34	(3.097.459)	(2.566.840)	(967.147)	(145.634)
2-	Yatırımlar Değer Azalışları (-)	26	(5.602.738)	(1.022.859)	(11.426.813)	(1.243.384)
3-	Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	26	(4.249.596)	(941.842)	(1.842.317)	(442.166)
4-	Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(287.282.744)	(174.194.573)	(89.143.586)	(40.697.893)
5-	Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6-	Kambiyo Zararları (-)	36	(3.179.651)	(693.791)	(1.844.191)	(444.317)
7-	Amortisman Giderleri (-)	6	(3.066.261)	(1.164.578)	(2.232.877)	(451.441)
8-	Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M-	Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(16.106.840)	(17.904.973)	11.246.864	12.346.975
1-	Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(22.798.061)	(17.379.855)	(2.864.306)	(1.508.245)
2-	Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3-	Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4-	Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5-	Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	7.050.559	474.274	13.647.125	13.814.952
6-	Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	35	-	-	-	-
7-	Diğer Gelir ve Karlar	47.1	3.410.656	1.228.052	928.971	297.622
8-	Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(3.769.994)	(2.227.444)	(464.926)	(257.354)
9-	Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10-	Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N-	Dönem Net Karı veya Zararı		73.834.535	54.430.885	(48.580.170)	(15.849.767)
1-	Dönem Karı veya Zararı		73.834.535	54.430.885	(48.580.170)	(15.849.767)
2-	Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	-	-	-	-
3-	Dönem Net Karı veya Zararı		73.834.535	54.430.885	(48.580.170)	(15.849.767)
4-	Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.117.142.499	323.423.875
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(892.109.889)	(295.651.832)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		225.032.610	27.772.043
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	-	(2.157.227)
10- Diğer nakit girişleri		44.593.970	35.067.241
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(16.024.723)	(100.498.683)
12- Esas (faaliyetlerde kullanılan)/faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		253.601.857	(39.816.626)
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		-	27.052
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(2.249.790)	(2.870.599)
3- Mali varlık iktisabı (-)		(1.647.204.533)	(1.670.562.413)
4- Mali varlıkların satışı		1.194.674.572	1.618.013.510
5- Alınan faizler	26	110.597.193	14.148.772
6- Alınan temettüleri		1.461.654	-
7- Diğer nakit girişleri		3.785.529	4.151.895
8- Diğer nakit çıkışları (-)		(15.491.597)	(1.417.161)
9- Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(354.426.972)	(38.508.943)
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1- Hisse senedi ihracı		25.000.000	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4- Ödenen temettüleri (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		25.000.000	-
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		20.998.514	23.842.445
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış		(54.826.601)	(54.483.124)
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	327.002.937	192.717.754
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	14	272.176.336	138.234.630

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖNCEKİ DÖNEM	Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş						Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
	Sermaye	Tescilli Beklenen Sermaye	Varlıklarda Değer Artışı	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar			
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2021)	100.164.515	-	(544.529)	-	-	-	(14.872.072)	(1.225.468)	83.522.446
Yeniden düzenlenme etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- Yeni Bakiye (01/01/2022)	100.164.515	-	(544.529)	-	-	-	(14.872.072)	(1.225.468)	83.522.446
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	544.529	-	-	-	-	-	544.529
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	(164.515)	-	-	-	-	-	-	-	(164.515)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	(48.580.170)	-	(48.580.170)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	14.872.072	(14.872.072)	-
III- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2022) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	100.000.000	-	-	-	-	-	(48.580.170)	(16.097.540)	35.322.290
CARİ DÖNEM									
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2022)	150.000.000	-	-	-	-	-	(81.118.640)	(16.097.540)	52.783.820
Yeniden düzenlenme etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- Yeni Bakiye (01/01/2023)	150.000.000	-	-	-	-	-	(81.118.640)	(16.097.540)	52.783.820
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	25.000.000	-	-	-	-	-	-	-	25.000.000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	73.834.535	-	73.834.535
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	81.118.640	(81.118.640)	-
K- Ödenmemiş sermaye	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2023) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	175.000.000	-	-	-	-	-	73.834.535	(97.216.180)	151.618.355

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM (ZARARI)/KARI	73.834.535	(48.580.170)
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)	73.834.535	(48.580.170)
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. Kâra 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 – 30 EYLÜL 2023 ARA 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.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu 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’dadır. Şirket Maslak Mh. Büyükdere Caddesi No:243 Kat:11 Spine Tower, 34485 Sarıyer İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 200.000.000 TL’dir. 175.000.000 TL’si ödenmiş olup 25.000.000 TL’si ödenmemiştir. (31 Aralık 2022: 150.000.000 TL, tamamı ödenmiş).

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 - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Üst ve orta kademeli yöneticiler	52	8
Diğer personel	53	55
Toplam	105	63

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 – 30 Eylül 2023: 5.263.093 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2023: 2.029.675 TL, 1 Ocak – 30 Eylül 2022: 3.469.090 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 744.200 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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)

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 – 30 Eylül 2023 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2022: 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 “Alım satım amaçlı finansal varlıklar” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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)

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).

Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, yakın bir tarihte satılmak veya geri satın alınmak amacıyla edinilen ve ilk muhasebeleştirme sırasında birlikte yönetilen ve kısa dönemde kar elde etme konusunda belirgin bir eğilimin bulunduğu yönünden kanıt bulunan finansal araçlardan oluşan varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir.

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 2022: 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.

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankalar (14 no’lu dipnot)	243.635.720	394.405.326
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	173.571.756	74.536.013
Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	-	-
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	417.207.476	468.941.339
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Valörlü İşlemler	-	-
Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar Toplamı	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.13 Sermaye

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Kantürk Öztürk	%100	200.000.000	%100	200.000.000
Nominal sermaye	%100	200.000.000	%100	200.000.000
Ödenmemiş sermaye (-)		(25.000.000)		(50.000.000)
Ödenmiş sermaye		175.000.000		150.000.000

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in sermayesi, beheri 1.000 Türk Lirası değerinde 120.000 adet A Grubu ve beheri 1.000 Türk Lirası değerinde 80.000 adet B Grubu olmak üzere toplam 200.000 adet 200.000.000 Türk Lirası değerinde paydan oluşmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sermayenin 175.000.000 TL’si ödenmiştir.

Şirket’in kuruluş sermayesi olan 27.000.000 TL’ye ilaveten 2020 yılında 23.000.000 TL, 2021 yılında 50.164.515 TL nakit olarak ödenmiş olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in sermayesi 100.164.515 TL’ye ulaşmıştır. 2021 yılında fazla ödenmiş olan 164.515 TL 2022 yılında gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir böylece Şirket’in ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL olmuştur. Aynı zamanda 2022 yılında sermayenin 100.000.000 TL artırılarak 200.000.000 TL’ye çıkartılması taahhüt edilmiş taahhüt edilen sermayenin 50.000.000 TL’si 2022 yılında 25.000.000 TL’si 26 Haziran 2023 tarihinde ödenmiştir. Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 175.000.000 TL’dir.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

Police sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket’in police 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 police 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 – 30 EYLÜL 2023 ARA 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 hükme 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 – 30 Eylül 2023 hesap döneminde 24.127.899 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 13.959.597 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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; 11 Temmuz 2017 tarihinden sonra düzenlenecek ve havuza devredilecek poliçeler için havuza devredilecek prim, yönetmelikte belirlenen primlerden sigortalıdan alınan kesintiler düşüldükten sonra %76’sı oranında havuza devir yapılacaktır.

Şirket, 30 Eylül 2023 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 – 30 Eylül 2023 döneminde Havuz’dan 183.791.730 TL’lik prim devralmış olup Havuz’a 1.011.780 TL prim devretmiştir (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 82.369.000 TL devralınan prim, 24.418.685 TL devredilen prim).

Riskli Sigortalılar Havuzu dışında Şirket cari dönemde Yeşilkart Havuzu’ndan 4.142.348 TL ve Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu’ndan da 474.361 TL prim devralmıştır (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yeşilkart 2.666.334 TL, Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu 527.095 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 2022: Yoktur).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile sigorta şirketlerinin de içinde olduğu belirli bazı şirketler için genel kurumlar vergisi oranı %25’den %30’a yükseltilmiştir. Kurumlar vergisi oranı artışı, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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 %30 (2022: %25) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayıyla yasalaşmış 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.

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.

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 değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan değerleme 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 31.780.695 TL’dir (31 Aralık 2022: 24.730.136 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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 bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir. Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’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.

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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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

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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 21.499.911 TL(karşılık sonrası net) tutarında rücu ve sovtaj alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 10.517.599 TL).

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.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili aracılar 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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)

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.

2.22 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 muhasebeleştirilmektedir (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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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 Kiralamalar (devamı)

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.

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:

Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	Sözleşme süresi	İskonto oranı (%)
Binalar	5 yıl	24

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Şirket 2023 ve 2022 yıllarında kar payı dağıtımını gerçekleştirilmemiştir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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 dövizde 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.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket finansal tablolarına net 703.885.750 TL tutarında kazanılmamış primler karşılığı yansıtılmıştır (31 Aralık 2022: 309.151.873 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 aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla “ertelenmiş üretim giderleri” ve “ertelenmiş komisyon gelirleri” hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmelidir. Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla muhasebeleştiği ertelenmiş komisyon gideri 101.709.618 TL ve ertelenmiş komisyon geliri 3.767.120 TL’dir (31 Aralık 2022: Ertelenmiş komisyon gideri:47.997.000 TL ve ertelenmiş komisyon geliri: 4.996.771 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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)

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, ayrı hesaplama yapılmaması halinde ise %85 oranının %90 olacağı açıklanmıştır.

Şirket söz konusu metodolojiyi kullanarak devam eden riskler karşılığı hesaplamasını gerçekleştirmiş olup 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla net 188.484 TL’lik karşılığı finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2022: 301.684 TL).

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. 30 Eylül 2023 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, kara araçları branşında 4 dosya büyük hasar elemesi yapılarak Standart Zincir Yöntemi ve ilk sekiz gelişim katsayısı şirketin gelişim katsayısı olmak üzere, sektör gelişim katsayılarını kullanmıştır. Kara araçları sorumluluk branşında ise Standart Zincir Yöntemi ve ilk dört katsayı Şirket’in gelişim katsayısı olmak üzere, sektör gelişim katsayıları yedi yıla tamamlanmış versiyon kullanılmıştır. Hastalık/sağlık branşlarında Standart Zincir Yöntemi kullanılmıştır. Yangın ve doğal afetler Standart Zincir Yöntemi ve ilk sekiz gelişim katsayısı şirketin gelişim katsayısı olmak üzere, sektör gelişim katsayıları yedi yıla tamamlanmış versiyon kullanmıştır. Genel zararlar branşında Standart Zincir Yöntemi ve ilk üç gelişim katsayısı şirketin gelişim katsayısı olmak üzere, sektör gelişim katsayıları yedi yıla tamamlanmış versiyon kullanmıştır.

Genel sorumluluk, kaza, kefalet, hukuksal koruma ve nakliyat branşlarında, sektör HP oranı girilerek sektör gelişim katsayıları ile Bornhuetter-Ferguson yöntemi kullanılmıştır.

Yeşilkart branşında yeterli hasar verisi olmadığından Şirket aktüeri görüşü çerçevesinde, sektör hasar/prim oranı (24 aylık) kullanılmıştır. Ayrıca Riskli Sigortalılar Havuzu alt branşında ise hasar/prim yöntemi kullanılmış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı net 249.735.711 TL olarak hesaplanmıştır.

Son olarak Tıbbi kötü uygulamaya ilişkin zorunlu mali sorumluluk sigortası branşında ise sektör IBNR/dosya muallak tazminat oranı kullanılmış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı net 1.362.339 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.

Türkiye’de 1 Temmuz 2023 – 31 Aralık 2023 dönemi için geçerli net asgari ücret 11.402 TL olarak belirlenmiştir. Dolayısıyla henüz ödenmemiş bedeni hasarların olduğu 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Kara araçları sorumluluk branşı için net 13.264.174 TL ve Genel sorumluluk branşı için net 12.937 TL olarak bulunmuştur.

Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yukarıda anlatılan yöntemleri kullanarak hesapladığı ve muhasebeleştirdiği iskonto öncesi gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı net 520.242.583 TL’dir (31 Aralık 2022: 320.750.741 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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 22 Temmuz 2022 tarihinde yayımlanan 2022/22 sayılı Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge çerçevesinde Şirket, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı muallak tazminat karşılıklarının oluşturacağı net nakit akışlarını 2022/22 sayılı genelgede 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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarına yansıttığı dengeleme karşılığı 1.917.431 TL’dir (31 Aralık 2022: 318.795 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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ayırdığı ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Aralık 2022: 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;

(c) Tarafın, Şirket’in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

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

(e) 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 (e)’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 – 30 EYLÜL 2023 ARA 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

- a. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin cari döneme ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

● **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler:** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

● **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik:** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

● **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’:** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir. Bununla birlikte, SEDDK’nın 29 Aralık 2022 tarih ve 2022/15 sayılı “Şirketler Tarafından Bazı Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu” ile yasal defterlerin 1 Ocak 2023 tarihinde başlayan mali yılda da mevcut hesap planına göre tutulmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.

● **TMS 12’de değişiklik:** Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları; Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

Şirket, yukarıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuş olup TFRS 17 standardının finansal tablolar üzerindeki etkileri ile ilgili analiz ve değerlendirmeler devam etmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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

b. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

• **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler:** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

• **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri:** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

• **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler:** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun, yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.

• **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”:** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.

• **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”:** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Şirket, yukarıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riskinin yönetimi

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, branşlar bazında verilen sigorta teminat tutarları aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir:

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Zorunlu trafik	1.776.516.400.000	1.267.343.808.000
Hastalık / Sağlık	152.554.682.066	51.416.782.338
Motorlu kara taşıt araçları ihtiyari mali sorumluluk	110.747.600.000	22.686.750.000
Yangın ve doğal afetler	85.659.721.081	28.317.485.118
Kara araçları	52.453.021.984	12.132.217.223
Genel zararlar	11.572.854.850	3.560.509.962
Nakliyat	6.418.851.161	390.125.515
Ferdi kaza	1.501.022.185	961.112.359
Deprem	808.234.309	-
Genel sorumluluk	195.144.000	77.526.000
Hukuksal koruma	156.305.301	11.990.000
Emniyeti suistimal	22.631.000	6.850.000
Toplam	2.198.606.467.937	1.386.905.156.515

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.

(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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

30 Eylül 2023	Kredi ve Alacaklar				Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden		Diğer Alacaklar			
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	517.433.763	-	-	625.382.241	417.207.476
- Azami riskin teminat, karşılık vs. İle güvence altına alınmış kısmı	-	8.536.297	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	494.159.497	-	-	625.382.241	417.207.476
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	23.274.266	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	11.824.759	-	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	(11.824.759)	-	-	-	-
Net değerinin teminat, karşılık vs.ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2022	Kredi ve Alacaklar				Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık Faaliyetlerinden		Diğer Alacaklar			
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	101.863.946	-	-	41.125.070	468.941.339
- Azami riskin teminat, karşılık vs. İle güvence altına alınmış kısmı	-	3.319.341	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	101.863.946	-	-	41.125.070	468.941.339
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	4.465.339	-	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	(4.465.339)	-	-	-	-
Net değerinin teminat, karşılık vs.ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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

Piyasa riski, faiz oranı, hisse senedi fiyatları 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.

Fiyat riski

Fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerin in piyasa değerlerinin düşmesi riskidir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflandırdığı hisse senetleri piyasa değerlerinden muhasebeleştirilmektedir. Borsada işlem gören ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin piyasa fiyatı %10 oranında artsaydı/azalsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, vergi öncesi net zarar 7.666.306 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 4.327.080) daha düşük/yüksek olacaktı.

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.

30 Eylül 2023

	Toplam	ABD Doları	Euro
	TL Karşılığı	(TL Karşılığı)	(TL Karşılığı)
Nakit ve Nakit Benzerleri	96.218.625	61.021.861	35.196.764
Toplam Varlıklar	96.218.625	61.021.861	35.196.764
Diğer Borçlar	8.227.796	6.416.282	1.811.514
Toplam Yükümlülükler	8.227.796	6.416.282	1.811.514
Net Yabancı Para Varlık Pozisyonu	87.990.829	54.605.579	33.385.250

31 Aralık 2022

	Toplam	ABD Doları	Euro
	TL Karşılığı	(TL Karşılığı)	(TL Karşılığı)
Nakit ve Nakit Benzerleri	86.726.880	76.406.627	10.320.253
Toplam Varlıklar	86.726.880	76.406.627	10.320.253
Diğer Borçlar	3.005.840	2.246.271	759.569
Toplam Yükümlülükler	3.005.840	2.246.271	759.569
Net Yabancı Para Varlık Pozisyonu	83.721.040	74.160.356	9.560.684

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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)

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması veya kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 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

30 Eylül 2023

	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	5.460.558	(5.460.558)	5.460.558	(5.460.558)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	5.460.558	(5.460.558)	5.460.558	(5.460.558)
Euro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	3.338.525	(3.338.525)	3.338.525	(3.338.525)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	3.338.525	(3.338.525)	3.338.525	(3.338.525)
Toplam Döviz Net Etki	8.799.083	(8.799.083)	8.799.083	(8.799.083)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu

31 Aralık 2022

	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	7.416.036	(7.416.036)	7.416.036	(7.416.036)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	7.416.036	(7.416.036)	7.416.036	(7.416.036)
Euro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	956.068	(956.068)	956.068	(956.068)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	956.068	(956.068)	956.068	(956.068)
Toplam Döviz Net Etki	8.372.104	(8.372.104)	8.372.104	(8.372.104)

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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)

(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:

Sözleşmelerden kaynaklanan nakit akımları				
30 Eylül 2023	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar (19 no’lu dipnot)	97.314.539	-	-	97.314.539
Finansal borçlar	-	864.533	3.151.446	4.015.979
Diğer borçlar	-	20.363.095	-	20.363.095
Toplam	97.314.539	21.227.628	3.151.446	121.693.613

Beklenen nakit akımları				
30 Eylül 2023	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	703.885.750	-	703.885.750
Muallak tazminat karşılığı - net	-	497.507.342	-	497.507.342
Devam eden riskler karşılığı - net	-	188.484	-	188.484
Diğer teknik karşılıklar – net	-	-	1.917.431	1.917.431
Toplam	-	1.201.581.576	1.917.431	1.203.499.007

Sözleşmelerden kaynaklanan nakit akımları				
31 Aralık 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar (19 no’lu dipnot)	14.330.864	-	-	14.330.864
Esas faaliyetlerden diğer borlar	29.929	-	-	29.929
Finansal borçlar	174.921	524.771	3.880.359	4.580.051
Diğer borçlar	-	14.492.589	-	14.492.589
Toplam	14.535.714	15.017.360	3.880.359	33.433.433

Beklenen nakit akımları				
31 Aralık 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	309.151.873	-	309.151.873
Muallak tazminat karşılığı - net	-	285.412.200	-	285.412.200
Devam eden riskler karşılığı - net	-	301.684	-	301.684
Diğer teknik karşılıklar – net	-	-	318.795	318.795
Toplam	-	594.865.757	318.795	595.184.552

Şirket, yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan nakit ve nakit benzeri varlıklar ile alım satım amaçlı finansal varlıkları ve esas faaliyetlerinden alacakları ile karşılamayı öngörmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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)

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Gerekli özsermaye	214.574.961	130.097.560
Mevcut özsermaye	110.152.559	78.102.615
Limit (açığı) / fazlası	(104.422.402)	(51.994.945)

Şirket’in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde 30 Haziran 2023 tarihli geçerli asgari gerekli özsermayesi 214.574.961 TL’dir (31 Aralık 2022: 130.097.560 TL). Şirket’in 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 104.422.402 TL daha azdır (31 Aralık 2022: 51.994.945 TL daha az).

İlgili yönetmelik uyarınca sermaye yeterliliği hesaplama dönemleri itibarıyla özsermaye/gerekli özsermaye oranının %33 ile %69,99 arasında olması “acil tedbir alma” aşamasıdır. Bu durumda Şirket’in, sermaye yeterliliği tablolarının SEDDK’ya gönderilmesi gereken tarihten itibaren 20 gün içinde sermaye açığının azaltılması veya sermaye ilavesi başta olmak üzere SEDDK tarafından uygun görülecek yöntemlerle kapatılmasına dair bir planı SEDDK’ya sunması ve özsermaye / gerekli özsermaye oranını takip eden 6 ay içinde en az %70’e, 1 yıl içinde ise en az %100’e çıkarması gerekmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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 (devamı)

Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesi, şirketlerin “teknik iflas” olarak da bilinen sermaye kaybı ve aciz hallerindeki yükümlülüklerini düzenler. 376. maddede, bir şirketin sermayesi ile sermaye ve kanuni yedek akçeler toplamının üçte ikisinin geçmiş yıl zararları nedeniyle karşılıksız kalması durumunda, yönetim kurulunun genel kurulu derhal toplantıya çağırması yükümlülüğü bulunmaktadır. Sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının yarısının zarar nedeniyle karşılıksız kalması durumunda yönetim kurulu şirket hissedarlarını bilgilendirir ve sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının üçte ikisinin zarar nedeniyle karşılıksız kalması durumunda şirket hissedarları bir dizi iyileştirici önlemlere karar verir.

Şirket yönetim kurulu 2022 yılı içerisinde Şirket sermayesinin 100.000.000 TL'den 200.000.000 TL'ye çıkartılmasını kararlaştırmış, artış tutarının 50.000.000 TL'si 2022 yılında ödenmiş, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ise Şirket'in 50.000.000 TL tutarında ödenmemiş sermayesi kalmıştır. 26 Haziran 2023 tarihinde 25.000.000 TL daha sermaye ödemesi yapılmış 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 25.000.000 TL tutarında ödenmemiş sermaye kalmıştır. Şirket yönetimi, ödenmemiş sermaye tutarının, gerekli özsermaye ile ilgili yükümlülükler ve Türk Ticaret Kanu'nun 376. Maddesindeki gereklilikleri yerine getirilecek şekilde ödenmesini öngörmektedir.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 3.066.262 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 2.232.877 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 2.266.167 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 1.776.176 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 800.095 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 456.702 TL).

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

Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar (devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 2.266.519 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 2.870.599 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 16.728 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 37.818 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-) (+): Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	2.799.633	2.266.519	(16.728)	5.049.423
Taşıtlar	2.738.500	-	-	2.738.500
Diğer maddi varlıklar (*)	2.873.131	-	-	2.873.131
Kullanım hakkı varlıkları	4.597.616	-	-	4.597.616
Toplam maliyet	13.008.880	2.266.519	(16.728)	15.258.670
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(776.447)	(701.107)	9.645	(1.467.908)
Taşıtlar	(952.808)	(410.775)	-	(1.363.583)
Diğer maddi varlıklar (*)	(430.022)	(430.970)	-	(860.992)
Kullanım hakkı varlıkları	(763.384)	(723.315)	-	(1.486.699)
Toplam birikmiş amortisman	(2.922.661)	(2.266.167)	9.645	(5.179.182)
Net kayıtlı değer	10.086.219			10.079.489

(*) Diğer maddi varlıklar, Şirket'in kiraladığı ofis binasına ilişkin özel maliyetlerden oluşmaktadır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar (devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (devamı):

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2022
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	989.651	1.812.368	(37.818)	-	2.764.201
Taşıtlar	2.357.500	-	-	-	2.357.500
Maddi varlıklara ilişkin verilen avanslar	1.814.900	1.032.244	-	(2.847.144)	-
Diğer maddi varlıklar (*)	-	25.987	-	2.847.144	2.873.131
Kullanım hakkı varlıkları	3.472.005	-	-	-	3.472.005
Toplam maliyet	8.634.056	2.870.599	(37.818)	-	11.466.386
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(550.896)	(181.634)	10.766	-	(721.764)
Taşıtlar	(252.264)	(652.257)	-	-	(904.521)
Diğer maddi varlıklar (*)	-	(430.022)	-	-	(430.022)
Kullanım hakkı varlıkları	(56.918)	(512.263)	-	-	(569.181)
Toplam birikmiş amortisman	(860.078)	(1.776.176)	10.766	-	(2.625.488)
Net kayıtlı değer	7.773.978				8.841.348

(*) Diğer maddi varlıklar, Şirket'in kiraladığı ofis binasına ilişkin özel maliyetlerden oluşmaktadır.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2023	İlaveler	30 Eylül 2023
Maliyet:			
Haklar	1.632.740	2.435.096	4.067.836
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.850	-	2.850
Toplam maliyet	1.635.590	2.435.096	4.070.686
Birikmiş itfa:			
Haklar	(599.918)	(800.095)	(1.400.013)
Toplam birikmiş itfa	(599.918)	(800.095)	(1.400.013)
Net defter değeri	1.035.672		2.670.673
	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Eylül 2022
Maliyet:			
Haklar	703.658	929.082	1.632.740
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.850	-	2.850
Toplam maliyet	706.508	929.082	1.635.590
Birikmiş itfa:			
Haklar	(84.578)	(456.702)	(541.280)
Toplam birikmiş itfa	(84.578)	(456.702)	(541.280)
Net defter değeri	621.930		1.094.310

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). 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.

30 Eylül 2023			
	(%)	Maliyet	Defter değeri
Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.ř.	6,1165	1.856.598	1.856.598

31 Aralık 2022			
	(%)	Maliyet	Defter değeri
Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.ř.	4,1667	1.295.468	1.295.468

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)

Reasürans Varlık / (Yükümlülükleri)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	34.396.459	42.274.414
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	16.627.812	11.374.706
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	55.733.918	23.138.877
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	-	3.344.816
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	97.314.539	14.330.864
Ertelenmiş reasürans komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	3.767.120	4.996.771

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(3.344.815)	(250.332)	1.249.140	(498.675)
Ödenen tazminatta reasürör payı	47.577.701	8.218.337	1.471.949	924.155
Reasürörlerden alınan komisyonlar (net) (32 no'lu dipnot)	13.967.053	4.783.208	2.967.547	1.443.330
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(9.207.822)	(14.715.302)	20.166.309	11.804.287
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	5.253.106	(9.282)	5.198.942	3.526.595
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(98.934.333)	(18.662.582)	(38.937.398)	(20.309.071)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	1.329.867	(422.455)	1.924.513	630.857
SGK'ya aktarılan primler (2.14 ve 24 no'lu dipnotlar)	(24.127.899)	(9.041.093)	(13.959.597)	(5.252.950)

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Alacakların Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2023		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<i>Menkul kıymetler</i>			
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>			
Yatırım fonları	-	424.946.652	424.946.652
Hisse senetleri	-	200.435.590	200.435.590
Toplam	-	625.382.241	625.382.241

	31 Aralık 2022		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<i>Menkul kıymetler</i>			
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>			
Hisse senetleri	-	41.125.070	41.125.070
Toplam	-	41.125.070	41.125.070

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)
<i>Menkul kıymetler (*)</i>				
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>				
Yatırım fonları	360.151.136	64.795.516	-	-
Hisse senetleri	188.568.048	11.867.542	39.179.710	41.125.070
Toplam	548.719.184	76.663.057	39.179.710	41.125.070

(*) Şirket'in alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyünde yer alan yatırım fonları ve hisse senetleri gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir ve gerçeğe uygun değer seviyesi 1.Seviye'dir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar (devamı)

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 2022: Yoktur).

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

Şirket’in 2023 yılının ilk dokuz ayında alım satım amaçlı finansal varlıklarında meydana gelen değer artışı 82.265.795 TL, değer azalışı ise 5.602.738 TL’dir. (2022 yılında alım satım amaçlı finansal varlıklarda meydana gelen değer artışı 1.945.361 TL, 2021 yılında alım satım amaçlı finansal varlıklarda meydana gelen değer azalışı 707.181 TL).

11.7 – 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Finansal varlıkların değerlemelerinden ve nakde çevrilmesinden elde edilen kar ve zarar ile faiz, kar payları vb. diğer gelirler Not 26’da açıklanmaktadır.

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 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	325.266.662	106.274.621
Diğer alacaklar ve iş avansları	23.609.083	3.979.016
Alacaklar toplamı	348.875.745	110.253.637
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	116.331.151	23.930.338
Kredi kartı alacakları	122.218.961	42.840.039
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	55.733.918	23.138.876
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar	30.958.767	16.281.785
Sigortalılardan alacaklar	23.864	83.583
Sigortacılık faaliyetinden alacaklar toplamı	325.266.662	106.274.621
Sigortacılık faaliyetlerinden şüpheli alacaklar	7.145.838	54.664
Sigortacılık faaliyetlerinden şüpheli alacaklar karşılığı	(7.145.838)	(54.664)
Şüpheli rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(4.678.921)	(4.410.675)
Esas faaliyetlerden alacaklar	320.587.741	101.863.946

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

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

12. Krediler ve Alacaklar (devamı)

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	9.989.500	5.489.500
Toplam	9.989.500	5.489.500

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 2022: Yoktur).

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortalılar ve aracılardan alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
3 aya kadar	143.334.823	50.812.123
3 - 6 ay arası	107.630.601	36.956.219
6 ay -1 yıl arası	51.026.972	18.504.289
Vadesi geçen	23.274.266	1.990
Toplam	325.266.662	106.274.621

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2022
TL vadeli mevduat	215.216.863	306.280.696	100.306.699
Yabancı para vadeli mevduat	2.401.193	85.788.727	83.410.267
TL vadesiz mevduat	22.406.369	1.397.751	1.713.996
Yabancı para vadesiz mevduat	3.611.295	938.153	283.541
Banka garantili üç aydan kısa vadeli kredi kartı tahsilatları	173.571.756	74.536.012	77.420.172
Kasa	-	-	2.059
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	-	-	2.951.416
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	417.207.476	468.941.339	266.088.150
Eksi: Bloke mevduat (*)	(131.335.565)	(140.633.694)	(127.266.389)
Eksi: Faiz tahakkuku	(13.695.576)	(1.304.708)	(587.131)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	272.176.336	327.002.937	138.234.630

(*) Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 131.335.565 TL tutarındaki vadeli banka mevduatını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na teminat olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2022: 140.633.694 TL). Şirket, bilançosunda nakit ve nakit benzerleri içerisinde gösterdiği bloke mevduatı nakit akış tablosunda nakit ve nakit benzerleri içerisinde göstermemiştir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Valörlü İşlemler	-	-
Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar Toplamı	-	-

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in TL vadeli mevduatlarının ortalama vadesi yaklaşık 28 gün (31 Aralık 2022: 25 gün) olup faiz oranları %20,00 - %47,00 aralığındadır (31 Aralık 2022: %12,00 - %23,00). Şirket'in yabancı para vadeli mevduatlarının ortalama vadesi 92 gün (31 Aralık 2022: 42 gün) olup faiz oranları %11'dir. (31 Aralık 2022: %0,02 - %0,06).

Yabancı para vadesiz mevduat detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	80.825	2.212.712	16.048	300.074
EUR	48.176	1.398.582	32.008	638.079
Toplam		3.611.295		938.153

Yabancı para vadeli mevduatlar:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	4.239.566	58.809.149	4.070.239	76.106.553
EUR	2.299.242	33.798.181	485.690	9.682.174
Toplam		92.607.331		85.788.727

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:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	-	(544.529)
Gerçeğe uygun değer azalışı	-	707.181
Gerçeğe uygun değer azalışı nedeniyle muhasebeleştirilen vergi	-	(162.652)
Dönem sonu – 30 Eylül	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Yoktur (31 Aralık 2022: 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:

30 Eylül 2023 31 Aralık 2022

Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	155.478.533	140.633.694
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	123.333.333	124.133.333

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

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 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 Aralık 2022: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 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 (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 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 (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 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 (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	214.334.479	(6.222.422)	208.112.057
Ödenen hasar	(436.028.228)	47.577.701	(388.450.527)
Değişim	456.513.162	(47.596.875)	408.916.287
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	234.819.412	(6.241.595)	228.577.817
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	539.620.575	(19.377.992)	520.242.583
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışlarının iskontosu	(260.304.833)	8.991.775	(251.313.058)
Toplam	514.135.154	(16.627.812)	497.507.342

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	100.112.576	(1.023.480)	99.089.096
Ödenen hasar	(185.891.234)	1.471.949	(184.419.285)
Değişim	166.881.756	(1.215.321)	165.666.435
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	81.103.098	(766.852)	80.336.246
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	226.979.114	(8.244.030)	218.735.083
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışlarının iskontosu	(93.747.733)	2.788.461	(90.959.272)
Toplam	214.334.479	(6.222.422)	208.112.057

Kazanılmamış primler karşılığı (SGK Payı dahil):

	2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	351.426.287	(42.274.414)	309.151.873
Net değişim	386.855.922	7.877.955	394.733.878
Dönem sonu - 30 Eylül	738.282.209	(34.396.459)	703.885.750

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	151.639.601	(14.466.634)	137.172.967
Net değişim	116.640.219	(22.090.822)	94.549.397
Dönem sonu - 30 Eylül	268.279.820	(36.557.456)	231.722.364

Devam eden riskler karşılığı:

	2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.646.500	(3.344.816)	301.684
Net değişim	(3.458.017)	3.344.816	(113.201)
Dönem sonu - 30 Eylül	188.483	-	188.483

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	10.155.558	-	10.155.558
Net değişim	(7.889.152)	(1.249.140)	(9.138.292)
Dönem sonu - 30 Eylül	2.266.406	(1.249.140)	1.017.266

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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):

İkramiye ve indirimler karşılığı:

Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Aralık 2022 Yoktur).

Dengeleme karşılığı:

	2023		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	318.795	-	318.795
Net değişim	1.598.636	-	1.598.636
Dönem sonu - 30 Eylül	1.917.431	-	1.917.431

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	111.604	-	111.604
Net değişim	40.069	-	40.069
Dönem sonu - 30 Eylül	151.673	-	151.673

Rücu Gelirleri:

Şirket’in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap dönemine ait branş bazında tahakkuk edilen rücu ve sovtaj geliri 21.499.910 TL’dir. (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 6.667.479TL.)

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Temmuz – 30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	5.234.007	-	5.234.007	2.361.110	2.075.080	4.436.190
Kara Araçları	15.766.858	-	15.766.858	10.804.363	1.086.244	11.890.607
Yangın ve Doğal Afetler	499.045	-	499.045	445.219	(78.597)	366.622
Toplam	21.499.910	-	21.499.910	13.610.692	3.082.727	16.693.419

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz – 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	2.805.179	-	2.805.179	1.051.933	-	1.051.933
Kara Araçları	3.702.908	-	3.702.908	1.997.639	-	1.997.639
Yangın ve Doğal Afetler	159.392	-	159.392	103.590	-	103.590
Toplam	6.667.479	-	6.667.479	3.153.162	-	3.153.162

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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):

Şirket’in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında aşağıda açıklanmıştır:

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2023</u>			<u>1 Temmuz – 30 Eylül 2023</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları	37.639.948	-	37.639.948	17.731.926	-	17.731.926
Kara Araçları Sorumluluk	5.405.775	-	5.405.775	2.414.528	-	2.414.528
Yangın ve Doğal Afetler	55.905	-	55.905	11.845	-	11.845
Toplam	43.101.628	-	43.101.628	20.158.299	-	20.158.299

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2022</u>			<u>1 Temmuz – 30 Eylül 2022</u>		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları	8.124.880	-	8.124.880	3.902.036	-	3.902.036
Kara Araçları Sorumluluk	1.895.828	-	1.895.828	647.380	-	647.380
Yangın ve Doğal Afetler	12.175	-	12.175	11.374	-	11.374
Toplam	10.032.883	-	10.032.883	4.560.790	-	4.560.790

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in hesapladığı branşlar bazında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar tablosu (iskonto öncesi) aşağıda sunulmaktadır:

	Kullanılan Yöntem	<u>30 Eylül 2023</u>	
		Brüt IBNR	Net IBNR
Kara araçları sorumluluk	Standart	529.713.710	510.240.771
Hastalık / Sağlık	Standart	633.254	633.254
Kaza	Bornhuetter-Ferguson	1.027.922	1.027.035
Yangın ve doğal afetler	Standart	2.014.932	1.542.575
Genel zararlar	Standart	(18.344)	(597)
Kefalet	Bornhuetter-Ferguson	21.264	21.259
Hukuksal koruma	Bornhuetter-Ferguson	20.678	20.678
Nakliyat	Bornhuetter-Ferguson	(142.270)	(118.060)
Genel sorumluluk	Bornhuetter-Ferguson	(1.120.419)	(1.120.439)
Kara araçları	Standart	7.469.848	7.996.107
Toplam		539.620.575	520.242.583

	Kullanılan Yöntem	<u>31 Aralık 2022</u>	
		Brüt IBNR	Net IBNR
Kara araçları sorumluluk	Standart	335.901.993	321.754.435
Kaza	Bornhuetter-Ferguson	371.863	370.967
Yangın ve doğal afetler	Standard	288.005	263.943
Hastalık / Sağlık	Standard	131.860	131.860
Kefalet	Bornhuetter-Ferguson	10.509	10.506
Hukuksal koruma	Bornhuetter-Ferguson	97	97
Genel zararlar	Standart	(737)	(81)
Nakliyat	Bornhuetter-Ferguson	(2.835)	(2.835)
Genel sorumluluk	Bornhuetter-Ferguson	(722.442)	(722.449)
Kara araçları	Standart	(1.087.155)	(1.055.702)
Toplam		334.891.158	320.750.741

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

<u>Kaza yılı</u>	<u>1 Ekim 2016- 30 Eylül 2017</u>	<u>1 Ekim 2017- 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Ekim 2018- 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ekim 2019- 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ekim 2020- 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ekim 2021- 30 Eylül 2022</u>	<u>1 Ekim 2022- 30 Eylül 2023</u>
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	-	-	-	-	28.107.337	210.129.250	340.738.009
1 yıl sonra	-	-	-	-	47.748.998	109.969.597	-
2 yıl sonra	-	-	-	-	18.299.839	-	-
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

<u>Kaza yılı</u>	<u>1 Ekim 2015- 30 Eylül 2016</u>	<u>1 Ekim 2016- 30 Eylül 2017</u>	<u>1 Ekim 2017- 30 Eylül 2018</u>	<u>1 Ekim 2018- 30 Eylül 2019</u>	<u>1 Ekim 2019- 30 Eylül 2020</u>	<u>1 Ekim 2020- 30 Eylül 2021</u>	<u>1 Ekim 2021- 30 Eylül 2022</u>
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	-	-	-	-	-	503.929	198.898.373
1 yıl sonra	-	-	-	-	-	1.261.898	-
2 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	97.314.539	14.330.864
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya kısa vadeli borçlar	9.048.042	6.306.808
Ödenecek vergi ve diğer yükümlülükler	17.602.738	8.766.672
Alınan depozito ve teminatlar	8.536.297	3.319.341
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 no’lu dipnot)	3.767.120	4.996.771
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no’lu dipnot)	20.363.095	4.866.440
Personele borçlar	52.562	4.533
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	29.929
Toplam	156.684.393	42.621.358

20. Finansal Borçlar

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

Alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş kiralama yükümlülüğü

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü	864.533	699.692
Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü	3.151.446	3.880.359
Toplam	4.015.979	4.580.051

Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	Sözleşme süresi	İskonto oranı (%)
Binalar	5 yıl	24

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.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir:

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (devamı)

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Birikmiş mali zarar (*)	125.438.639	124.999.824	37.631.592	22.174.821
Davalık olmayan rücu ve sovtaaj alacak karşılığı	4.678.921	4.410.675	1.403.676	1.102.669
BSMV karşılığı	4.798.069	162.503	1.439.421	40.626
Teşvik komisyonu karşılığı	3.054.112	1.602.000	916.234	400.500
Kıdem tazminatı karşılığı	2.023.080	982.678	606.924	245.670
Personel izin karşılığı	1.136.843	426.507	341.053	106.627
Kiralamalara ilişkin düzeltmeler	905.063	723.974	271.519	180.994
Dengeleme karşılığı	318.795	111.604	95.638	27.901
Devam eden riskler karşılığı	188.484	301.684	56.545	75.421
VUK - TMS amortisman farkı	(593.012)	(305.947)	(177.904)	(76.487)
Asistans giderleri	324.950	900.168	97.485	225.042
Acente seyahat karşılığı	1.600.000	900.000	480.000	225.000
Hisse senedi değerlendirme	(11.867.542)	-	(3.560.262)	-
Fon değerlendirme	(26.070.749)	-	(7.821.225)	-
VUK- TMS kur farkı	-	5.407	-	1.352
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)	105.935.652	135.221.077	31.780.695	24.730.136

(*) Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gelecek yıllara devreden mali zararlarının 14.125.709 TL'si 2021 yılı, 110.874.115 TL'si 2022 yılı ve 438.815 TL'si cari dönem mali zararlarından oluşmaktadır. Şirket en iyi tahminleri ve bütçesi ile birlikte mevcut konjonktürdeki belirsizlikleri de göz önünde bulundurarak, ihtiyatlılık prensibinden hareketle devreden mali zararlarının 125.438.639 TL'sini önümüzdeki beş yıl içinde kullanacağını öngörmüş ve bu tutar üzerinden 37.631.592 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	24.730.136	5.283.536
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (35 no'lu dipnot)	7.050.559	13.647.125
Özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş ertelenmiş vergi (*)	-	(162.652)
Dönem sonu – 30 Eylül	31.780.695	18.768.009

(*) Önceki dönem satılmaya hazır finansal varlık portföyünde yer alan menkul kıymetlerin değerlendirme farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş verginin, söz konusu menkul kıymetlerin cari dönem içerisinde elden çıkarılmaları sonucu iptal edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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 Temmuz 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 23.490 TL ile sınırlandırılmıştır. (1 Ocak 2023: 19.983 TL)

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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarında kıdem tazminatı karşılığı 2.023.081 TL'dir (31 Aralık 2022: 982.679 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Personel prim karşılığı	10.612.099	3.630.580
Vadeli BSMV karşılığı	4.798.068	162.503
Teşvik komisyonu karşılığı	3.054.112	1.602.001
Personel izin karşılığı	1.136.843	426.507
Asistans giderleri karşılığı	324.950	900.168
Acente seyahat karşılığı	1.600.000	900.000
Başarı primi karşılığı	356.953	170.000
Toplam	21.883.024	7.791.759

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan uzun vadeli karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	2.023.081	982.679
Toplam	2.023.081	982.679

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	982.679	130.005
Dönem içi değişim	1.040.402	568.519
Dönem sonu – 30 Eylül	2.023.081	698.524

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023				1 Temmuz - 30 Eylül 2023			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	502.883.475	(11.202.796)	(24.127.899)	467.552.780	203.919.757	(7.003.903)	(9.041.093)	187.874.761
Kara Araçları	476.257.926	(10.305.223)	-	465.952.702	212.093.143	(3.083.464)	-	209.009.679
Hastalık / Sağlık	43.854.920	-	-	43.854.920	14.005.855	-	-	14.005.855
Genel Zararlar	51.388.921	(48.545.931)	-	2.842.990	(1.392.589)	2.732.077	-	1.339.488
Yangın ve Doğal Afetler	57.700.431	(28.339.161)	-	29.361.270	25.761.922	(10.766.070)	-	14.995.852
Kaza	15.632.295	-	-	15.632.295	7.021.287	-	-	7.021.287
Genel Sorumluluk	726.349	-	-	726.349	307.347	-	-	307.347
Hukuksal Koruma	8.211.102	-	-	8.211.102	4.921.009	-	-	4.921.009
Kefalet	27.140	-	-	27.140	9.277	-	-	9.277
Nakliyat	3.980.419	(541.222)	-	3.439.197	2.493.622	(541.222)	-	1.952.400
Toplam	1.160.662.977	(98.934.333)	(24.127.899)	1.037.600.745	469.140.630	(18.662.582)	(9.041.093)	441.436.954

	1 Ocak - 30 Eylül 2022				1 Temmuz - 30 Eylül 2022			
	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net	Brüt	Reasürans payı	SGK payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	230.412.514	(27.044.045)	(13.959.597)	189.408.872	92.310.221	(18.328.953)	(5.252.950)	68.728.318
Kara Araçları	94.995.978	(119.297)	-	94.876.681	47.505.492	(33.869)	-	47.471.623
Hastalık / Sağlık	28.375.771	-	-	28.375.771	11.338.222	-	-	11.338.222
Genel Zararlar	7.125.030	(6.361.524)	-	763.506	421.360	(93.630)	-	327.730
Yangın ve Doğal Afetler	10.638.150	(5.404.293)	-	5.233.857	4.379.155	(1.849.733)	-	2.529.422
Kaza	4.596.938	(8.218)	-	4.588.720	2.657.698	(2.865)	-	2.654.833
Genel Sorumluluk	594.243	(15)	-	594.228	272.531	(15)	-	272.516
Hukuksal Koruma	6.305	(2)	-	6.303	1.733	(2)	-	1.731
Kefalet	5.937	(4)	-	5.933	2.254	(4)	-	2.250
Nakliyat	22.310	-	-	22.310	22.310	-	-	22.310
Toplam	376.773.176	(38.937.398)	(13.959.597)	323.876.181	158.910.976	(20.309.065)	(5.252.950)	133.348.955

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri / (Giderleri)

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Nakit ve nakit benzerleri				
Faiz gelirleri	26.343.040	(14.232.280)	13.714.609	4.165.987
Finansal varlıklar				
Faiz ve satış gelirleri	55.064.152	47.137.069	31.736.965	9.552.993
Değerleme karları / (zararları), net	75.872.148	46.862.654	10.782.234	14.220.043
Kar payı gelirleri	1.461.654	9.910	434.162	-
Toplam	158.740.994	79.777.353	56.667.970	27.939.023

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap döneminde vadeli mevduatları üzerinden 11.355.813 TL tahakkuk geliri bulunmaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 587.131 TL).

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2023 döneminde alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyünde yer alan menkul kıymetlerinden elde ettiği gerçeğe uygun değer artışı karı net 76.663.057 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 10.782.234 TL değer artışı karı).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2022: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot)	227.698.237	101.653.310	68.595.531	27.886.765
Toplam	227.698.237	101.653.310	68.595.531	27.886.765

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Üretim komisyonu giderleri	124.018.984	55.797.834	31.592.698	14.005.740
Personel giderleri	62.965.848	26.697.902	20.805.412	7.884.375
Bilgi işlem gideri	9.747.759	4.568.341	3.679.285	1.491.124
Reklam ve pazarlama giderleri	5.962.156	1.473.632	1.789.588	650.651
Banka giderleri	5.983.166	1.599.830	886.685	386.420
Acente giderleri	7.593.046	3.795.823	2.298.867	752.969
Kira, aidat ve bakım onarım giderleri	6.574.722	2.886.408	2.673.822	934.634
Noter harç ve adli giderler	9.162.068	5.802.083	4.025.661	1.674.192
Danışmanlık giderleri	4.560.391	1.953.671	1.821.312	589.586
Bağış ve yardım giderleri	431.103	--	14.000	1.000
Diğer	4.666.046	1.860.993	1.975.747	959.404
Reasürans komisyonları	(13.967.053)	(4.783.208)	(2.967.547)	(1.443.330)
Toplam (31 no’lu dipnot)	227.698.237	101.653.310	68.595.531	27.886.765

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Personel ücretleri	42.354.672	19.296.076	13.499.927	5.311.906
SGK ve işsizlik sigortası işveren payları	9.581.997	4.236.132	2.968.988	1.255.874
İkramiyeler ve primler	4.377.520	158.117	2.636.122	694.034
Yardımlar	4.017.963	1.988.653	866.483	395.605
Özel sağlık sigortası	1.378.145	550.587	328.929	112.759
Kıdem tazminatı	1.255.552	468.338	504.962	114.198
Toplam (32 no’lu dipnot)	62.965.848	26.697.902	20.805.412	7.884.376

34. Finansal Maliyetler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket, *TFRS 16 Kiralama İşlemleri* standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 3.097.459 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 487.165) tutarındaki faiz giderini “Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil”; 723.315 TL tutarındaki amortisman giderini ise “Amortisman Giderleri” hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 312.263 TL).

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in faaliyet kiralamalarına ilişkin iskontolanmış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
1 yıla kadar	864.533	699.692
1 – 2 yıl arası	977.083	1.096.793
2 yıl ve üzeri	2.174.363	2.783.566
Toplam	4.015.979	4.580.051

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri

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

Bilanço	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	-	-
Peşin ödenen vergi ve fonlar	(2.802.982)	(1.993.130)
Toplam vergi alacağı	(2.802.982)	(1.993.130)

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	7.050.559	474.274	13.647.125	13.814.952
Dönem karı vergi ve yasal yükümlülükler karşılığı	-	-	-	-
	7.050.559	474.274	13.647.125	13.814.952

Bilanço	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlığı (21 no’lu dipnot)	43.340.086	24.806.623
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (21 no’lu dipnot)	(11.559.391)	(76.487)
Ertelenmiş vergi varlığı, net (21 no’lu dipnot)	31.780.695	24.730.136

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar/(zarar)	66.783.976	(62.227.295)
Vergi oranı	%30	%25
Hesaplanan vergi	(20.035.193)	15.556.824
Kullanılmayan birikmiş mali zararın etkisi	-	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve vergiden istisna gelirlerin net etkisi	27.085.752	(1.909.699)
Cari dönem vergi geliri / (gideri)	7.050.559	13.647.125

36. Net Kur Değişim Gelirleri:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Kambiyo karları	41.349.862	4.739.472	15.999.339	7.866.173
Kambiyo zararları	(3.179.651)	(693.791)	(1.844.191)	(444.317)
Net kambiyo karı	38.170.211	4.045.681	14.155.148	7.421.856

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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılmış hasar davaları	23.696.995	11.682.188
Toplam	23.696.995	11.682.188

43. Taahhütler

Şirket’in aktif değerler üzerinde bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankalar (14 no’lu dipnot)	155.478.533	140.633.694
Toplam	155.478.533	140.633.694

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2022: 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 2022: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Yoktur.

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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sağlık sigortası giderleri	628.810	-
Teknik giderler	300.789	180.016
Toplam	929.598	180.016

b) Personele verilen avanslar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İş avansları	1.097.645	703.370
Personele verilen avanslar	10.000	3.291
Toplam	1.107.645	706.661

c) Diğer alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar (*)	126.300	126.000
Toplam	126.300	126.000

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

d) Diğer çeşitli alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Acentelerden diğer alacaklar	23.482.783	3.853.016
Toplam	23.482.783	3.853.016

e) Diğer çeşitli borçlar:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Riskli Sigortalılar Havuzu cari hesabı	(951.476)	251.615
Tarım cari hesabı	11.248.555	2.414.340
Satıcılara borçlar	7.397.356	1.165.129
Dask cari hesabı	2.668.659	1.035.356
Toplam	20.363.095	4.866.440

f) Diğer teknik karşılıklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dengeleme karşılığı	1.917.431	318.795
Toplam	1.917.431	318.795

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA 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):

g) Diğer teknik giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Asistans giderleri	18.602.925	9.046.299	6.566.580	3.962.716
Hasar yönetimi danışmanlık hizmetleri	1.113.223	503.116	1.053.412	467.644
Türkiye Sigortalar Birliği iştirak payı	279.513	-	147.626	-
Sigorta bilgi merkezi giderleri	581.972	372.756	156.933	(56.867)
SEDDK katılım payı	173.765	-	-	-
Riskli Sigortalılar Havuzu katılım payı	92.923	17.972	64.093	20.945
Yeşilkart havuzu katılım payı	172.699	63.821	23.979	6.361
Hasar ihbar danışmanlık hizmetleri	262.923	-	-	-
Diğer	4.880.333	1.659.277	2.542.901	1.032.838
Toplam	26.160.276	11.663.241	10.555.524	5.433.637

h) Diğer gider ve zararlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Otomobil giderleri	2.508.345	1.863.643	52.426	19.540
Kanunen kabul edilmeyen giderler	909.955	353.649	398.229	231.517
Özel iletişim vergisi giderleri	24.752	10.151	14.270	6.296
Diğer gider ve zararlar(-)	326.943	2	-	-
Toplam	3.769.995	2.227.445	464.925	257.353

i) Diğer gelir ve karlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Hazine teşviği	1.831.051	760.032	602.660	254.164
SGK indirimi	396.890	204.585	140.068	43.900
Diğer	1.182.716	263.436	186.243	(442)
Toplam	3.410.657	1.228.053	928.971	297.622

i) Diğer nakit ve nakit benzeri

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Valörlü İşlemler	-	-
Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar Toplamı	-	-

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2022: 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 2022: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (devamı)

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

Dönemin karşılık (giderleri) / gelirleri:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Acenteler ek komisyon karşılığı	--	--	194.521	194.521
İzin karşılığı	710.336	223.574	118.854	(7.370)
Kıdem tazminatı karşılığı	1.040.402	417.951	568.519	220.462
Başarı prim karşılığı	186.953	356.953	95.694	29.058
Vadeli mevduat BSMV karşılığı	4.635.565	2.956.097	29.357	15.401
Personel bonus karşılığı	6.981.518	6.870.700	1.644.182	904.011
Teşvik komisyon karşılığı	1.452.112	1.274.869	137.024	76.007
Şüpheli alacaklar karşılığı	7.091.174	3.679.712	76.157	76.157
Acente seyahat karşılığı	700.000	1.600.000		
Toplam	22.798.061	17.379.855	2.864.308	1.508.247