

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ana Sigorta Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Giriş

Ana Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki ara dönem bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun, nakit akış tablosunun ve kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Dikkat Çekilen Husus

4 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla özsermayesi, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca belirlenen gerekli özsermayeden 56.740.969 TL daha düşüktür. Şirket Yönetim Kurulu 22 Haziran 2022 tarihli toplantısında 100.000.000 TL olan Şirket sermayesinin 100.000.000 TL artırılarak 200.000.000 TL'ye çıkartılması için karar almış, bu kapsamda yapılacak ana sözleşme değişikliğinin gerçekleştirilmesi için gerekli işlemleri bu rapor tarihi itibarıyla başlatmıştır. Bu husus tarafımızca raporlanan sonucu etkilememektedir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Ana Sigorta A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

DENGE BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MAZARS Üyesi



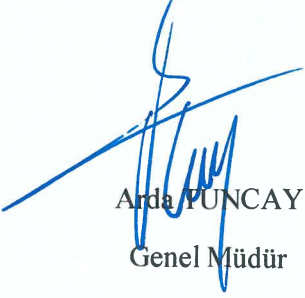
Nesli Erdem, SMMM
Sorumlu Denetçi

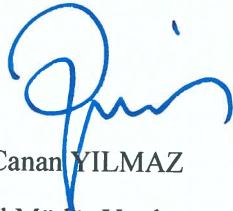
İstanbul, 12 Ağustos 2022

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL RAPORU

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 12 Ağustos 2022


Arda FUNCAY
Genel Müdür


Canan YILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı


Gökay ULUTÜRK
Mali İşler Direktörü


Orhan Emre ÇELİK
Aktüer (Sicil No: 40)

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.....	11-59

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
	Dipnot		
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	263.481.469	238.712.033
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	201.309.039	191.787.911
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	62.172.430	46.924.122
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar	11	75.966.264	47.438.305
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	-	47.438.305
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	75.966.264	-
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	44.291.873	31.788.527
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	4, 12.1	44.948.046	31.788.527
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(656.173)	-
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	101.367	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(101.367)	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		196	196
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		196	196
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		2.780.337	171.894
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	126.000	126.000
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12.1, 47.1	2.654.337	45.894
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		31.942.992	13.499.302
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.24	31.320.996	13.466.732
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	47.1	621.996	32.570
G- Diğer Cari Varlıklar		2.026.691	1.290.717
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	1.867.400	1.275.426
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		150.000	-
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	9.291	15.291
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		420.489.822	332.900.974

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

VARLIKLAR		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
	Dipnot		
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	1.348.576	949.393
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	1.348.576	949.393
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	8.834.770	7.773.978
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.365.643	989.651
6- Motorlu Taşıtlar	6	2.357.500	2.357.500
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	2.873.131	-
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	3.472.005	3.472.005
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(2.233.509)	(860.078)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	6	-	1.814.900
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1.147.834	621.930
1- Haklar	8	1.626.801	703.658
2- Şerefiye		-	-
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	(481.817)	(84.578)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	4.953.057	5.283.536
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	4.953.057	5.283.536
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		16.284.237	14.628.837
Varlıklar Toplamı (I+II)		436.774.059	347.529.811

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
	Dipnot		
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4, 20	459.140	419.674
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	4, 20	459.140	419.674
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 10, 19	5.666.096	2.803.832
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10, 19	5.666.096	2.803.832
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19	18.066	6.399
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	18.066	6.399
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	4, 19	14.927.065	7.266.190
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	4, 19	2.634.260	2.054.487
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4, 19	5.065.835	4.262.496
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4, 19, 47.1	7.226.970	949.207
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15-17.19	352.828.539	246.417.621
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17.15-17.19	192.584.231	137.172.967
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	17.15-17.19	481.663	10.155.558
3- Matematik Karşılıkları – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	17.15-17.19	159.762.645	99.089.096
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		4.430.040	2.366.399
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		4.017.691	2.110.403
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		401.446	255.800
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		10.903	196
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	1.359.188	351.183
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	1.359.188	351.183
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	2.24, 10, 19	2.481.770	1.117.200
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2.24, 10, 19	2.481.770	1.117.200
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		382.169.904	260.748.498

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
		Dipnot		
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler				
A- Finansal Borçlar	4, 20		2.794.323	3.017.258
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar			-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar			-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)			-	-
4- Çıkarılmış Tahviller			-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar			-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)			-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	4, 20		2.794.323	3.017.258
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		159.713	111.604
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		159.713	111.604
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler			-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler			-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları			-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22		478.062	130.005
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22		478.062	130.005
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı			-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler			-	-
2- Gider Tahakkukları			-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları			-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü			-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı			3.432.098	3.258.867

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO

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

ÖZSERMAYE			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
	Dipnot			
V- Özsermaye				
A- Ödenmiş Sermaye	2.13, 15		100.000.000	100.164.515
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15		100.000.000	100.164.515
2- Ödenmemiş Sermaye (-)			-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları			-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)			-	-
5- Tescili Beklenen Sermaye			-	-
B- Sermaye Yedekleri			-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları			-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları			-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları			-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri			-	-
C- Kar Yedekleri	15		-	(544.529)
1- Yasal Yedekler			-	-
2- Statü Yedekleri			-	-
3- Olağanüstü Yedekler			-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)			-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15		-	(544.529)
6- Diğer Kar Yedekleri			-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları			187.032	187.032
1- Geçmiş Yıllar Karları			187.032	187.032
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)			(16.284.572)	(1.412.500)
1- Geçmiş Yıllar Zararları			(16.284.572)	(1.412.500)
F- Dönem Net Karı / (Zararı)			(32.730.403)	(14.872.072)
1- Dönem Net Karı			-	-
2- Dönem Net Zararı (-)			(32.730.403)	(14.872.072)
V- Özsermaye Toplamı			51.172.057	83.522.446
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)			436.774.059	347.529.811

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

I-TEKNİK BÖLÜM			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021
	Dipnot					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir			196.795.936	115.371.282	36.483.226	17.306.420
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			144.789.857	84.845.406	29.949.549	15.546.585
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21, 24		190.527.226	118.590.087	52.099.775	35.942.851
1.1.1.- Brüt Yazılan Primler (+)	2.21, 24		217.862.200	135.704.399	55.274.909	39.107.670
1.1.2.- Reasüröre Devredilen Primler (-)	2.21, 24		(18.628.327)	(11.903.972)	(1.331.275)	(1.321.021)
1.1.3.- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	2.21, 24		(8.706.647)	(5.210.340)	(1.843.859)	(1.843.798)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			(55.411.264)	(42.565.545)	(19.493.601)	(18.739.347)
1.2.1.- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17		(65.066.942)	(48.676.577)	(22.068.533)	(21.306.193)
1.2.2.- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17		8.362.022	5.214.856	762.316	754.546
1.2.3.- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)	17		1.293.656	896.176	1.812.616	1.812.300
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			9.673.895	8.820.864	(2.656.625)	(1.656.919)
1.3.1.- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17		7.926.080	9.938.724	(2.656.625)	(1.656.919)
1.3.2.- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17		1.747.815	(1.117.860)	-	-
2- Teknik Olmayan Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri			48.445.693	28.030.573	6.531.344	1.758.140
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			46.069	13.991	2.333	1.695
3.1.- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)			46.069	13.991	2.333	1.695
3.2.- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)			-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	17		3.514.317	2.481.312	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)			(212.839.824)	(120.281.569)	(42.017.856)	(24.778.162)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			(166.961.061)	(96.753.404)	(32.047.373)	(18.607.705)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			(106.287.512)	(62.297.652)	(9.137.750)	(5.820.531)
1.1.1.- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17		(106.835.306)	(62.702.128)	(9.137.750)	(5.820.531)
1.1.2.- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	17		547.794	404.476	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17		(60.673.549)	(34.455.752)	(22.909.623)	(12.787.174)
1.2.1.- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17		(62.345.896)	(35.511.938)	(22.926.851)	(12.804.402)
1.2.2.- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)			1.672.347	1.056.186	17.228	17.228
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		(48.109)	(88.819)	-	-
4- Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32		(40.708.767)	(21.178.274)	(9.970.483)	(6.170.457)
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		(5.121.887)	(2.261.072)	-	-
6.1.- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)	47.1		(5.121.887)	(2.261.072)	-	-
6.2.- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)			(16.043.888)	(4.910.287)	(5.534.630)	(7.471.742)
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 Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			-	-	-	-
1.1.1.- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)			-	-	-	-
1.1.2.- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			-	-	-	-
1.2.1.- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)			-	-	-	-
1.2.2.- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			-	-	-	-
2.1.- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)			-	-	-	-
2.2.- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)			-	-	-	-
3- 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) (+)			-	-	-	-
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 Avansları 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 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

II. TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021
		Notlar			
C-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(16.043.888)	(4.910.287)	(5.534.630)
F-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-
I-	Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-
J-	Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(16.043.888)	(4.910.287)	(5.534.630)
K-	Yatırım Gelirleri		48.445.694	28.091.275	11.701.596
1-	Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	16.728.404	9.629.177	8.708.259
2-	Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	23.584.124	18.954.704	-
3-	Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	-	(6.885.890)	929.798
4-	Kambiyo Karları	36	8.133.166	6.393.284	2.063.539
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 (-)		(64.032.096)	(42.409.353)	(7.508.287)
1-	Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	34	(821.513)	(597.515)	-
2-	Yatırımlar Değer Azalışları (-)	26	(10.183.429)	(10.183.429)	-
3-	Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	26	(1.400.151)	(1.400.151)	-
4-	Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(48.445.693)	(28.030.574)	(6.531.344)
5-	Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-
6-	Kambiyo Zararları (-)	36	(1.399.874)	(1.205.481)	(519.465)
7-	Amortisman Giderleri (-)	6	(1.781.436)	(992.203)	(457.478)
8-	Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-
M-	Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(1.100.113)	(833.900)	396.710
1-	Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(1.356.061)	(750.797)	(1.646.845)
2-	Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-
3-	Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-
4-	Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-
5-	Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	-	-	1.968.098
6-	Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	35	(167.827)	(370.755)	-
7-	Diğer Gelir ve Karlar	47.1	631.349	404.754	140.165
8-	Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(207.574)	(117.102)	(64.708)
9-	Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-
10-	Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-
N-	Dönem Net Karı veya Zararı		(32.730.403)	(20.062.265)	(1.322.456)
1-	Dönem Karı veya Zararı		(32.730.403)	(20.062.265)	(944.611)
2-	Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	-	-	(377.845)
3-	Dönem Net Karı veya Zararı		(32.730.403)	(20.062.265)	(1.322.456)
4-	Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021
	Dipnot		
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		186.982.363	76.081.032
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(166.671.030)	(48.829.467)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		20.311.333	27.251.565
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(1.867.400)	(747.748)
10- Diğer nakit girişleri		5.441.215	2.089.033
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(61.642.973)	(13.476.370)
12- Esas (faaliyetlerde kullanılan)/faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(37.757.825)	15.116.480
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		27.052	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(2.472.041)	(440.351)
3- Mali varlık iktisabı (-)		(774.783.209)	-
4- Mali varlıkların satışı		765.708.594	-
5- Alınan faizler	26	14.076.759	8.708.259
6- Alınan temettüleri		34.980	-
7- Diğer nakit girişleri		-	63.189
8- Diğer nakit çıkışları (-)		(1.322.326)	(376.685)
9- Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		1.269.809	7.954.412
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	25.164.515
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		-	25.164.515
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		17.077.743	2.336.193
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış		(19.410.273)	50.571.600
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	192.717.754	88.303.573
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	14	173.307.481	138.875.173

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş									
ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	Tescilli Beklenen Sermaye	Varlıklarda Değer Artışı	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2020)	50.000.000	-	-	-	-	-	(1.412.500)	187.032	48.774.532
Yeniden düzenlenme etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- Yeni Bakiye (01/01/2021)	50.000.000	-	-	-	-	-	(1.412.500)	187.032	48.774.532
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	25.164.515	-	-	-	-	-	-	-	25.164.515
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı / (azalışı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	(1.322.456)	-	(1.322.456)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	1.412.500	(1.412.500)	-
III- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2021) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	75.164.515	-	-	-	-	-	(1.322.456)	(1.225.466)	72.616.591
CARİ DÖNEM									
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- 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 (15 no’lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	(32.730.403)	-	(32.730.403)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	14.872.072	(14.872.072)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2022) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	100.000.000	-	-	-	-	-	(32.730.403)	(16.097.540)	51.172.057

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2021
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1.	DÖNEM (ZARARI)/KARI	(32.730.403)	(944.611)
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	(377.845)
	1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	(377.845)
	1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
	1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A	NET DÖNEM ZARARI) / KARI (1.1 - 1.2)	(32.730.403)	(1.322.456)
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 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1. Şirketin adı: Ana Sigorta Anonim Şirketi (“Şirket”) 25 Kasım 2019 tarihinde kurulmuştur. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in sermayesi, beheri 1.000 Türk Lirası değerinde 60.000 adet A Grubu ve beheri 1.000 Türk Lirası değerinde 40.000 adet B Grubu paya ayrılmış toplam 100.000.000 Türk Lirası değerindedir. Bu payların tamamı nama yazılıdır. Payların itibari değerlerinin 27.000.000 TL’si 2019 yılında, 23.000.000 TL’si 2020 yılında ve 50.000.000 TL’si 2021 yılında nakit olarak ödenmiştir.

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

Şirket’in merkezi ve Genel Müdürlüğü İstanbul’da olup Şirket Maslak Mh. Büyükdere Caddesi No:243 Kat:11 Spine Tower, 34485 Sarıyer İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 100.000.000 TL (31 Aralık 2021: 100.164.515 TL) olup tamamı ödenmiştir (31 Aralık 2021: 100.164.515 TL).

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	9	9
Diğer personel	50	28
Toplam	59	37

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 Haziran 2022: 2.724.891 TL (1 Nisan - 30 Haziran 2022: 1.023.922 TL, 1 Ocak – 30 Haziran 2021: 1.721.304 TL, 1 Nisan - 30 Haziran 2021: 932.275 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (devamı)

- 1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar:** Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarım hesaplamasına konu edilmiştir. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır.
- 1.8 Finansal tabloların tek bir Şirketi mi yoksa Şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar, sadece Ana Sigorta A.Ş.’nin bilgilerini içermektedir.
- 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiştir.
- 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1. Hazırlık esasları

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“KGK”) “Sigorta sözleşmelerine” ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu’nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4’ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir. Şirket, finansal tablolarının sunumunu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ”i uyarınca yapmaktadır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık esasları (devamı)

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 2022 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 Haziran 2022 dönemlerinde sadece Türkiye’de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyet göstermiş olup halka açık olmadığından bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.5 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 2021: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “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 bün-yeleri, 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 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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 2021: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bankalar (14 no’lu dipnot)	201.309.039	191.787.911
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	62.172.430	46.924.122
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	263.481.469	238.712.033

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.13 Sermaye

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

Sermayedarın Adı	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Kantürk Öztürk	%100	100.000.000	%100	100.164.515
Toplam sermaye	%100	100.000.000	%100	100.164.515

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

Şirket’in kuruluşu aşamasında ödenen sermayeye ilaveten 23.000.000 TL 2020 yılında, 50.164.515 TL ise 2021 yılında nakit olarak ödenmiş olup, Şirket ortağı tarafından 2021 yılında fazla ödenmiş olan 164.515 TL 2022 yılında gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 100.000.000 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.

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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14. Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

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 Haziran 2022 hesap döneminde 8.706.647 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 1.843.859 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.14. Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (devamı)

Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu’na Devredilen Primler

11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “Riskli Sigortalılar Havuzu” kurulmuştur. Söz konusu yönetmelikle birlikte yürürlüğe giren Riskli Sigortalılar Havuzu Çalışma Esasları’na göre, Havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu (“TMTB”) tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, primler ve hasarların %50’si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaştırılmakta; 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla TMTB tarafından kesinleştirilerek iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz’a devredilen ve Şirket’in payı kapsamında Havuz’dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Bu kapsamda Şirket, 1 Ocak – 30 Haziran 2022 döneminde Havuz’dan 45.731.535 TL’lik prim devralmış olup Havuz’a 3.362.910 TL prim devretmiştir (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 30.495.410 TL devralınan prim, 11.798 TL devredilen prim).

Riskli Sigortalılar Havuzu dışında Şirket cari dönemde Yeşilkart Havuzu’ndan 1.634.805 TL ve Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu’ndan da 279.868 TL prim devralmıştır (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yeşilkart 728.360 TL, Tıbbi Kötü Uygulama Havuzu 301.178 TL).

Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile sigorta şirketlerinde kurumlar vergisi oranı %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların vergi etkisi oluşturacak kısımları için %25 oranı ile hesaplanmıştır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla kazançlar üzerinden ise %25 (2021: %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 (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’i, gayrimenkullerin satışından doğan karların ise %50’si Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

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 hesaplamanın 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 değerlendirme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlendirme sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 4.953.057 TL’dir (31 Aralık 2021: 5.283.536 TL).

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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler ve hasarlar

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

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

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

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

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

Ancak, toplamda on iki ayı aşan ödeme planını içeren bir protokol yapılması ya da belge alınması halinde 12 ayı aşan vade veya vadelere isabet eden alacak tutarı için protokol imzalandığı ya da belge alındığı tarihte karşılık ayrılması gerekmektedir. Ayrıca, protokol veya alınan belgede belirtilen ödeme tarihlerine bakılmaksızın, ödeme planına bağlanan alacaklardan tazminatın ödendiği tarihten itibaren 12 aylık süre içinde vadesi gelen taksitlerden herhangi birinin veya tek vade tanınması halinde alacağın tamamının ödenmemesi durumunda mevcut veya kalan ve daha önce karşılık ayrılmamış taksit/alacak tutarlarının tamamı için karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket, raporlama dönemi itibarıyla, söz konusu genelge kapsamında Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 656.173 TL tutarında şüpheli rücu ve sovtaj alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

Rücu talebinin dava/icra yoluyla yapılması halinde ise bu işlemlere başlandığı tarih itibarıyla tahakkuk işlemi yapılacak ve aynı tarih itibarıyla bu tutar için şüpheli alacak karşılığı ayrılmaktadır. Sovtaj gelirinin tahakkuk ettirilebilmesi için, kısmi zarar görmüş malların sigorta bedelinin tamamının tazmin edilmesi ve sonra bu malların sigorta şirketinin mülkiyetine veya ferî zilliyetine geçmesi (sovtaj) halinde bunların satışından elde edilebilecek gelirlerin rücu alacakları gibi ilgili dönemlerde tahakkukun yapılması gerekmektedir. Bu durumda, şirketin ferî zilliyeti altında bulunan malların üçüncü bir kişi (gerçek/tüzel) aracılığı ile satışının yapılması veya sigortaliya bırakılması ya da doğrudan şirket tarafında satışının yapıldığı durumlarında da sovtaj gelirlerinin tahakkuk ettirilmesi ve ödenen tazminatlardan ya da muallak tazminatlardan tenzil edilmemesi gerekmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (devamı)

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler (devamı)

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kara Araçları – Kasko	3.014.364	936.071
Kara Araçları Sorumluluk	2.490.809	459.278
Yangın	73.491	7.225
	5.578.664	1.402.574

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Kar payı

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.22 Finansal Kiralamalar

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

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

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

Kira yükümlülükleri

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

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- (d) Şirket’in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) 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:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.22 Finansal Kiralamalar (devamı)

Kira yükümlülükleri (devamı)

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla 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 yükümlülüğü 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	18,12

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Şirket 2022 ve 2021 yıllarında kar payı dağıtımını gerçekleştirilmemiştir.

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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

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

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınıp ve buna göre hesaplama yapılmaktadır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca 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 192.584.231 TL tutarında kazanılmamış primler karşılığı yansıtılmıştır (31 Aralık 2021: 137.172.967 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla muhasebeleştiği ertelenmiş komisyon gideri 31.320.996 TL ve ertelenmiş komisyon geliri 2.481.770 TL’dir (31 Aralık 2021: Ertelenmiş komisyon gideri:13.466.732 TL ve Ertelenmiş komisyon geliri: 1.117.200 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayrılmakla 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla net 481.663 TL’lik karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2021: 10.155.558 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 Haziran 2022 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 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (devamı)

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan ve 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yapılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamalarında, kara araçları branşında Standart Zincir Yöntemi ve ilk gelişim katsayısı şirketin gelişim katsayısı olmak üzere, sektör gelişim katsayılarını kullanmıştır. Kara araçları sorumluluk branşında ise Bornhuetter-Ferguson Yöntemi (2021 kaza yılı için %130 hasar prim oranı ve 2022 kaza yılı için %121,8 hasar prim oranı) kullanılmıştır. Yangın ve doğal afetler branşında Standart Zincir Yöntemi ve ilk üç gelişim katsayısı şirketin gelişim katsayısı olmak üzere, sektör gelişim katsayılarını kullanmıştır. Genel zararlar ve Kaza branşlarında Standart Zincir Yöntemi ve sektör gelişim katsayılarını kullanmıştır. Hastalık/Sağlık branşında Standart Zincir Yöntemi ve ilk üç gelişim katsayısı Şirket’in gelişim katsayısı olmak üzere, sektör gelişim katsayılarını kullanmıştır. Diğer branşlarda yeterli hasar verisi olmadığından Şirket aktüeri görüşü çerçevesinde, İhtiyari mali sorumluluk alt branşında, Genel sorumluluk ve Hukuksal koruma branşlarında sektör hasar/prim oranı (12 aylık) ve Yeşilkart alt branşında ise sektör hasar/prim oranı (24 aylık) kullanılmıştır. Ayrıca Riskli Sigortalılar Havuzu alt branşında ise hasar/prim yöntemi kullanılmış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı net 99.828.978 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 (819.469) 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 - 31 Aralık 2022 dönemi için geçerli brüt asgari ücret 6.471 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Kara araçları sorumluluk branşı için net 4.949.918 TL ve Genel sorumluluk branşı için net 4.287 TL olarak bulunmuştur.

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yukarıda anlatılan yöntemleri kullanarak hesapladığı ve muhasebeleştirdiği gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı net 172.056.924 TL’dir (31 Aralık 2021: 91.710.192 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (devamı)

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 22 Temmuz 2022 tarihinde yayımlanan 2022/22 sayılı Muallak Tazminat Karşılığından 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarına yansıttığı dengeleme karşılığı 159.713 TL’dir (31 Aralık 2021: 111.604 TL).

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

Şirket, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalılara müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunduğu takdirde ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda Şirket’nin, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ayırdığı ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

2.25 İlişkili taraflar

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

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

- İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
- Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması; veya
- Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

Şirket, TMS ve TFRS ile uyumlu ve 30 Haziran 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.

TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte); COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- i) TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- ii) TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtmaktadır.
- iii) TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları (devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar (devamı):

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

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 işlemten 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’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle; 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, branşlar bazında verilen sigorta teminat tutarları aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir:

Finansal riskin yönetimi

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

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

(a) Kredi riski

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

Şirket’in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla branşlar bazında verilen sigorta teminat tutarları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Zorunlu trafik	1.469.636.266.000	1.240.203.154.000
Hastalık / Sağlık	25.293.781.149	2.659.999.734
Motorlu kara taşıt araçları ihtiyari mali sorumluluk	13.815.500.000	6.267.250.000
Yangın ve doğal afetler	9.359.289.325	4.681.898.037
Kara araçları	6.719.687.653	2.979.261.017
Genel zararlar	2.462.917.005	638.841.274
Ferdi kaza	1.559.009.755	1.387.077.115
Deprem	110.462.363	-
Genel sorumluluk	68.405.500	35.098.000
Hukuksal koruma	5.540.000	-
Emniyeti suistimal	2.685.000	375.000
Toplam	1.529.033.543.750	1.258.852.954.177

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

a) Kredi riski (devamı)

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

30 Haziran 2022	Kredi ve Alacaklar					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	44.291.873	-	-	75.966.264	263.481.469
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.634.260	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	44.291.873	-	-	75.966.264	263.481.469
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	757.540	-	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	(757.540)	-	-	-	-
Net değer teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2021	Kredi ve Alacaklar					
	Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar		Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Nakit ve Nakit Benzerleri
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	31.788.527	-	-	47.438.305	238.712.033
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	5.836.987	-	-	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	31.783.032	-	-	47.438.305	238.712.033
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	5.495	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	-	-	-	-	-
Net değer teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

(b) Piyasa riski

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 değişimlerin 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 Haziran 2022 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 971.681 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur) 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 Haziran 2022

	Toplam	ABD Doları	Euro
	TL Karşılığı	(TL Karşılığı)	(TL Karşılığı)
Nakit ve Nakit Benzerleri	75.728.153	66.877.748	8.850.405
Toplam Varlıklar	75.728.153	66.877.748	8.850.405
Diğer Borçlar	2.360.759	1.728.765	631.994
Toplam Yükümlülükler	2.360.759	1.728.765	631.994
Net Yabancı Para Varlık Pozisyonu	73.367.394	65.148.983	8.218.411

31 Aralık 2021

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

Kur riski duyarlılığı

TL’nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması veya kaybı dolayısıyla 30 Haziran 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.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu

30 Haziran 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	6.514.898	(6.514.898)	6.514.898	(6.514.898)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	6.514.898	(6.514.898)	6.514.898	(6.514.898)
Euro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	821.841	(821.841)	821.841	(821.841)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	821.841	(821.841)	821.841	(821.841)
Toplam Döviz Net Etki	7.336.739	(7.336.739)	7.336.739	(7.336.739)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu

31 Aralık 2021

	Kar/ Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	1.141.651	(1.141.651)	1.141.651	(1.141.651)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	1.141.651	(1.141.651)	1.141.651	(1.141.651)
Euro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	665.436	(665.436)	665.436	(665.436)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	665.436	(665.436)	665.436	(665.436)
Toplam Döviz Net Etki	1.807.087	(1.807.087)	1.807.087	(1.807.087)

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

(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 akırlarıdır:

Sözleşmelerden kaynaklanan nakit akımları				
30 Haziran 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar (19 no’lu dipnot)	5.666.096	-	-	5.666.096
Finansal borçlar	-	459.140	2.794.323	3.253.463
Diğer borçlar	-	14.927.065	-	14.927.065
Toplam	5.666.096	15.386.205	2.794.323	23.846.624

Beklenen nakit akımları				
30 Haziran 2022	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	192.584.231	-	192.584.231
Muallak tazminat karşılığı - net	-	159.762.645	-	159.762.645
Devam eden riskler karşılığı - net	-	481.663	-	481.663
Diğer teknik karşılıklar - net	-	-	159.713	159.713
Toplam	-	352.828.539	159.713	352.988.252

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

Beklenen nakit akımları				
31 Aralık 2021	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl ve üzeri	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	-	137.172.967	-	137.172.967
Muallak tazminat karşılığı - net	-	99.089.096	-	99.089.096
Devam eden riskler karşılığı - net	-	10.155.558	-	10.155.558
Diğer teknik karşılıklar - net	-	-	111.604	111.604
Toplam	-	246.417.621	111.604	246.529.225

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

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 değerleme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (devamı)

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 2022	31 Aralık 2021
Gerekli özsermaye	108.072.739	58.305.083
Mevcut özsermaye	51.331.770	83.634.050
Limit (açığı) / fazlası	(56.740.969)	25.328.967

Şirket’in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde 30 Haziran 2022 tarihli geçerli asgari gerekli özsermayesi 108.072.739 TL’dir (31 Aralık 2021: 58.305.083 TL). Şirket’in 23 Ağustos 2015 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 56.740.969 TL daha azdır (31 Aralık 2021: 25.328.967 TL daha fazla).

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.

Şirket Yönetim Kurulu 22 Haziran 2022 tarihli toplantısında 100.000.000 TL olan Şirket sermayesinin 100.000.000 TL artırılarak 200.000.000 TL’ye çıkartılması için karar almış, bu kapsamda yapılacak ana sözleşme değişikliğinin gerçekleştirilmesi için gerekli işlemleri bu rapor tarihi itibarıyla başlatmıştır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1.781.436 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 457.478 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 1.384.197 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 408.975 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 397.239 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 48.503 TL).

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

Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 2.472.041 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 440.351 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 37.818 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-) (+): Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2022
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	989.651	1.413.810	(37.818)	-	2.365.643
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	2.472.041	(37.818)	-	11.068.279
Birikmiş amortisman:					
Taşıtlar	(252.264)	(534.382)	-	-	(786.646)
Demirbaş ve Tesisatlar	(550.896)	(78.284)	10.766	-	(618.414)
Diğer Maddi Varlıklar	-	(430.022)	-	-	(430.022)
Kullanım hakkı varlıkları	(56.918)	(341.509)	-	-	(398.427)
Toplam birikmiş amortisman	(860.078)	(1.384.197)	10.766	-	(2.233.509)
Net kayıtlı değer	7.773.978				8.834.770

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (devamı):

	1 Ocak 2021	İlaveler	30 Haziran 2021
Maliyet:			
Demirbaş ve tesisatlar	560.386	440.351	1.000.737
Taşıtlar	2.357.500	-	2.357.500
Toplam maliyet	2.917.886	440.351	3.358.237
Birikmiş amortisman:			
Taşıtlar	(79.396)	(120.681)	(200.077)
Demirbaş ve tesisatlar	(26.852)	(288.294)	(315.146)
Toplam birikmiş amortisman	(106.248)	(408.975)	(515.223)
Net kayıtlı değer	2.811.638		2.843.014

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2022	İlaveler	30 Haziran 2022
Maliyet:			
Haklar	703.658	923.143	1.626.801
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.850	-	2.850
Toplam maliyet	706.508	923.143	1.629.651
Birikmiş amortisman:			
Haklar	(84.578)	(397.239)	(481.817)
Toplam birikmiş itfa	(84.578)		(481.817)
Net defter değeri	621.930		1.147.834

	1 Ocak 2021	İlaveler	30 Haziran 2021
Maliyet:			
Haklar	2.657	226.685	229.342
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.850	-	2.850
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	-	150.000	150.000
Toplam maliyet	5.507	376.685	382.192
Birikmiş amortisman:			
Haklar	(183)	(48.503)	(48.686)
Net defter değeri	5.324		333.506

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

9. İştiraklerdeki Yatırımlar:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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.

31 Haziran 2022			
	(%)	Maliyet	Defter değeri
Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.Ş.	4,34	1.348.576	1.348.576

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

10. Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri):

Reasürans Varlık / (Yükümlülükleri)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot)	24.122.312	14.466.634
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot)	2.695.827	1.023.480
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (12.1 no’lu dipnot)	6.836.506	9.627.461
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no’lu dipnot)	1.747.815	-
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar (19 no’lu dipnot)	5.666.096	2.803.832
Ertelenmiş reasürans komisyon gelirleri (17 no’lu dipnot)	2.481.770	1.117.200

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no’lu dipnot)	1.747.815	(1.117.860)	-	-
Ödenen tazminatta reasürör payı	547.794	404.476	-	-
Reasürörlerden alınan komisyonlar (net) (32 no’lu dipnot)	1.524.216	1.019.973	15.228	14.868
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no’lu dipnot)	8.362.022	5.214.856	762.316	754.546
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	1.672.347	1.056.186	17.228	17.228
Reasürörlere devredilen primler (24 no’lu dipnot)	(18.628.327)	(11.903.972)	(1.331.275)	(1.321.021)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no’lu dipnot)	1.293.656	896.176	1.812.616	1.812.300
SGK’ya aktarılan primler (2.14 ve 24 no’lu dipnotlar)	(8.706.647)	(5.210.340)	(1.843.859)	(1.843.798)

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
<i>Menkul kıymetler</i>			
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
Yatırım fonları	-	66.249.452	66.249.452
Hisse senetleri	-	9.716.812	9.716.812
Toplam	-	75.966.264	75.966.264

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

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)
<i>Menkul kıymetler (*)</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Yatırım fonları	-	-	48.145.486	47.438.305
Alım satım amaçlı finansal varlıklar				
Yatırım fonları	70.344.347	66.249.452	-	-
Hisse senetleri	12.290.192	9.716.812	-	-
Toplam	82.634.539	75.966.264	48.145.486	47.438.305

(*) Şirket'in satılmaya hazır ve 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 HAZİRAN 2022 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 2021: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları/(azalışları):
Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

11.7 – 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleri 22.183.972 TL (1 Nisan – 30 Haziran 2022: 17.554.553 TL) (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur) (1 Nisan – 30 Haziran 2021: Yoktur), değerleme zararları 3.437.809 TL (1 Nisan – 30 Haziran 2022: 3.600.021 TL) (1 Ocak – 30 Haziran 2021: değerleme karları 929.798 TL (1 Nisan – 30 Haziran 2021: değerleme karları 686.579 TL), kar payı gelirleri 434.162 TL’dir (1 Nisan – 30 Haziran 2022: 407.227 TL) (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur) (1 Nisan – 30 Haziran 2021: Yoktur).

12. Krediler ve Alacaklar

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

Şirket’in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	44.948.046	31.788.527
Diğer alacaklar ve iş avansları	2.780.337	171.894
Alacaklar toplamı	47.728.383	31.960.421
Kredi kartı alacakları	27.694.681	20.282.318
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	6.836.506	9.627.461
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar	5.578.664	1.402.574
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	4.838.195	476.174
Sigortacılık faaliyetinden alacaklar toplamı	44.948.046	31.788.527
Sigortacılık faaliyetlerinden şüpheli alacaklar	101.367	-
Sigortacılık faaliyetlerinden şüpheli alacaklar karşılığı	(101.367)	-
Şüpheli rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(656.173)	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	44.291.873	31.788.527

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

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	4.164.500	3.782.500
Toplam	4.164.500	3.782.500

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

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortalılar ve aracılardan alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
3 aya kadar	17.255.165	11.170.643
3 - 6 ay arası	20.969.993	16.931.255
6 ay -1 yıl arası	6.722.888	3.681.134
Vadesi geçen	-	5.495
Toplam	44.948.046	31.788.527

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no’lu dipnotta gösterilmiş olup Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	30 Haziran 2021
TL vadeli mevduat	125.318.434	171.799.986	117.447.371
Yabancı para vadeli mevduat	75.057.246	19.889.582	29.448.219
Banka garantili üç aydan kısa vadeli kredi kartı tahsilatları	62.172.430	46.924.122	15.375.526
Yabancı para vadesiz mevduat	670.907	22.280	125.982
TL vadesiz mevduat	262.452	76.063	51.233
Kasa	-	-	1.542
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	263.481.469	238.712.033	162.449.873
Eksi: Bloke mevduat (*)	(89.894.862)	(42.200.000)	(22.000.000)
Eksi: Faiz tahakkuku	(279.126)	(3.794.279)	(1.574.700)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	173.307.481	192.717.754	138.875.173

(*) Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 89.894.862 TL tutarındaki vadeli banka mevduatını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na teminat olarak tesis etmiştir (31 Aralık 2021: 42.200.000 TL). Şirket, bilançosunda nakit ve nakit benzerleri içerisinde gösterdiği bloke mevduatı nakit akış tablosunda nakit ve nakit benzerleri içerisinde göstermemiştir.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in TL vadeli mevduatlarının ortalama vadesi yaklaşık 25 gün (31 Aralık 2021: 109 gün) olup faiz oranları %12,00 - %23,00 aralığındadır (31 Aralık 2021: %16,00 - %26,00). Şirket’in yabancı para vadeli mevduatlarının ortalama vadesi 42 gün (31 Aralık 2021: 3 gün) olup faiz oranları %0,02 - %0,06 aralığındadır (31 Aralık 2021: %0,04 - %0,10).

Yabancı para vadesiz mevduat detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	8.753	145.840	800	10.663
EUR	30.228	525.067	770	11.617
Toplam		670.907		22.280

Yabancı para vadeli mevduatlar:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	4.005.180	66.731.908	952.993	12.702.449
EUR	479.291	8.325.338	476.389	7.187.133
Toplam		75.057.246		19.889.582

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 dağıtılabilmektedir. 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.

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*) (**)	89.894.862	42.200.000
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	124.133.333	49.079.667

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

(**) Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla oluşan teminat açığını tamamlamak için gerekli işlemleri başlatmıştır.

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

- 17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları:** Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2021: Yoktur).
- 17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:** 4 no’lu dipnotta açıklanmıştır.
- 17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:** Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar:** Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları:** Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2021: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:** Yoktur (31 Aralık 2021: 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 Haziran 2021: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2021: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2021: Yoktur).
- 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:** Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2021: 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 Haziran 2021: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları:** Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2021: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:** Yoktur (1 Ocak - 30 Haziran 2021: Yoktur).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	100.112.576	(1.023.480)	99.089.096
Ödenen hasar	(106.835.306)	547.794	(106.287.512)
Değişim	67.452.750	311.456	67.764.206
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	60.730.020	(164.230)	60.565.790
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	175.810.476	(3.753.552)	172.056.925
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışlarının iskontosu	(74.082.024)	1.221.955	(72.860.070)
Toplam	162.458.472	(2.695.827)	159.762.645
	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	25.571.868	-	25.571.868
Ödenen hasar	(9.137.750)	-	(9.137.750)
Değişim	(5.690.410)	-	(5.690.410)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	10.743.708	-	10.743.708
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	47.470.260	(20.477)	47.449.783
Muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışlarının iskontosu	(9.715.249)	3.249	(9.712.000)
Toplam	48.498.719	(17.228)	48.481.491

Kazanılmamış primler karşılığı (SGK Payı dahil):

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	151.639.601	(14.466.634)	137.172.967
Net değişim	65.066.942	(9.655.678)	55.411.264
Dönem sonu - 30 Haziran	216.706.543	(24.122.312)	192.584.231
	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	32.088.420	-	32.088.420
Net değişim	22.068.533	(2.574.932)	19.493.601
Dönem sonu - 30 Haziran	54.156.953	(2.574.932)	51.582.021

Devam eden riskler karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	10.155.558	-	10.155.558
Net değişim	(7.926.080)	(1.747.815)	(9.673.895)
Dönem sonu - 30 Haziran	2.229.478	(1.747.815)	481.663
	2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.388.110	-	3.388.110
Net değişim	2.656.625	-	2.656.625
Dönem sonu - 30 Haziran	6.044.735	-	6.044.735

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

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

İkramiye ve indirimler karşılığı:

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı yoktur (31 Aralık 2021 Yoktur).

Dengeleme karşılığı:

	2022		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	111.604	-	111.604
Net değişim	48.109	-	48.109
Dönem sonu - 30 Haziran	159.713	-	159.713

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla dengeleme karşılığı yoktur.

Rücu Gelirleri:

Şirket’in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap dönemine ait branş bazında tahakkuk edilen rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Nisan – 30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	2.127.298	(374.052)	1.753.246	2.109.315	(372.552)	1.736.763
Kara Araçları	2.078.292	(373.023)	1.705.269	1.392.465	(256.977)	1.135.488
Yangın ve Doğal Afetler	66.267	(10.465)	55.802	(394.230)	3.291	(390.939)
Toplam	4.271.857	(757.540)	3.514.317	3.107.550	(626.238)	2.481.312

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin tahakkuk eden rücu ve sovtaj geliri bulunmamaktadır.

Şirket’in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren dönemlerde tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Ocak – 30 Haziran 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları	4.222.844	-	4.222.844	36.750	-	36.750
Kara Araçları Sorumluluk	1.248.448	-	1.248.448	152.148	-	152.148
Yangın ve Doğal Afetler	801	-	801	-	-	-
Toplam	5.472.093	-	5.472.093	188.898	-	188.898

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

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

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

	Kullanılan Yöntem	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
		Brüt IBNR	Net IBNR	Brüt IBNR	Net IBNR
Kara araçları sorumluluk	Diğer	179.594.806	175.815.629	94.876.789	93.546.674
Yangın ve doğal afetler	Diğer	241.752	207.695	31.590	14.982
Genel zararlar	Diğer	1.022	79	3.011	3.011
Kaza	Diğer	7.864	7.843	361.124	359.270
Hukuksal koruma	Diğer	13	13	1	1
Kefalet	Diğer	-	-	13	13
Kara araçları	Diğer	(3.128.044)	(3.067.398)	(1.554.380)	(1.510.439)
Genel sorumluluk	Diğer	(752.674)	(752.674)	(706.220)	(706.220)
Hastalık / Sağlık	Diğer	(154.263)	(154.263)	2.900	2.900
Toplam		175.810.476	172.056.924	93.014.828	91.710.192

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

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

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

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

Kaza yılı	1 Temmuz 2015- 30 Haziran 2016	1 Temmuz 2016- 30 Haziran 2017	1 Temmuz 2017- 30 Haziran 2018	1 Temmuz 2018- 30 Haziran 2019	1 Temmuz 2019- 30 Haziran 2020	1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021	1 Temmuz 2021- 30 Haziran 2022
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	-	-	-	-	-	1.093.089	126.232.064
1 yıl sonra	-	-	-	-	-	194.695	-
2 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (devamı)

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

<u>Kaza yılı</u>	<u>1 Temmuz 2014- 30 Haziran 2015</u>	<u>1 Temmuz 2015- 30 Haziran 2016</u>	<u>1 Temmuz 2016- 30 Haziran 2017</u>	<u>1 Temmuz 2017- 30 Haziran 2018</u>	<u>1 Temmuz 2018- 30 Haziran 2019</u>	<u>1 Temmuz 2019- 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Temmuz 2020- 30 Haziran 2021</u>
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	-	-	-	-	-	-	1.093.468
1 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
2 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	5.666.096	2.803.832
Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya kısa vadeli borçlar	5.065.835	4.262.496
Ödenecek vergi ve diğer yükümlülükler	4.430.040	2.366.399
Alınan depozito ve teminatlar	2.634.260	2.054.487
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 no’lu dipnot)	2.481.770	1.117.200
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no’lu dipnot)	7.226.970	949.207
Personele borçlar	18.066	6.399
Toplam	27.523.037	13.560.020

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 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü	459.140	419.674
Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü	2.794.323	3.017.258
Toplam	3.253.463	3.436.932

Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	Sözleşme süresi	İskonto oranı (%)
Binalar	5 yıl	18,12

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.

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile sigorta şirketlerinde kurumlar vergisi oranı %25’e çıkarılmıştır (2021: %25). Söz konusu kanun kapsamında, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların vergi etkisi oluşturacak kısımları için %25 oranı ile hesaplanmıştır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022	31 Aralık 2021	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)				
Birikmiş mali zarar (*)	14.125.709	14.125.709	3.531.427	2.825.142
Finansal varlıkların değerlemesi	2.856.230	707.181	714.058	162.652
Davalık olmayan rücu ve sovtaj alacak karşılığı	656.173	-	164.043	-
Devam eden riskler karşılığı	481.664	10.155.559	120.416	2.335.778
Kıdem tazminatı karşılığı	478.062	130.005	119.515	26.001
Personel izin karşılığı	287.693	161.469	71.923	37.138
BSMV karşılığı	203.670	189.714	50.918	43.634
VUK - TMS amortisman farkı	189.747	(177.862)	47.437	(40.908)
Kiralamalar	179.885	21.845	44.971	4.369
VUK- TMS kur farkı	114.138	(479.435)	28.535	(110.270)
Dengeleme karşılığı	111.604	-	27.901	-
Başarı primi karşılığı	66.636	-	16.659	-
Teşvik komisyonu karşılığı	61.017	-	15.254	-
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no’lu dipnot)			4.953.057	5.283.536

(*) Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla oluşmuş 14.125.709 TL tutarındaki birikmiş mali zararını, mevcut en iyi tahminleri ve bütçesi doğrultusunda 2023 yılı içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı 3.531.427 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	5.283.536	-
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (35 no'lu dipnot)	(167.827)	1.968.098
Özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş ertelenmiş vergi (*)	(162.652)	-
Dönem sonu – 30 Haziran	4.953.057	1.968.098

(*) Önceki dönem satılmaya hazır finansal varlık portföyünde yer alan menkul kıymetlerin değerleme 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 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 15.371 TL ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarında kıdem tazminatı karşılığı 478.062 TL’dir (31 Aralık 2021: 130.005 TL).

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Personel bonus karşılığı	740.171	-
Personel izin karşılığı	287.693	161.469
BSMV karşılığı	203.670	189.714
Başarı primi karşılığı	66.636	-
Teşvik komisyonu karşılığı	61.018	-
Toplam	1.359.188	351.183

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	478.062	130.005
Toplam	478.062	130.005

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	130.005	-
Dönem içi değişim	348.057	9.588
Dönem sonu – 30 Haziran	478.062	9.588

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>				<u>1 Nisan - 30 Haziran 2022</u>			
	Reasürans				Reasürans			
	Brüt	payı	SGK payı	Net	Brüt	payı	SGK payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	138.102.293	(8.715.092)	(8.706.647)	120.680.554	78.590.286	(7.667.230)	(5.210.340)	65.712.716
Kara Araçları	47.490.486	(85.428)	-	47.405.058	33.622.410	(32.032)	-	33.590.378
Hastalık / Sağlık	17.037.549	-	-	17.037.549	16.260.139	1.845	-	16.261.984
Genel Zararlar	6.703.670	(6.267.894)	-	435.776	2.499.797	(2.268.975)	-	230.822
Yangın Ve Doğal Afetler	6.258.995	(3.554.560)	-	2.704.435	3.440.968	(1.934.873)	-	1.506.095
Kaza	1.939.240	(5.353)	-	1.933.887	1.195.441	(2.707)	-	1.192.734
Genel Sorumluluk	321.712	-	-	321.712	90.554	-	-	90.554
Hukuksal Koruma	4.572	-	-	4.572	2.480	-	-	2.480
Kefalet	3.683	-	-	3.683	2.324	-	-	2.324
Toplam	217.862.200	(18.628.327)	(8.706.647)	190.527.226	135.704.399	(11.903.972)	(5.210.340)	118.590.087

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>				<u>1 Nisan - 30 Haziran 2021</u>			
	Reasürans				Reasürans			
	Brüt	payı	SGK payı	Net	Brüt	payı	SGK payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	49.988.313	(298.679)	(1.843.859)	47.845.775	34.011.706	(296.292)	(1.843.798)	31.871.616
Kara Araçları	2.939.220	(55.756)	-	2.883.464	2.932.311	(55.756)	-	2.876.555
Hastalık / Sağlık	3.936	-	-	3.936	3.936	-	-	3.936
Genel Zararlar	27.977	-	-	27.977	27.808	-	-	27.808
Yangın ve Doğal Afetler	1.124.598	(972.268)	-	152.330	1.115.338	(964.401)	-	150.937
Kaza	883.646	(4.572)	-	879.074	883.429	(4.572)	-	878.857
Genel Sorumluluk	307.210	-	-	307.210	133.142	-	-	133.142
Kefalet	9	-	-	9	-	-	-	-
Toplam	55.274.909	(1.331.275)	(1.843.859)	52.099.775	39.107.670	(1.321.021)	(1.843.798)	35.942.851

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (30 Haziran 2021: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri / (Giderleri)

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Nakit ve nakit benzerleri				
Faiz gelirleri	9.548.623	2.638.542	8.708.259	4.550.803
Finansal varlıklar				
Faiz ve satış gelirleri	22.183.972	17.554.553	-	-
Değerleme karları / (zararları), net	(3.437.809)	(3.600.021)	929.798	686.579
Kar payı gelirleri	434.162	407.227	-	-
Toplam	28.728.948	17.000.301	9.638.057	5.237.382

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Şirket’in 1 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap döneminde vadeli mevduatları üzerinden 279.126 TL tahakkuk geliri bulunmaktadır (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 1.574.700 TL).

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Şirket’in 1 Ocak – 30 Haziran 2022 döneminde alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyünde yer alan menkul kıymetlerinden elde ettiği gerçeğe uygun değer farkı zararı net 3.437.809 TL’dir (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no’lu dipnot)	40.708.767	21.178.274	9.970.483	6.170.457
Toplam	40.708.767	21.178.274	9.970.483	6.170.457

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
Üretim komisyonu giderleri	17.586.958	9.943.006	776.134	704.048
Personel giderleri	12.921.037	5.713.754	4.801.065	2.853.601
Noter harç ve adli giderler	2.351.469	1.419.274	708.936	695.421
Bilgi işlem gideri	2.188.161	1.214.570	-	-
Kira, aidat ve bakım onarım giderleri	1.739.189	641.026	778.395	413.840
Acente giderleri	1.545.898	840.745	-	-
Danışmanlık giderleri	1.231.726	720.132	983.259	667.995
Reklam ve pazarlama giderleri	1.138.937	640.762	662.120	662.120
Banka giderleri	500.264	416.478	16.081	15.088
Bağış ve yardım giderleri	13.000	3.000	-	-
Diğer	1.016.344	645.500	1.259.721	173.212
Reasürans komisyonları	(1.524.216)	(1.019.973)	(15.228)	(14.868)
Toplam (31 no’lu dipnot)	40.708.767	21.178.274	9.970.483	6.170.457

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
Personel ücretleri	8.188.022	4.125.202	3.869.258	2.277.611
İkramiyeler ve primler	1.942.089	84.760	-	-
SGK ve işsizlik sigortası işveren payları	1.713.115	839.520	653.158	395.153
Yardımlar	470.877	284.472	150.984	81.496
Kıdem tazminatı	390.764	258.558	-	-
Özel sağlık sigortası	216.170	121.242	127.665	99.341
Toplam (32 no’lu dipnot)	12.921.037	5.713.754	4.801.065	2.853.601

34. Finansal Maliyetler

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket, *TFRS 16 Kiralama İşlemleri* standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 821.513 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur) tutarındaki faiz giderini “Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil”; 341.509 TL tutarındaki amortisman giderini ise “Amortisman Giderleri” hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Haziran 2021: Yoktur).

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in faaliyet kiralamalarına ilişkin iskontolanmış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
1 yıla kadar	459.140	-
1 – 2 yıl arası	1.336.702	-
2 yıl ve üzeri	1.457.621	-
Toplam	3.253.463	-

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

35. Gelir Vergileri

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

Bilanço	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	-	-
Peşin ödenen vergi ve fonlar	(1.867.400)	(1.275.426)
Toplam vergi alacağı	(1.867.400)	(1.275.426)

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(167.827)	(370.755)	1.968.098	1.968.098
Dönem karı vergi ve yasal yükümlülükler karşılığı	-	-	(377.845)	131.300
	(167.827)	(370.755)	1.590.253	2.099.398

Bilanço	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlığı (21 no’lu dipnot)	4.953.057	5.434.714
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (21 no’lu dipnot)	-	(151.178)
Ertelenmiş vergi varlığı, net (21 no’lu dipnot)	4.953.057	5.283.536

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar/(zarar)	(32.562.576)	(2.912.709)
Vergi oranı	%25	%25
Hesaplanan vergi	8.140.644	728.177
Kullanılmayan birikmiş mali zararın etkisi	(10.815.496)	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve vergiden istisna gelirlerin net etkisi	2.507.025	862.076
Cari dönem vergi geliri / (gideri)	(167.827)	1.590.253

36. Net Kur Değişim Gelirleri:

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Kambiyo karları	8.133.166	6.393.284	2.063.539	1.691.010
Kambiyo zararları	(1.399.874)	(1.205.481)	(519.465)	(262.385)
Net kambiyo karı	6.733.292	5.187.803	1.544.074	1.428.625

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 HAZİRAN 2022 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 2021: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

42. Riskler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Şirket aleyhine açılmış hasar davaları	5.439.226	1.122.314
Toplam	5.439.226	1.122.314

43. Taahhütler

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bankalar (14 no’lu dipnot)	89.894.862	42.200.000
Toplam	89.894.862	42.200.000

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

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

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği: Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

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

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

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sağlık sigortası giderleri	251.725	30.848
Teknik giderler	370.271	1.722
Toplam	621.996	32.570

b) Personele verilen avanslar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İş avansları	9.291	15.291
Toplam	9.291	15.291

c) Diğer alacaklar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito ve teminatlar (*)	126.000	126.000
Toplam	126.000	126.000

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

d) Diğer çeşitli alacaklar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Acentelerden alacaklar	2.654.337	45.894
Toplam	2.654.337	45.894

e) Diğer çeşitli borçlar:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Riskli Sigortalılar Havuzu cari hesabı	3.696.819	119.744
Tarım cari hesabı	1.480.051	-
Satıcılara borçlar	1.456.240	247.102
Dask cari hesabı	593.860	582.361
Toplam	7.226.970	949.207

f) Diğer teknik karşılıklar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dengeleme karşılığı	159.713	111.604
Toplam	159.713	111.604

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (devamı)

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

g) Diğer teknik giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Asistans giderleri	2.603.864	1.489.177	-	-
Güvence payı	1.194.042	-	-	-
Hasar yönetimi danışmanlık hizmetleri	585.768	287.138	-	-
Türkiye Sigortalar Birliği iştirak payı	147.626	147.626	-	-
Sigorta bilgi merkezi giderleri	213.800	103.381	-	-
Riskli Sigortalılar Havuzu katılım payı	43.148	22.760	-	-
Yeşilkart havuzu katılım payı	17.618	10.544	-	-
Diğer	316.021	200.446	-	-
Toplam	5.121.887	2.261.072	-	-

h) Diğer gider ve zararlar

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Otomobil giderleri	166.712	103.129	-	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler	32.888	9.964	64.708	43.792
Özel iletişim vergisi giderleri	7.974	4.009	-	-
Toplam	207.574	117.102	64.708	43.792

ı) Diğer gelir ve karlar

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Hazine teşviği	348.496	168.892	-	-
SGK indirimi	160.963	125.472	140.165	98.965
Diğer	121.890	110.390	-	-
Toplam	631.349	404.754	140.165	98.965

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

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

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

ANA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021
Personel bonus karşılığı	(740.171)	(740.171)	(885.459)	(442.730)
Kıdem tazminatı karşılığı	(348.057)	(181.772)	(9.588)	(9.588)
İzin karşılığı	(126.224)	(86.580)	(6.808)	(6.808)
Başarı primi karşılığı	(66.636)	(66.636)	(192.000)	(192.000)
Teşvik komisyonu karşılığı	(61.018)	(9.012)	-	-
BSMV karşılığı	(13.955)	333.374	(46.490)	(34.329)
Acenteler ek komisyon karşılığı	-	-	(506.500)	(506.500)
Toplam	(1.356.061)	750.797	(1.646.845)	(1.191.955)