

AKSIGORTA A.Ő.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019

ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET BEYANI**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından düzenlenen mevzuata göre hazırlanan dönem sonu tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirket muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 25 Ekim 2019

Osman AKKOCA
Genel Müdür Yardımcısı

Uğur GÜLEN
Genel Müdür

Halil KOLBAŞI
Aktüer
Sicil No: 72

Seza TANINMIŞ ÖZGÜR
Muhasebe Bölüm Müdürü

AKSIGORTA A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	8-9
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	11-86
EK1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	87

AKSİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

VARLIKLAR			
I- CARI VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden	Denetimden
		Geçmemiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		(30/09/2019)	(31/12/2018)
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	2.210.666.579	1.969.568.662
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	1.607.739.176	1.485.633.722
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	602.927.403	483.934.940
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1	787.361.940	559.873.665
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	599.054.697	379.629.308
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11.1	47.629.402	9.752.674
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1	138.954.740	168.805.442
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11.1	1.723.101	1.686.241
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	615.411.134	600.837.632
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	622.038.159	603.065.523
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(27.863.574)	(11.935.533)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(1.596.150)	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12.1	30.954	30.954
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	136.166.052	116.410.789
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(113.364.307)	(106.734.101)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		160.153	126.885
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		160.153	126.885
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		14.766.377	20.668.330
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		716.558	518.123
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	14.049.819	20.150.207
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	4.2.2	302.570.774	261.130.832
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	244.716.599	222.173.395
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		10.868	-
3- Gelir Tahakkukları	2.10	55.198.069	33.895.401
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47	2.645.238	5.062.036
G- Diğer Cari Varlıklar	4.2.2	3.102.916	5.635.630
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		22	22
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		2.988.066	5.416.876
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		113.162	-
5- Personele Verilen Avanslar		1.666	218.732
6- Sayım ve Tesellim Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		3.934.039.873	3.417.841.636

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

**30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

VARLIKLAR			
II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (30/09/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		-	-
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9 ve 11.4	-	30.116.653
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	11.4	-	(30.116.653)
E- Maddi Varlıklar	6 ve 7	50.246.034	24.329.768
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	170.958	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	1.598.569	1.598.569
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	25.285.019	23.390.144
6- Motorlu Taşıtlar		2.720.001	2.720.001
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	21.078.170	21.052.437
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	34.149.357	351.395
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6 ve 7	(34.756.040)	(24.782.778)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	58.225.969	55.639.894
1- Haklar	8	126.264.213	111.808.560
2- Şerhliye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(71.669.264)	(58.117.829)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	3.631.020	1.949.163
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		149.980	149.980
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47	149.980	149.980
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		2.874.378	16.972.963
1- Etkif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	35	2.874.378	16.972.963
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		111.496.361	97.092.605
Varlıklar Toplamı (I+II)		4.045.536.234	3.514.934.241

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (30/09/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
A- Finansal Borçlar		12.877.706	58.448.710
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	9.917.010	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(8.669.902)	-
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)	14	11.630.598	58.448.710
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		459.134.799	418.719.301
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19.1	459.134.799	418.719.301
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		220.205	254.558
1- Ortaklara Borçlar		1.143	1.143
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		219.062	253.415
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		113.263.028	132.714.389
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		1.640.258	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19.1	34.352.890	28.112.544
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19.1	77.269.880	104.601.845
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		2.296.981.875	1.910.327.687
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	20	1.218.308.119	1.040.175.238
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	20	16.875.560	20.653.057
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4.1 ve 20	1.061.777.124	849.402.337
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	20	21.072	97.055
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		56.865.565	44.131.441
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		30.008.469	31.716.632
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	23.1	238.626	168.325
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		4.977	4.977
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	80.481.424	66.694.754
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(53.867.931)	(54.453.247)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		85.174.548	40.333.473
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19.1 ve 23.4	85.174.548	40.333.473
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19.1	102.744.813	101.719.094
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	19.1	102.496.501	101.508.921
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19.1	248.312	210.173
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		235	235
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		235	235
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3.127.262.774	2.706.648.888

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (30/09/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
A- Finansal Borçlar		29.459.784	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	39.056.386	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(9.596.602)	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alman Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		92.731.243	83.822.206
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.2 ve 20	1.447.883	1.473.636
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	20	91.283.360	82.348.570
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		7.301.102	6.503.684
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	7.301.102	6.503.684
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		129.492.129	90.325.890

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (30/09/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
A- Ödenmiş Sermaye		306.000.000	306.000.000
1- (Nominal) Sermaye	15	306.000.000	306.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		90.989.327	95.377.201
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları	15	90.989.327	95.377.201
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		46.439.959	2.612.715
1- Yasal Yedekler	15	45.882.288	15.835.334
2- Statü Yedekleri		62	62
3- Olağanüstü Yedekler		1.018.015	1.018.015
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15 ve 22	(4.640.829)	(3.602.019)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	16.1	4.180.423	(10.638.677)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		86.350.467	86.350.467
1- Geçmiş Yıllar Karları		86.350.467	86.350.467
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı	37	259.001.578	227.619.080
1- Dönem Net Karı		259.001.578	227.619.080
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3-Dağıtım Konu Olmayan Kar		-	-
V- Özsermaye Toplamı		788.781.331	717.959.463
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		4.045.536.234	3.514.934.241

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		01/01/2019-30/09/2019	01/07/2019-30/09/2019	01/01/2018-30/09/2018	01/07/2018-30/09/2018
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.992.027.141	701.884.198	1.578.396.304	589.827.853
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.815.997.556	738.079.185	1.337.230.837	477.564.236
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	1.790.352.941	643.143.477	1.419.460.070	498.076.497
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	3.117.582.477	974.817.365	2.446.498.796	770.416.893
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	17.16 ve 24	(1.234.477.956)	(297.299.075)	(954.812.029)	(246.366.944)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	17.16 ve 24	(92.751.580)	(34.374.813)	(72.226.697)	(25.973.452)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(178.132.882)	(66.627.952)	(79.104.095)	(17.121.108)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	20	(302.064.711)	29.460.383	(177.676.358)	48.957.141
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16 ve 20	110.917.730	(101.326.154)	83.850.664	(69.470.505)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	17.16 ve 20	13.014.099	5.237.819	14.721.599	3.392.196
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		3.777.497	1.563.660	(3.125.138)	(3.391.093)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	20	(13.032.245)	49.663.874	8.995.503	18.724.641
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16 ve 20	16.809.742	(48.100.214)	(12.120.641)	(22.115.734)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		356.568.586	115.080.502	227.408.132	110.161.776
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		3.587.017	1.195.497	2.939.183	979.630
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		3.587.017	1.195.497	2.939.183	979.630
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)		16.073.982	7.559.014	10.815.152	1.121.411
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(1.566.555.951)	(557.538.724)	(1.305.193.065)	(473.649.296)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1.121.450.346)	(401.358.321)	(930.031.570)	(346.791.126)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(909.082.917)	(318.183.329)	(719.253.693)	(239.230.020)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(1.274.154.719)	(423.443.320)	(998.783.629)	(331.610.809)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	17.16	365.071.802	105.259.991	279.530.936	92.380.789
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	29	(212.367.429)	(83.174.992)	(212.778.877)	(107.561.106)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(858.484.028)	(522.782.566)	(720.261.485)	(426.739.518)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16	646.116.599	439.607.574	509.482.608	319.178.412
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	20	75.983	(87.590)	-	8.863
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)	20	59.232.783	(1.218.365)	(69.666.248)	(16.510.678)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16 ve 20	(59.156.800)	1.215.519	69.578.658	16.519.541
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	20	(8.934.790)	(1.793.045)	(7.491.228)	(1.972.242)
4- Faaliyet Giderleri (-)	32	(372.829.360)	(129.970.806)	(327.068.421)	(110.787.359)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)	47	(63.417.438)	(24.413.706)	(40.514.196)	(14.107.432)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)	47	(63.417.438)	(24.413.706)	(40.514.196)	(14.107.432)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		425.471.190	144.345.474	273.197.299	116.177.557
D- Hayat Teknik Gelir		98.209	32.613	101.932	33.296
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	500	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	-	-	500	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	500	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	17.16	-	-	-	-
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 (+)	17.16	-	-	-	-
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		98.209	32.613	101.432	33.296
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(105.327)	(33.000)	(108.988)	(33.090)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(131.081)	(37.687)	(240.927)	(37.344)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(123.723)	(33.989)	(311.257)	(37.941)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(123.723)	(33.989)	(311.257)	(37.941)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	29	(7.358)	(3.698)	70.330	597
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(7.358)	(3.698)	-	-
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16	-	-	70.330	597
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)(+/-)		25.754	4.687	131.939	4.254
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		25.754	4.687	131.939	4.254
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık(+/-)		23.178	4.218	118.745	3.829
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Avrılan Karşılık)		2.576	469	13.194	425
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Avrılan Karşılık) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	20	-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)	32	-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		(7.118)	(387)	(7.056)	206
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)					

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem 01/01/2019-30/09/2019	Cari Dönem 01/07/2019-30/09/2019	Önceki Dönem 01/01/2018-30/09/2018	Önceki Dönem 01/07/2018-30/09/2018
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		425.471.190	144.345.474	273.197.299	116.177.757
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(7.118)	(387)	(7.056)	206
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)					
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		425.464.072	144.345.087	273.190.243	116.177.963
K- Yatırım Gelirleri		488.214.186	161.385.112	464.129.861	261.480.550
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	103.086.892	40.229.134	93.799.132	24.557.359
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	45.261.105	16.850.688	46.497.987	14.081.152
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	49.534.811	27.392.486	4.525.434	21.139.169
4- Kambiyo Karları	36	142.828.427	(10.053.174)	263.160.679	186.192.017
5- İştiraklerden Gelirler					
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler					
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler					
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13	147.502.951	86.965.978	56.146.629	15.510.853
9- Diğer Yatırımlar					
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri					
L- Yatırım Giderleri (-)		(518.875.737)	(172.204.125)	(479.233.918)	(266.402.442)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(6.277.013)	(2.113.769)		
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	26	(372.992)	768.251		
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	26	(8.522.680)	(2.957.357)	(3.229.240)	(3.199.910)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(356.368.586)	(115.050.502)	(227.405.128)	(110.161.772)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)					
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(122.949.928)	(44.145.568)	(233.494.413)	(148.087.431)
7- Amortisman Giderleri (-)	5, 6 ve 8	(24.384.538)	(8.705.180)	(15.105.137)	(4.953.329)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)					
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	47	(55.319.518)	(22.044.577)	(32.503.418)	(10.518.164)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47	(16.489.832)	(13.700.464)	(39.275.688)	(19.436.039)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47				
3- Özellikli Sigortalılar Hesabı (+/-)	47	1.320.359	48.868	1.056.785	16.958
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)					
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35 ve 47	(3.363.588)	(6.057.507)	11.000.863	10.686.719
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)					
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	1.256.058	346.007	943.337	308.014
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47	(38.042.515)	(2.681.481)	(6.228.715)	(2.093.816)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47				
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)					
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	259.001.578	90.773.632	165.131.100	69.081.978
1- Dönem Karı Ve Zararı		339.483.003	111.481.497	225.582.768	100.737.907
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	(80.481.425)	(20.707.865)	(60.451.668)	(31.655.929)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		259.001.578	90.773.632	165.131.100	69.081.978
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı					

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI**

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

Özsermaye Değişim Tablosu - 1 Ocak - 30 Eylül 2019 (*)

CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2018)	306.000.000	-	(10.638.677)	-	-	15.835.334	62	92.793.197	227.619.080	86.350.467	717.959.463
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2019)	306.000.000	-	(10.638.677)	-	-	15.835.334	62	92.793.197	227.619.080	86.350.467	717.959.463
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı (16.1 no'lu dipnot)	-	-	14.819.100	-	-	-	-	-	-	-	14.819.100
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.038.810)	-	-	(1.038.810)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	259.001.578	-	259.001.578
I - Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(197.572.126)	(4.387.874)	(201.960.000)
J- Transfer	-	-	-	-	-	30.046.954	-	(4.387.874)	(30.046.954)	4.387.874	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2019) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	306.000.000	-	4.180.423	-	-	45.882.288	62	87.366.513	259.001.578	86.350.467	788.781.331

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylar 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluşturur.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tablosu - 1 Ocak - 30 Eylül 2018 (*)

ÖNCEKİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017)	306.000.000	-	(14.470)	-	-	-	62	109.779.823	126.986.683	86.350.467	629.102.565
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2018)	306.000.000	-	(14.470)	-	-	-	62	109.779.823	126.986.683	86.350.467	629.102.565
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı (16.1 no'lu dipnot)	-	-	(22.377.441)	-	-	-	-	-	-	-	(22.377.441)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	20.880.631	-	-	20.880.631
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	165.131.100	-	165.131.100
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(110.160.000)	-	(110.160.000)
J- Transfer	-	-	-	-	-	15.835.334	-	991.349	(16.826.683)	-	-
IV - Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2018) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	306.000.000	-	(22.391.911)	-	-	15.835.334	62	131.651.803	165.131.100	86.350.467	682.576.855

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylar 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem 30/09/2019	Önceki Dönem 30/09/2018
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.713.811.414	2.944.533.976
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(3.347.854.480)	(2.474.495.688)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		365.956.934	470.038.288
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(69.097.504)	(38.342.397)
10. Diğer nakit girişleri		-	1.225.060
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(165.376.000)	(52.488.022)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		131.483.430	380.432.929
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	1.104.973
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6,7,8	(19.057.735)	(11.669.799)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(470.345.723)	(86.787.523)
4. Mali varlıkların satışı		485.090.172	128.312.824
5. Alınan faizler		229.276.307	93.799.132
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		1.927.057	56.161.080
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		226.890.078	180.920.687
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		(6.575.084)	-
4. Ödenen temettüleri (-)	38	(201.960.000)	(110.160.000)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		(6.277.013)	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(214.812.097)	(110.160.000)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		16.602.905	56.126.944
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış (A12+B9+C7+D)		160.164.316	507.320.560
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.763.461.138	1.200.503.027
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	14	1.923.625.454	1.707.823.587

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Şirketin adı ve son sahibi

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Aksigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları, Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. ve Ageas Insurance International N.V.'dir. Şirket'in hisselerinin %38,02'si (31 Aralık 2018: %38,02) Borsa İstanbul A.Ş.'de ("BİST") işlem görmektedir (2.13 no'lu dipnot).

H.Ö. Sabancı Holding'in ("Holding") portföyünde yer alan 189.658.802 TL nominal değerli 18.965.880.200 adet Aksigorta A.Ş.'ye ait hisse senetlerinin %50'sinin satışına ilişkin Ageas Insurance International N.V. ile hisse devir anlaşması 18 Şubat 2011 tarihinde imzalanmıştır. 29 Temmuz 2011 tarihinde Holding portföyünde bulunan hisselerin %50'sine tekabül eden 9.482.940.100 adet Aksigorta A.Ş. hisse senetleri, düzeltmeler hariç olmak üzere 220.029.000 USD bedel ile Ageas Insurance International N.V.'ye devredilmiştir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)

Şirket, 25 Nisan 1960 tarihinde, Türkiye'de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş anonim şirket statüsündedir. Şirket merkezi ve genel müdürlüğü, "Poligon Cad. Buyaka 2 Sitesi, No:8 Kule:1 Kat: 0-6 Ümraniye/İstanbul" adresinde yer almaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, Türkiye'de başlıca oto ve oto dışı, yangın, nakliyat, kaza, ferdi kaza, mühendislik, tarım ve hastalık/sağlık olmak üzere elementer branşlarda sigortacılık faaliyeti yürütmektedir. Şirket'in ticari merkezi İstanbul'da olup bir genel müdürlük ile İstanbul Anadolu Bölgesi, İstanbul Avrupa Bölgesi, İstanbul Trakya Bölgesi, Akdeniz ve Güney Ege Bölgesi, Ankara Bölgesi, Çukurova ve İç Anadolu Bölgesi, Doğu Anadolu ve Doğu Karadeniz Bölgesi, Güneydoğu ve Orta Anadolu Bölgesi, İzmir ve Kuzey Ege Bölgesi, Marmara ve Batı Karadeniz Bölgesi olmak üzere 10 adet Bölge Müdürlüğü bulunmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket, 2.878 (31 Aralık 2018: 2.654) yetkili acente ile çalışmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 31 Aralık 2018
Üst Düzey Yönetici	9	8
Müdür ve Müdür Yardımcısı	118	104
Yönetici/Uzman/Yetkili	532	627
Toplam	659	739

1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak - 30 Eylül 2019: 5.563.973 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2019 : 1.854.658 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 4.474.839 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2018 : 1.550.869 TL)

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar 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

Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslarla ilgili T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”)’nın 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge”si yine Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” ile değiştirilmiştir.

Buna göre; Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır. Şirket teknik bölüme aktardığı faaliyet giderlerini, cari dönemde üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ve hasar dosya adedinin, son üç yıl içindeki ağırlıklı ortalamasını dikkate alarak alt branşlara dağıtmıştır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

Finansal tablolar tek bir şirketi (Aksigorta A.Ş.) içermekte olup Şirket’in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla kontrol ettiği bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiş olup bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar 25 Ekim 2019 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Sigorta ve Reasürans şirketleri ile Emeklilik şirketlerinin finansal raporlamaları hakkında yönetmelik gereğince finansal tablolar, Yönetim Kurulu adına Genel Müdür Uğur Gülen, Genel Müdür Yardımcısı Osman Akkoca, Muhasebe Bölüm Müdürü Seza Tanınmış Özgür ve Aktüer Halil Kolbaşı tarafından imzalanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Sermaye Piyasası Kanunu VII. bölüm 50. maddesi (a) fıkrası hükmü uyarınca sigorta şirketleri kuruluş, denetim, gözetim, muhasebe, finansal tablo ve rapor standartları konularında kendi özel mevzuatlarındaki hükümlere tabidir. Bu kapsamda Şirket, finansal tablolarını Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelere göre hazırlamaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında yeni hesap kodları açılmasına dair sektör duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Haziran 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Finansal tablolar, makul değerleri esas alınarak gösterilen finansal varlıklar dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (eski adıyla Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu) tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1-TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’e istinaden konsolide finansal tablo hazırlamaları gerekmektedir. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği (“Konsolidasyon Tebliği”) 30 Haziran 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Şirket’in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi özel hükümlerine tabidir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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

Cari dönemde finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde sınıflandırılmıştır.

a. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ'de yer alan Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir. Dolayısıyla 30 Eylül 2019 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özsermaye kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmaktadır.

b. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile; 1 Ocak - 30 Eylül 2019 hesap dönemine ait gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu, 1 Ocak - 30 Eylül 2018 dönemine ait gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

c. Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtia nakliyat sigortası sözleşmelerinde, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerden sonra kalan tutarın %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, 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. Yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövize endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki TCMB'nin Resmî Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır (20 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

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 gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

Devam Eden Riskler Karşılığı (“DERK”)

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2012/13 sayılı Sektör Duyurusununun 7. maddesi uyarınca, Muallak Tazminat Karşılıkları hesaplamasında yapılan yöntem değişikliğinin yanıtıcı etkisinin ortadan kaldırılmasını teminen, önceki dönem Muallak Tazminat Karşılığı hesaplamaları da yeni yöntemle yapılarak devam eden riskler karşılığı hesaplamalarına yansıtılır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” ve Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” uyarınca Şirket, uygulamış olduğu iskonto işlemi sonrası hesapladığı muallak tazminat karşılıkları ile devam eden riskler karşılığı hesaplamalarını geriye dönük revize etmiştir.

2019/5 sayılı Devam Eden Riskler Karşılığına ilişkin Genelge’de ise DERK tutarının ilk paragrafta açıklanan muhasebe yılı bazında yada kaza yılı bazında hesaplanabileceği belirtilmiştir. Hesaplamanın kaza yılı bazlı yapılması halinde havuza devredilen işler için ayrı hesaplama yapılacaktır. Şirket ilgili genelge neticesinde muhasebe yılı bazında DERK hesabı yapmaktadır.

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla genel sorumluluk branşında 16.148.425 TL, su araçları branşında 726.944 TL ve hava araçları sorumluluk branşında 191 TL olmak üzere toplam 16.875.560 TL net karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2018: 20.653.057 TL) (20 nolu dipnot).

İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket’in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu’nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehtarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur.

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla brüt 2.929.792 TL ve net 21.072 TL (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla brüt 62.162.575 TL ve net 97.055 TL) İkramiye ve İndirimler Karşılığını kayıtlarına yansıtmıştır (20 no’lu dipnot).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2011/1 sayılı “Davalık Dosyalar, AZMM ve Tahsil Edilemeyen Rücu ve Sovtaj Gelirlerinin Muhasebeleşmesiyle İlgili Açıklamalara İlişkin Genelge”ye istinaden, tutarı belirsiz ve/veya pilot dava olarak tanımlanan alacak davaları için ayrılan muallak tazminat karşılıkları, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yöntem ve metotları belirlenmiş olan usuller çerçevesinde hesaplanan ortalama değerler esas alınarak ayrılmaktadır. Ayrıca mahkemelerden gelen bilirkişi raporları ve çıkan kararlar doğrultusunda tespit edilen tutarlara göre karşılık güncellemeleri yapılmaktadır.

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ve 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (“AZMM”) kullanılarak, Şirket’in Raporlanmamış Muallak Tazminat Karşılıkları (“IBNR”) hesaplanmıştır.

5 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ilgili Yönetmelik’te değişiklik yapılmasına ilişkin Yönetmelik ile “Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, içeriği ve uygulama esasları Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu veya Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenecek diğer hesaplama yöntemleriyle hesaplanır” hükmü getirilmiştir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı genelgesi uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yapılan hesaplamalarda branşlar bazında kullanılacak verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılmaktadır. Genelge uyarınca Hayat Dışı branşlarda IBNR hesabı, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılarak yapılabilmektedir. Şirket aktüerinin branş bazında seçmiş olduğu IBNR yöntemleri brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Branş	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk	Frekans/Siddet/ Standart	592.448.270	592.448.270	Frekans/Siddet/ Standart	469.201.269	469.201.269
Genel Sorumluluk	Prim	121.570.590	34.734.397	Standart Zincir/Hasar Prim	84.270.336	27.964.168
Genel Zararlar	Bornhuetter-Ferguson	1.323.709	219.687	Bornhuetter-Ferguson	12.530.010	306.358
Yangın ve Doğal Afetler	Bornhuetter-Ferguson	6.221.200	(1.421.031)	Bornhuetter-Ferguson	8.977.040	(1.603.399)
Nakliyat	Bornhuetter-Ferguson	2.316.990	108.242	Bornhuetter-Ferguson	847.566	(270.181)
Kaza	Bornhuetter-Ferguson	1.363.915	794.742	Bornhuetter-Ferguson	467.249	(3.966)
Hastalık/Sağlık	Standart Zincir	967.148	(33)	Standart Zincir	638.476	11.809
Kredi	Standart Zincir	108.427	5.422	Standart Zincir	667.542	33.377
Hava Araçları Sorumluluk	Standart Zincir	155.881	82	Standart Zincir	420.236	533
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	11.297.976	(23.298)	Standart Zincir	879.982	(195.325)
Su araçları	Standart Zincir	535.894	212.968	Standart Zincir	188.309	110.943
Doğrudan Kefalet	Standart Zincir	394.092	208.327	Standart Zincir	318.456	175.997
Hava Araçları	Standart Zincir	116.819	3	Standart Zincir	83.183	19
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	105.807	105.807	Standart Zincir	67.538	67.538
Kara Araçları	Standart Zincir	(11.547.548)	(11.547.548)	Standart Zincir	(15.663.332)	(15.663.332)
Toplam		727.379.169	615.846.036		563.893.860	480.135.810

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 5 Temmuz 2017 tarihinde yayımlanan 18145 Sayılı yönetmelik ile 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalar Havuzu" kurulmuştur. Bu doğrultuda, Zorunlu Trafik branşında şirketin havuza devredeceği prim ve hasar tutarları IBNR hesaplanırken kullanılan veriden çıkarılmıştır. Şirket'in bahsi geçen havuzdan devralacağı hasarlar için ise; %147 hasar prim oranı dikkate alınmış olup kazanılmış prim tahmini ile IBNR hesaplanmıştır ve 110.052.783 TL tutarındaki karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hasar prim oranı ,havuza ilişkin beklenen hasar prim oranı olup söz konusu havuzu yöneten Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu tarafından 03 Ekim 2019' da yayınlanan raporda açıklanmıştır. Şirketin IBNR hesaplamasındaki hasar prim oranları 76 baza karşılık geldiğinden, hesaplamada kullanılan beklenen hasar prim oranı ile ilgili raporda yer alan aynı baz dikkate alınarak belirtilmiştir.

Benzer bir havuz uygulaması 6 Eylül 2017 yayımlanan 2017/4 Sayılı sektör duyurusu ile Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası'na da getirilmiştir. Şirket TKU kırılımları için kendi modellemesi üzerinden IBNR hesapladığında hesaplanan IBNR tutarı negatif çıkmasına rağmen, konservatif davranmak adına finansal tablolarında her hangi bir IBNR muhasebeleştirilmemiştir.

2019 yılı için belirlenen asgari ücret tutarındaki artışın, geçmiş senelerdeki asgari ücret artışlarının üzerinde gerçekleşmesi sonucunda; geçmiş verinin yaşanan artışı tam yansıtamaması, özellikle destekten yoksun kalma hesaplarının büyük bir çoğunluğunun asgari ücret üzerinden hesaplanmasına bağlı olarak trafik branşındaki bedeni hasarının ilgili artıştan etkilenecek olması nedeniyle asgari ücret etkisi Zorunlu Trafik branşı karşılık tutarına ayrıca dahil edilmiştir. Bu doğrultuda asgari ücret artışının hem dosya muallakları hem de IBNR tutarına etkisi dikkate alınarak ilgili branşta net 40.939.640 TL ve ilgili artışın Genel Sorumluluk branşında IBNR tutarına yapacağı etki de incelenip net 1.097.418 TL 2018 yıl sonu itibarı ile ek karşılık ayrılmıştır. Zorunlu trafik branşında yeni açılan ve revize edilen hasar dosyaları sonucunda hesaplanan asgari ücretin 16.458.491 TL tutarı 2019 yılı ilk 9 ayı içerisinde gerçekleştirilmiştir. Bu nedenle Zorunlu Trafik branşındaki asgari ücretin etkisi 2019 yılı üçüncü çeyreği itibarı ile 24.481.149 TL olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın tarafından yayınlanan 10 Haziran 2016 tarih ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve 15 Eylül 2017 tarih ve 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşları için 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla net 234.950.705 TL (31 Aralık 2018: 178.356.695 TL) muallak tazminat karşılığı iskontosu hesaplamıştır. İskonto hesaplaması, ödenen hasarların gelişimi dikkate alınarak yapılmıştır. Söz konusu hesaplamada Karayolları Sorumluluk branşı için maddi ve bedeni hasarların ödemelerinin yıllara dağılımı ayrı ayrı değerlendirilmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla branş bazında net muallak tazminat karşılıkları iskonto öncesi ve iskonto sonrası olarak aşağıda yer almaktadır. Şirket, iskonto işleminin zorunlu olduğu, Kara Araçları Sorumluluk ve Genel Sorumluluk branşları dışındaki branşlarda muallak tazminat karşılıklarında iskonto işlemi uygulamamıştır.

30 Eylül 2019

Brans	İskonto Öncesi Net Muallak Tazminat Karşılığı	İskonto Tutarı	İskonto Edilmiş Net Muallak Tazminat Karşılığı
Kara araçları sorumluluk	936.126.272	190.376.482	745.749.791
Genel Sorumluluk	165.133.787	44.574.223	120.559.563
Toplam	1.101.260.059	234.950.705	866.309.354

31 Aralık 2018

Brans	İskonto Öncesi Net Muallak Tazminat Karşılığı	İskonto Tutarı	İskonto Edilmiş Net Muallak Tazminat Karşılığı
Kara araçları sorumluluk	736.930.680	150.182.505	586.748.175
Genel Sorumluluk	120.127.029	28.174.190	91.952.839
Toplam	857.057.709	178.356.695	678.701.014

Şirket aktüeri, IBNR tutarını belirlerken daha homojen bir veri seti ile hesaplama yapılabilmesi amacıyla büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlara ilişkin eşik değerleri, 2014/16 Genelgesi öncesi sadece Zorunlu Trafik branşında Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından izin verilen Box-Plot yöntemi ile belirlemektedirken, 2015 yılından itibaren bu yöntem yerine plot analizi ile belirlemiştir. Bu yöntem ile belirlenen eşik değeri aşan dosyalar büyük hasar olarak nitelendirilmiştir. Bu dosyaların hasar gelişimleri, diğer dosyalardan ayrı olduğundan, bunlar için ayrı bir hesaplama ile IBNR tutarları belirlenmiş ve karşılıklara ilave edilmiştir. 30 Eylül 2019 itibarıyla belirlenen eşik değerler hesaplamalara konu olan toplam dosya sayısı, büyük hasar olarak belirlenen dosya sayısı ve bunların toplam dosyalar içerisindeki payları aşağıda yer almaktadır;

BRANŞ	30 Eylül 2019				31 Aralık 2018			
	Eşik Değer	Büyük Hasar Dosya Sayısı	Toplam Dosya Sayısı	Eleme Yüzdesi	Eşik Değer	Büyük Hasar Dosya Sayısı	Toplam Dosya Sayısı	Eleme Yüzdesi
Genel Sorumluluk	200.000	504	29.164	1,7%	200.000	379	26.469	%1,4
Genel Zararlar	999.999	70	173.231	0,0%	999.999	59	158.243	%0,0
Nakliyat	499.999	81	60.566	0,1%	499.999	62	57.321	%0,1
Yangın Ve Doğal Afetler	999.999	190	256.173	0,1%	999.999	156	232.606	%0,1
Kaza	299.999	32	6.989	0,5%	299.999	27	6.571	%0,4
İhtiyari Mali Sorumluluk	149.999	84	9.619	0,9%	149.999	57	8.063	%0,7
Finansal Kayıplar	50.000	47	34.380	0,1%	50.000	41	30.989	%0,1

Büyük hasarların belirlendiği branşlarda, bu dosyalar için ayrıca yapılan ve Muallak Tazminat Karşılıklarına ilave edilen brüt ve net ek karşılık tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Branslar	Brüt İlave Tutar	NET IBNR
Genel Sorumluluk	30.957.292	5.560.346
Kaza	324.994	29.743
Yangın ve Doğal Afetler	9.277.451	639.052
İhtiyari Mali Sorumluluk	2.192.505	2.192.505
Finansal Kayıplar	11.667.646	346.521
Nakliyat	3.061.327	515.574

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 2015/7 sayılı genelge, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren 2014/16 sayılı genelgenin doğrultusunda hesaplanacak olan IBNR tutarında, bir önceki dönem hesaplanmış olan IBNR tutarına kıyasla ortaya çıkacak artışların 2015-2017 yılları arasında, üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak yansıtılmasına imkan tanımıştır. İlgili dönemlerde belirtilen genelge uyarınca Zorunlu Trafik ve Genel Sorumluluk branşlarında kademeli geçiş uygulamasında bulunmamıştır (31 Aralık 2018: kademeli geçiş kullanılmamıştır). Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın "Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge (2011/23)"si uyarınca şirketler dava sonuçlanma tarihi dikkate alınarak geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplayarak dava sürecinde olan dosyaları için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan %25'i aşmamak kaydıyla (yeni faaliyete başlanan ve beş yıllık verisi bulunmayan branşlarda %15) söz konusu oran nispetinde indirim yapabilmektedirler. Yukarıda sözü edilen aktüeryal zincir merdiven metodları, söz konusu dava kazanma indirimini hesaplamalara yansıtıldığından, şirket aktüerinin görüşleri doğrultusunda 2015 yılından itibaren bu uygulamayı sona erdirmeye kararı alınmış ve şirket Muallak Tazminat Karşılıklarından dava kazanma oranı üzerinden herhangi bir indirim yapmamıştır.

Genelge uyarınca IBNR, şirket aktüeri tarafından yukarıda belirtilen yöntemler kullanılarak Kaza Dönemleri bazında brüt hesaplanmıştır. Söz konusu brüt IBNR tutarları için, ilgili kaza dönemlerinde ilgili branşlarda geçerli reasürans anlaşması türleri ve reasürans oranları dikkate alınarak reasürör payları hesaplanmıştır.

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve 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.

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının, dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır.

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 91.283.360 TL (31 Aralık 2018: 82.348.570 TL) tutarında olup, finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler kısmında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir (20 no'lu dipnot).

Hayat Kar Payı ve Matematik Karşılıkları

Hayat branşı matematik karşılığı, aktüeryal matematik ve kar payı karşılıklarından oluşmakta olup, Şirket'in hayat sigortası branşında sigortalılara yükümlülüklerini göstermektedir.

Matematik Karşılıklar, poliçelerin düzenlendiği dönemde geçerli Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı Tarifeler ile bunlara uygulanacak Kar Payı Teknik Esaslarında belirtilen yöntem ve varsayımlarla hesaplanmaktadır (20 no'lu dipnot).

d. Rücu ve Sovtaj Gelirleri

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 10 Şubat 2015 tarih ve 2015/6 sayılı "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge"ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı hesabında gösterilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Bu çerçevede 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu ve sovtaj alacağı tutarları reasürans payı düşülmüş olarak 26.704.226 TL (31 Aralık 2018: 29.909.283 TL), bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 21.364.922 TL'dir (31 Aralık 2018: 8.061.143 TL) (12.1 no'lu dipnot).

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak branşlar itibarıyla dönem içinde tahsil edilmiş olan net rücu ve sovtaj gelirleri ile dönem sonu itibarıyla tahakkuk edilmiş olan net rücu ve sovtaj alacak tutarları aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2019					
	Tahsil			Tahakkuk		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları	160.308.473	-	160.308.473	20.561.959	-	20.561.959
Kara Araçları Sorumluluk	6.429.997	(297.022)	6.132.975	5.518.627	(422.442)	5.096.185
Yangın ve Doğal Afetler	3.475.422	(1.994.816)	1.480.606	1.730.073	(788.229)	941.844
Nakliyat	3.350.482	(1.379.950)	1.970.532	135.839	(70.366)	65.473
Genel Sorumluluk	56.623	(33.893)	22.730	8.187	(5.731)	2.456
Genel Zararlar	112.195	(68.630)	43.565	119.618	(108.497)	11.121
Su araçları	34.502	(24.152)	10.350	33.584	(8.396)	25.188
Doğrudan Kefalet	8.551	(4.572)	3.979	-	-	-
Kara Araçları	160.308.473	-	160.308.473	20.561.959	-	20.561.959
Hukuksal Koruma	934	-	934	-	-	-
Toplam	173.777.179	(3.803.035)	169.974.144	28.107.887	(1.403.661)	26.704.226

	31 Aralık 2018					
	Tahsil			Tahakkuk		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları	209.470.121	-	209.470.121	24.876.295	-	24.876.295
Kara Araçları Sorumluluk	6.314.630	(294.645)	6.019.985	4.246.439	(507.324)	3.739.115
Yangın ve Doğal Afetler	4.342.443	(2.317.410)	2.025.033	1.062.428	(186.425)	876.003
Nakliyat	2.429.948	(677.614)	1.752.334	347.783	(35.845)	311.938
Genel Zararlar	539.228	(240.590)	298.638	239.492	(183.528)	55.964
Doğrudan Kefalet	137.216	(93.443)	43.773	14.130	-	14.130
Genel Sorumluluk	57.476	(13.357)	44.119	115.551	(79.713)	35.838
Kaza	36.000	-	36.000	-	-	-
Su araçları	16.945	(4.986)	11.959	-	-	-
Hukuksal Koruma	12.886	-	12.886	-	-	-
Toplam	223.356.893	(3.642.045)	219.714.848	30.902.118	(992.835)	29.909.283

e. Prim Geliri ve Hasarlar

Prim geliri yıl içinde tanzim edilen poliçe gelirlerinden oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan poliçeler üzerinden gün esaslı dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Hasarlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

f. Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar

Şirket, şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacak karşılığı ayırmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla “Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı” hesabında takip edilen idari ve kanuni takipteki alacaklar için 23.671.502 TL (31 Aralık 2018: 23.016.557 TL), “Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı” hesabında takip edilen kanuni takibe düşmemiş gecikmiş alacaklar için 29.459.724 TL (31 Aralık 2018: 11.935.533 TL) karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, “Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı” hesabında takip edilen dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonda kalan kısım için 89.692.805 TL (31 Aralık 2018: 83.717.544 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır (12 no’lu dipnot).

g. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın, yıl boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

h. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (46 no’lu dipnot).

i. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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 ilgili teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23.2 no’lu dipnot).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

j. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

k. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, kurumlar vergisi gideri ve ertelenmiş vergi gelir veya giderinin netleştirilmesinden/toplamından oluşur.

Kurumlar vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2019 yılı için %22’dir (31 Aralık 2018: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %50’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2019 ve 2018 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da finansal kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2018, 2019 ve 2020 yıllarında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile, geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket dönem sonu finansal tablolarında 2.874.378 TL (31 Aralık 2018: 16.972.963 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır. Şirket yönetimi tarafından hazırlanan iş planları ve projeksiyonlar çerçevesinde; gelecek dönemlerde vergilendirebilir karın olduğuna dair kullanılan varsayımları doğrultusunda taşınan zararlar dahil tüm geçici farklar üzerinden 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren mali tablolarında ertelenmiş vergi varlığı kaydedilmiştir.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilinceye kadar %10 oranı uygulanacaktır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

“2.1.1, Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler” dipnotunda muhasebe politikalarına yer verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Finansal tablolar, fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

Finansal tablolarda sunulan TL tutarlar finansal bilgilere en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli (veya temelleri)

Finansal tablolar, finansal araçların değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile uyumlu finansal tablolar hazırlanırken standartlardaki değişiklikler ve yorumlar dipnotlarda aşağıdaki şekilde gösterilmelidir:

a. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- TMS/TFRS'nin başlığı,
- muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - şirket için “TMS 33, Hisse Başına Kazanç” standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

- **TFRS 9, “Finansal araçlar’daki değişiklikler”;** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39’dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.

Şirket, UFRS 17’nin geçerli olacağı tarihe kadar TFRS 4’te yer alan TFRS 9 için geçici muafiyet maddelerinden yararlanacaktır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

a. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

TMS 28, “İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’daki değişiklikler”; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirceklerini açıklığa kavuşturmuştur.

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

TFRS 16, “Kiralama işlemleri”; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, ‘Müşteri sözleşmelerinden hasılat’ standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralaayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralaayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralaayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK’nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralaayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16’ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

Şirket, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, “TFRS 16 Kiralamalar” standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

Söz konusu standart kaynaklı muhasebe politikası değişiklikleri ve ilgili standartların ilk kez uygulanmasının etkileri aşağıdaki gibidir:

Şirket – kiracı olarak

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; bir varlık genellikle sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanır.
- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi. Tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslı bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağına ilişkin kararların önceden belirlenmiş olması durumunda varlığın kullanım hakkına sahip olduğunu değerlendirmektedir. Şirket varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlarda sahip olmaktadır:
 - Şirket’in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya
 - Şirket’in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Şirket'in kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına (ağırlıklı olarak yazıcı, dizüstü bilgisayar, mobil telefon vb.) ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (Devamı)

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilk geçiş

Şirket, TMS 17 “Kiralama İşlemleri” nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Şirket, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiştir. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları (peşin ödemesi yapılan veya tahakkuk eden kiralama maliyetlerine göre düzeltilmiş) tutarından ölçülmüştür.

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17’ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla alternatif borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür. Kullanım hakkı varlıkları ise, ilgili standartta yer alan basitleştirilmiş geçiş uygulaması kapsamında, kiralama yükümlülüklerine (peşin ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş) eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirilmiştir. Şirket’in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Türk Lirası cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması yıllık %25’tir.

	1 Ocak 2019
TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması taahhütleri	58.360.359
- Kısa vadeli kiralamalar (-)	(18.880)
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	58.341.479
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	31.004.961
Kısa vadeli kira yükümlülüğü	1.937.578
Uzun vadeli kira yükümlülüğü	29.067.383

Aktifleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller	23.569.424	27.717.430
Taşıtlar	4.086.818	6.080.531
Toplam varlık kullanım hakkı	27.656.242	33.797.961

Şirket’in 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren 9 aylık döneme ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin 6.141.720 TL tutarında amortisman gideri bulunmaktadır.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (Devamı)

TFRS 16 “Kiralama” Standardı (Devamı)

TFRS Yorum 23, “Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler”; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12’ye göre değil TMS 37 ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

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

2015-2017 yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:

- TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’, kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
- TFRS 11 ‘Müşterek Anlaşmalar’, müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
- TMS 12 ‘Gelir Vergileri’, işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
- TMS 23 ‘Borçlanma Maliyetleri, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.

Yukarıdaki standartların, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:

- Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
- Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

Söz konusu standartın, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (Devamı)

b. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
- önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
- önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

Söz konusu standartın, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 3’teki değişiklikler – işletme tanımı; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır. Değişiklik, Şirket için geçerli değildir. Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 ‘deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkisizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”; 1 Ocak 2021 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.

Söz konusu standartın, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 30 Eylül 2019 itibarıyla “TFRS10-Konsolide Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Faaliyet bölümleri raporlaması işletmenin karar almaya yetkili merciine yapılan raporlamayla yeknesaklığı sağlayacak biçimde düzenlenmiştir. İşletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınmasından ve bölümün performansının değerlendirilmesinden sorumludur. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Durdurulan Faaliyetler

Şirket’in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla durdurulan veya elden çıkarılacak faaliyetleri bulunmamaktadır.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Yabancı Para Çevrimi

Şirket'in fonksiyonel para birimi Türk Lirası'dır. Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan döviz endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir.

Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların makul değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise makul değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer makul değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplara yansıtılır.

2.6 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

İdari amaçlı ya da halihazırda kullanımı belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir. Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, borçlanma maliyetleri Şirket'in ilgili muhasebe politikası uyarınca aktifleştirilir.

Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortisman tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir. Gelir tablosunda diğer gelir ve karlar ile diğer gider ve zararlar hesaplarına dahil edilirler.

Maddi duran varlıklara ait amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

	Ekonomik ömür
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	50 Yıl
Demirbaşlar ve tesisatlar ile kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	10 Yıl
Motorlu taşıtlar	5 Yıl
Diğer maddi varlıklar	5 Yıl

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar hesabı altında aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (1-10 yıl) amortisman tabi tutulur.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştuğu dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel üretim giderlerinin bir kısmını da içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, kullanılmaya başlandıkları tarihten itibaren faydalı ömürleri üzerinden amortisman tabi tutulurlar (30 Eylül 2019: 5 yıl - 31 Aralık 2018: 5 yıl).

2.8 Finansal Varlıklar

Finansal yatırımlar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamalar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden muhasebeleştirilir.

Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar "Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "Kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Şirket tarafından makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendiren finansal varlıklar finansal tablolarda alım satım amaçlı finansal varlıklar hesap kalemi altında sınıflandırılmıştır.

Makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendirilen finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası finansal araçlar ile Şirket'in performansını makul değerine göre değerlendirdiği ve bu amaçla alım esnasında bu kategoride sınıflandırdığı finansal araçlardan oluşmaktadır.

Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir (11 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar", "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ve "Kredi ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen ve aktif bir piyasası olmayan menkul kıymetler maliyet değeriyle gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin kar veya zararlara ilgili dönemin gelir tablosunda yer verilmektedir. Bu tür varlıkların makul değerinde meydana gelen değişiklikler özsermaye hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özsermaye hesaplarındaki tutar kar / zarar olarak gelir tablosuna transfer edilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özsermaye araçlarına yönelik yatırımlardan kaynaklanan ve gelir tablosunda muhasebeleştirilen değer düşüş karşılıkları, sonraki dönemlerde gelir tablosundan iptal edilemez.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özsermaye araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı gelir tablosunda iptal edilebilir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan ve kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır ve bu değer, makul değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili katkı payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar altında sınıflandırdığı borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmaması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz. Tahsilat riski doğması durumunda söz konusu değer düşüklüğünün tutarı, finansal varlığın kayıtlı değeri ile varsa finansal varlıktan hala tahsilatı beklenen nakit akımlarının, orijinal etkin getiri oranı esas alınarak iskonto edilerek bulunan değeri arasındaki farktır.

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabında 47.629.402 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 9.752.674 TL).

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar

Bu varlıklar satılmaya hazır varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar sınıfında yer alan varlıklar rayiç değerle değerlendirilmekte; iskonto edilmiş değerden kaynaklanan değerlendirme farkı gelir tablosunda, rayiç değer ile iskonto edilmiş değer arasındaki farkın %5'i özsermaye altında, sigortalılara ait olan %95'i Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılığı hesabında muhasebeleştirilmektedir. Rayiç değeri bulunmayan varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle izlenmektedir.

Krediler ve alacaklar

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Krediler ve alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü düşülerek gösterilir.

İştirakler ve Bağlı Menkul Kıymetler

Şirket'in hissesi %10'un üzerinde olsa bile doğrudan veya dolaylı olarak diğer şirketlerin yönetimine ve ortaklık politikalarının belirlenmesine katılmadığı ve yatırım amacıyla edindiği hisse senetleri veya ortaklık paylarıdır. Bu kıymetlerin, kayıtlı değerleri ile güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması koşuluyla rayiç değerleri arasındaki farklar özsermaye kalemlerine intikal ettirilmekte, piyasa rayici olan kıymetler aktifte piyasa rayiçleri ile, diğerleri ise kayıtlı değerlerinden varsa değer düşüklüğü sonrası net değeri ile gösterilmektedir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır.

Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler).

Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özsermaye araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özsermaye araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özsermayede muhasebeleştirilir.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Şirket yabancı para swap ve opsiyon sözleşmeleri kullanmakta olup, bu sözleşmelerin piyasa değerini hesaplamak için dönem sonu piyasa kur ve faiz oranlarını kullanmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 725.000.000 TL maliyetli toplam 724.468.408 TL kayıtlı değerli türev finansal aracı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 1.068.791.711 TL).

Şirket'in 30 Eylül 2019 itibarıyla elinde bulundurduğu türev araçların değerlemesinden kaynaklı 55.173.922 TL tutarında gelir tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 33.895.401 TL).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır (14 no'lu dipnot).

2.13 Sermaye

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 306.000.000 TL (31 Aralık 2018: 306.000.000 TL) olup, tamamı ödenmiş her biri 1 (bir) Kr değerindeki 30.600.000.000 paydan ibarettir. Sermayenin ortaklara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Pay Oranı %	Pay Tutarı TL	Pay Oranı %	Pay Tutarı TL
H.Ömer Sabancı Holding A.Ş.	36,00	110.160.000	36,00	110.160.000
Ageas Insurance International NV	36,00	110.160.000	36,00	110.160.000
Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	28,00	85.680.000	28,00	85.680.000
	100,00	306.000.000	100,00	306.000.000

18 Şubat 2011 tarihinde H.Ö. Sabancı Holding'in portföyünde yer alan 189.658.802 TL nominal değerli 18.965.880.200 adet Aksigorta A.Ş.'ye ait hisse senetlerin %50'sinin satışına ilişkin Ageas Insurance International N.V. ile hisse devir anlaşması imzalanmıştır. 29 Temmuz 2011 tarihinde Holding portföyünde bulunan hisselerin %50'sine tekabül eden 9.482.940.100 adet Aksigorta A.Ş. hisse senetleri, düzeltmeler hariç olmak üzere 220.029.000 USD bedel ile Ageas Insurance International N.V.'ye devredilmiştir.

Şirket, 2499 sayılı kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Eylül 2000 tarih ve 67/1039 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 500.000.000 TL'dir (31 Aralık 2018: 500.000.000 TL).

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri

Gelecekte gerçekleşmesi kesin olmayan belirli bir olayın (sigorta konusu olay) sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşmeler sigorta sözleşmesidir. Şirket, bir ya da daha fazla sözleşmeden doğabilecek hasarların sigortacı (reasürör) tarafından diğer bir sigortacıya (sedan işletme) karşılanması amacıyla düzenlenen sigorta sözleşmeleri olan reasürans sözleşmeleri yapmaktadır.

Sigorta sözleşme sınıflamasına, Şirket'in yaptığı sigorta sözleşmeleri ve elinde bulundurduğu reasürans sözleşmeleri dahil olur.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Sigorta Sözleşmeleri (Devamı)

Şirket sözleşmeleri sigorta riskinin transfer edildiği tarihte kayda alınıp, sözleşmeden kaynaklı bütün hak ve yükümlülüklerin vade ve/veya itfasına kadar kayıtlarda sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır.

Yatırım Sözleşmeleri

Şirket, hayat sigortası ürünlerinin bir bölümünde bulunan birikim unsurunu ayrı bir şekilde ölçebilmekte; fakat muhasebe politikalarının, birikim unsurundan kaynaklanan tüm hak ve yükümlülüklerin ölçülmesinde kullanılan esaslara bakılmaksızın, anılan hak ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesini gerekli kılması nedeniyle, sigorta ve birikim unsuru ayrıştırılmamıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan ve bedeli ödenen sigorta sözleşmelerdir.

Şirket'in faaliyette bulunduğu branşlara bağlı olarak aşkın hasar, eksedan ve bölüşmeli kot-par anlaşmaları bulunmaktadır. Aşkın hasar reasürans anlaşmaları çerçevesinde ödenen primler ilgili dönem boyunca tahakkuk esasına uygun olarak muhasebeleştirilir. Diğer sözleşmeler çerçevesinde devredilen prim ve hasarlar ilgili oldukları sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan gelir ve yükümlülükler ile aynı bazda kayıtlara yansıtılır.

Şirket'in yangın, nakliyat, mühendislik ve diğer kaza branşlarında eksedan anlaşması bulunmaktadır. Yangın, nakliyat, mühendislik, motor branşlarında ise ayrıca aşkın hasar anlaşmaları bulunmaktadır. Söz konusu aşkın hasar anlaşmaları, anlaşmanın yürürlükte olduğu dönemde oluşan hasarları kapsamakta, reasürans anlaşmasının sona ermesinden sonra oluşan hasarlar ile ilgili reasürörün sorumluluğu sona ermektedir. Mesleki sorumluluk, üçüncü şahıs sorumluluk, elektronik cihaz, makine kırılması, otobüs zorunlu koltuk, sağlık ve ferdi kaza branşlarında belli bir devir oranına sahip bölüşmeli yıllık kot-par anlaşmaları bulunmaktadır. Söz konusu reasürans anlaşmaları, reasürörün sorumluluğunun anlaşmanın sona ermesinden sonra da devam ettiği run-off anlaşmalardır. Şirket'in trafik ve kasko branşlarında bölüşmeli reasürans sözleşmesi bulunmamaktadır. Bu branşlarda katastrofik aşkın hasar reasürans anlaşması ile sel ve deprem gibi doğal afetler için de koruma sağlanmıştır. Ayrıca, Şirket'in belirli rizikolar için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un ("Kanun") 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'nun 98. 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. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler (Devamı)

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, 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" ("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" ("2011/17 sayılı Genelge"), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge" ("2011/18 sayılı Genelge"), 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" ("2012/3 sayılı 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 ("2012/6 no'lu Sektör Duyurusu") açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no'lu dipnot). Bu çerçevede, 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 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir.

Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2019 hesap döneminde 92.751.580 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018 72.226.697 TL) tutarında devredilecek prim ve 1 Ocak - 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 13.014.099 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 14.721.599 TL) tutarında kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış ve sırasıyla "SGK'ya aktarılan primler" ve "Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı" hesapları altında muhasebeleştirmiştir (20 no'lu dipnot).

Bununla birlikte, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği Yönetim Kurulu'nun 22 Eylül 2011 tarih ve 18 no'lu toplantısında, Yönetmelik ve 2011/17 sayılı Genelge hakkında yürütmenin durdurulması ve iptali, Kanun'un ilgili maddelerinin de Anayasa'ya aykırılıktan iptali isteminin sağlanmasını teminen Danıştay'da dava açılmasına karar verilmiş olup hukuki süreç finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla devam etmektedir.

Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosuna Devredilen Primler

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile belirlendiği şekliyle hasar frekansı yüksek basamak ve/veya araç grupları için 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren yazılan trafik sigortası poliçeleri için geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" ("Havuz") 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 paylaşılacaktır; 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.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosuna Devredilen Primler (Devamı)

Şirket, 30 Eylül 2019 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. Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Havuz'a devredilen 127.448.809 TL prim ve 63.751.279 TL ödenen tazminat; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 70.270.582 TL prim, 26.454.082 TL ödenen tazminat 308.481 TL rücu gelirini, 201.246 TL sovtaj tutarını ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer haklara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Kıdem tazminatı karşılığı" ve "Maliyet giderleri karşılığı" hesaplarında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır (22 no'lu dipnot).

2.19 Karşılıklar

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 (23 no'lu dipnot).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Prim ve Komisyon Geliri

Prim geliri yıl içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıkarıldıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan poliçeler üzerinden gün esaslı dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleşmektedir.

Destek hizmetlerine ilişkin ödenen tutarların gelecek dönemlere isabet eden kısmı 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmelik’i uyarınca ertelenmiştir.

Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri sabit getirili yatırım araçlarının kuponlarından sağlanan gelirleri ve iskontolu devlet tahvillerinin iç iskonto esasına göre değerlendirilmelerini kapsar.

Temettü geliri

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

2.21 Finansal Kiralama - kiracı durumunda şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar.

Finansal giderler, Şirket’in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Kar Payı Dağıtımı

Halka açık şirketler, kar payı dağıtımlarını SPK'nın 1 Şubat 2014 tarihinden itibaren yürürlüğe giren II-19.1 no'lu Kar Payı Tebliği'ne göre yaparlar.

Ortaklıklar, kârlarını genel kurulları tarafından belirlenecek kâr dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak genel kurul kararıyla dağıtır. Söz konusu tebliğ kapsamında, asgari bir dağıtım oranı tespit edilmemiştir. Şirketler esas sözleşmelerinde veya kar dağıtım politikalarında belirlenen şekilde kar payı öderler. Ayrıca, kar paylarının eşit veya farklı tutarlı taksitler halinde ödenebilecektir ve dönem sonu finansal tablolarda yer alan kâr üzerinden nakden kâr payı avansı dağıtılabilir.

TTK'ya göre ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede veya kâr dağıtım politikasında pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve intifa senedi sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına ve pay sahibi dışındaki kişilere kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, pay sahipleri için belirlenen kâr payı nakden ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz.

Ortaklıkların geçmiş yıllar zararlarının; geçmiş yıllar kârları, paylara ilişkin primler dahil genel kanuni yedek akçe, sermaye hariç özsermaye kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan tutarların toplamını aşan kısmı, net dağıtılabılır dönem kârının hesaplanmasında indirim kalemi olarak dikkate alınır.

2.23 İlişkili Taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan Şirket'le ('raporlayan Şirket') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket'le ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin;

- Raporlayan Şirket'le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- Raporlayan Şirket'le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- Raporlayan Şirket'in veya raporlayan Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

2.24 Yabancı para işlemler

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası ("TL")'dir. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlem tarihindeki döviz kuru kullanılarak kayıt altına alınmaktadır. Yabancı para işlemlerin yapıldığı parasal varlıklar ve yükümlülükler Türk Lirası'na rapor tarihindeki döviz alış kurundan çevrilerek kayıt altına alınmakta ve mali tablolara kambiyo kar veya zararı olarak yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir.

Dönem sonunda kullanılan TCMB döviz kurları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz alış kuru	5,6591	6,1836	5,2609	6,0280
Döviz efektif satış kuru	5,6778	6,2040	5,2783	6,0479

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar 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 değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

4.1 Sigorta Riski

4.1.1 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar

Sigorta riski, herhangi bir sigorta sözleşmesi ile sigortalanmış olan rizikonun gerçekleşme olasılığı ve buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir. Sigortacılık işleminin doğası gereği risk tesadüfi olarak gerçekleşir ve tahmin edilmesi güçtür. Şirket'in katlandığı maksimum risk, teminat verilmiş olan sigorta bedeli ile sınırlıdır.

Şirket, merkezi risk değerlendirme politikası benimsemiştir. Bu politika belirlenmiş faaliyet konuları ve limitleri çerçevesince, uygulanmaktadır. Prensipte olarak, risk değerlendirme sürecinde, oluşabilecek hasarların olasılığı, geçmiş hasar deneyimleri, benzer risklerin karşılaştırılması, üretim süreci içerisindeki süreç riskleri yöntemleriyle belirlenmektedir. Sigorta konusu riskin konumu, coğrafi bölgesi, faaliyet konusu, yangın ve hırsızlık önlemleri risk değerlendirmesinde alınan temel kriterlerdir.

4.1.2 Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki);

4.1.2.1 Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket sigorta riskini poliçe üretim stratejisi, reasürans anlaşmaları ve etkin tasfiye ve ödeme işlemleri yardımı ile yönetmektedir.

Şirket'in poliçe üretim stratejisi, poliçe üretimi sırasında risk değerlendirmesinin en etkin şekilde yapılması üzerine kurulmuş olup üstlenilen riskin türüne, büyüklüğüne, endüstri ve coğrafi bölgesine göre en doğru şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır.

Reasürans anlaşmaları; hasar fazlası, kotpar, eksedan ve katastrofik teminat (kuvertür) içermektedir. Bununla birlikte, Şirket'in reasürans programı çerçevesinde sigorta riskleri için ihtiyari (fakültatif) reasürans anlaşmaları yapılabilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Çalışılan Reasürans Şirketleri Notlaması

2019		2018	
Reasürans Şirketleri	Standard & Poors Notu	Reasürans Şirketleri	Standard & Poors Notu
African Re	A-	Allianz Risk Transfer	AA-
ARIG	NR	Amlin Re	A
Asia Capital Re	A-	Arab Re	-
China Re	A	ARIG	-
Covea Cooperations	A+	Asia Capital	A-
Everest Re	A+	XLCatlin Re	A+
Fair Pool	NR	China Re	A
GIC	NR	Covea	A+
Hannover Re	AA-	Everest Re	A+
Korean Re	A	GIC	-
Mapfre Re	A	Hannover Re	AA-
Milli Re	trA+	QBE	A+
MS Amlin AG	A	Korean Re	A
Odyssey Re	A-	Malaysian Re	-
Partner Re	A+	Mapfre Re	A
QBE	A+	Milli Re	tr AA-
Samsung Fire&Marine Re	AA-	Odyssey Re	A-
Sava Re	A	Scor	AA-
Scor Global P&C	AA-	Sompo Japan	A+
Toa Re	A+	Toa Re	A+
Tokio Millenium Re	A+	Trust Re	A-
Trust Re	NR	VIG	A+
Unipol Re	NR	Coface	Fitch: AA-
VIG	A+		
XL Catlin Re	AA-		

4.1.2.2 Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren, sigorta riski yoğunlaşmaları

Şirket, genel olarak, yangın ve doğal afetler, nakliyat, kaza, kara taşıtları, hava araçları, su araçları, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, finansal kayıplar, hukuksal koruma, hastalık/sağlık ve hayat branşlarında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalının mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Toplam Hasar Yükümlülüğü (*)	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Yangın ve Doğal Afetler	980.568.618	(940.445.787)	40.122.831	602.744.898	(15.996.721)	586.748.177
Kara Araçları Sorumluluk	768.335.899	(22.586.109)	745.749.790	592.426.425	(550.469.556)	41.956.869
Genel Sorumluluk	432.122.470	(314.479.916)	117.642.554	317.979.138	(226.026.299)	91.952.839
Genel Zararlar	280.773.859	(265.724.829)	15.049.030	267.069.677	(256.781.293)	10.288.384
Kara Araçları	112.031.762	(204)	112.031.558	94.454.919	(181)	94.454.738
Doğrudan Kefalet	81.295.448	(77.926.758)	3.368.690	74.959.768	(72.180.205)	2.779.563
Nakliyat	59.130.196	(48.143.765)	10.986.431	56.541.493	(49.053.205)	7.488.288
Hava Araçları	31.112.106	(31.112.103)	3	15.356.409	(15.350.024)	6.385
Hastalık / Sağlık	18.405.922	(13.498.258)	4.907.664	39.538.203	(33.365.205)	6.172.998
Finansal Kayıplar	134.450.409	(128.679.741)	5.770.668	16.500.937	(13.142.555)	3.358.382
Su Araçları	34.277.587	(31.564.501)	2.713.086	5.392.784	(3.716.914)	1.675.870
Kaza	5.094.365	(2.309.314)	2.785.051	5.563.092	(5.554.759)	8.333
Kredi	2.077.501	(1.973.625)	103.876	4.603.245	(2.640.550)	1.962.695
Hayat	136.311	-	136.311	2.715.263	(2.598.366)	116.897
Hukuksal Koruma	397.090	-	397.090	302.965	-	302.965
Yangın ve Doğal Afetler	14.560.013	(14.547.522)	12.491	128.954	-	128.954
Toplam	2.954.769.556	(1.892.992.432)	1.061.777.124	2.096.278.170	(1.246.875.833)	849.402.337

(*) Toplam hasar yükümlülüğü, bilanço tarihi itibarıyla ayrılmış olan muallak tazminat karşılığını ve IBNR karşılığını içermektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.1.2.3 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (hasarların gelişim süreci)

	30 Eylül 2019				31 Aralık 2018		
	Cari Dönem Etkisi (Net)	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Ödenmemiş Hasarlar Rapor Edilen Hasarların İskonto Etkisi	(133.251.213)	2.583.626.359	(1.902.880.879)	680.745.480	1.783.361.109	(1.235.866.842)	547.494.267
Hasar Karşılıkları (*)	56.594.008	(356.372.283)	121.421.579	(234.950.704)	(251.105.751)	72.749.056	(178.356.695)
Hayat Dışı Toplam	(135.710.224)	727.379.169	(111.533.132)	615.846.037	563.893.858	(83.758.047)	480.135.811
Hayat	(212.367.429)	2.954.633.245	(1.892.992.432)	1.061.640.813	2.096.149.216	(1.246.875.833)	849.273.383
Genel Toplam	(7.358)	136.311	-	136.311	128.954	-	128.954
	(212.374.787)	2.954.769.556	(1.892.992.432)	1.061.777.124	2.096.278.170	(1.246.875.833)	849.402.337

(*) Hasar Karşılıkları, bilanço tarihinde toplam muallak tazminat karşılığında yer alan, ödenmemiş hasarlar haricinde ayrılmış olan tüm ek karşılıkları içermektedir.

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı:

	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Dönem Başı - 1 Ocak	1.783.361.109	(1.235.866.842)	547.494.267	1.070.409.825	(761.572.738)	308.837.087
Dönem içi Açılan	2.074.543.692	(1.032.085.839)	1.042.457.853	1.844.383.193	(857.783.913)	986.599.280
Cari Dönemden Ödenen (-)	(853.766.556)	244.598.107	(609.168.449)	(719.348.318)	201.262.274	(518.086.044)
Geçmiş Dönemden Ödenen (-)	(420.511.886)	120.473.695	(300.038.191)	(279.746.568)	78.268.662	(201.477.906)
Dönem Sonu	2.583.626.359	(1.902.880.879)	680.745.480	1.915.698.132	(1.339.825.715)	575.872.417
Rapor Edilen Hasarlar						
Hayat	136.311	-	136.311	127.808	-	127.808
Rapor Edilen Hasarların İskonto Etkisi	(356.372.283)	121.421.579	(234.950.704)	(249.674.382)	81.161.836	(168.512.546)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	727.379.169	(111.533.132)	615.846.037	459.655.246	(76.445.350)	383.209.896
Toplam	2.954.769.556	(1.892.992.432)	1.061.777.124	2.125.806.804	(1.335.109.229)	790.697.575

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

	1.10.2012 30.09.2013	1.10.2013 30.09.2014	1.10.2014 30.09.2015	1.10.2015 30.09.2016	1.10.2016 30.09.2017	1.10.2017 30.09.2018	1.10.2018 30.09.2019	Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	693.777.311	793.535.826	897.712.457	774.300.100	1.303.880.772	1.403.265.675	2.269.629.268	8.136.101.411
1 yıl sonra	164.495.096	222.079.374	273.265.891	216.085.036	977.423.065	616.137.327	-	2.469.485.788
2 yıl sonra	74.607.207	114.023.554	154.000.585	323.832.199	624.290.034	-	-	1.290.753.578
3 yıl sonra	59.862.152	100.449.991	164.975.143	301.911.065	-	-	-	627.198.352
4 yıl sonra	51.478.274	97.695.185	159.545.021	-	-	-	-	308.718.480
5 yıl sonra	56.825.278	99.321.021	-	-	-	-	-	156.146.299
6 yıl sonra	59.201.843	-	-	-	-	-	-	59.201.843
TOPLAM	1.160.247.161	1.427.104.951	1.649.499.097	1.616.128.400	2.905.593.871	2.019.403.002	2.269.629.268	13.047.605.751

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

	1.01.2012 31.12.2012	1.01.2013 31.12.2013	1.01.2014 31.12.2014	1.01.2015 31.12.2015	1.01.2016 31.12.2016	1.01.2017 31.12.2017	1.01.2018 31.12.2018	Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	805.358.245	673.026.038	838.172.102	841.913.192	930.621.837	1.366.238.878	1.564.047.984	7.019.378.276
1 yıl sonra	202.466.775	160.175.099	239.937.131	216.699.946	420.934.178	793.577.616	-	2.033.790.745
2 yıl sonra	63.973.783	84.819.582	144.014.862	126.303.760	345.579.002	-	-	764.690.989
3 yıl sonra	54.371.895	67.301.174	120.606.234	110.917.361	-	-	-	353.196.664
4 yıl sonra	51.998.615	65.886.722	133.086.346	-	-	-	-	250.971.683
5 yıl sonra	47.498.155	65.079.638	-	-	-	-	-	112.577.793
6 yıl sonra	48.136.076	-	-	-	-	-	-	48.136.076
TOPLAM	1.273.803.544	1.116.288.253	1.475.816.675	1.295.834.259	1.697.135.017	2.159.816.494	1.564.047.984	10.582.742.226

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal Risk

4.2.1 Sermaye risk yönetimi ve sermaye gereksinimine ilişkin açıklamalar

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; grubun gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını ve kanuni yeterliliği gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

Şirketin Sermaye Yeterliliği, 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 6 aylık dönemlerde hesaplanmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı, 30 Eylül 2019 tarihli sermaye yeterlilik hesaplama tablolarını bu finansal tabloların yayınlanma tarihi itibarıyla yayınlamamıştır. Şirket'in, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 670.438.613 TL'dir. Şirket yönetimi, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 1 Ocak - 30 Eylül 2019 hesap dönemi özsermaye hareketlerini de göz önünde bulundurduğunda gerekli özsermaye yeterliliğinin sağlandığı kanaatinde.

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri

Şirket, finansal varlık ve yükümlükleri ile reasürans varlık ve yükümlükleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, finansal yatırımları sebebiyle genelde faiz oranı riskine, sigorta alacakları sebebiyle de kredi riskine maruz kalmaktadır.

Piyasa riski

Piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa farklarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır.

Kur riski

Şirket'in yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli varlıkları ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir. 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin detayı Not 12.4'te verilmiştir.

Kur riskine duyarlılık

Şirket'in ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığı aşağıda gösterilmektedir. Duyarlılık analizi sadece bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yılsonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özsermaye kalemlerindeki artışı ifade eder.

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	ABD Doları Etkisi	Avro Etkisi	ABD Doları Etkisi	Avro Etkisi
Kar / zarar artış	11.772.788	4.372.635	7.937.030	6.534.897
Kar / zarar (azalış)	(11.772.788)	(4.372.635)	(7.937.030)	(6.534.897)

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Faiz oranı riski

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Toplam	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi	
Piyasa faizi artışı / (azalışı)		TL
+%1	(6.520.370)	(226.353)
-%1	7.934.985	253.313
Finansal varlıklar	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi	
Piyasa faizi artışı / (azalışı)		TL
+%1	(6.520.370)	(195.413)
-%1	7.934.985	216.688
+%1 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar		(30.940)
-%1 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar		34.625

Piyasa faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. 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

Şirket, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarından kaynaklanan fiyat riskine maruz kalmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, diğer tüm değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin %10 luk artışa ve azalışa duyarlılığı aşağıdaki gibidir. Şirket'in fiyat riskine duyarlılığı sadece bilanço tarihindeki satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları kapsar ve yıl sonundaki %10 luk fiyat değişiminin söz konusu kalemler üzerindeki etkisini gösterir.

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Toplam	Finansal Varlıklar	
Fiyat artışı / (azalışı)		TL
+%10	78.736.19	55.818.742
-%10	(78.736.19)	(55.818.742)

Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Bu risk, belli bir taraftan olan alacaklar için limitler belirlenmesi ve teminatlandırılması vasıtasıyla yönetilmektedir. Limit ve teminat tutarları ilgili tarafların, mali gücü ve ticari kapasiteleri gibi kriterlerin değerlendirilmesi neticesinde belirlenmektedir. Şirket'in kredi riski, ağırlıklı olarak faaliyetlerini yürüttüğü Türkiye'dedir.

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden olan alacakları, bu alacaklara ilişkin alınan teminatları ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları 12.1 no'lu notta belirtilmiştir.

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirmeme ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmaya suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Likidite riski tablosu

30 Eylül 2019	1 aya kadar	1 ay-3 ay	3 ay-1yıl	1 yıl-5 yıl	5 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	1.112.116.162	1.050.515.676	26.690.304	-	-	21.344.437	2.210.666.579
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17.096.579	26.529.501	104.671.162	359.408.296	52.123.268	39.225.891	599.054.697
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	25.511.360	-	-	-	-	113.443.380	138.954.740
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	47.629.402	-	-	47.629.402
Riski Hayat Poliçesine Ait Finansal Yatırımlar	-	-	-	1.723.101	-	-	1.723.101
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	236.817.327	153.346.861	203.548.290	21.698.656	-	-	615.411.134
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	160.153	-	-	-	160.153
Diğer Alacaklar	-	-	14.766.377	-	-	-	14.766.377
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	89.556.336	58.478.242	154.536.196	-	-	-	302.570.774
Diğer Cari Varlıklar	1.688	113.162,00	2.988.066	-	-	-	3.102.916
Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	50.246.034	50.246.034
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	58.225.969	58.225.969
Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	-	-	149.980	-	-	149.980
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	-	-	2.874.378	2.874.378
Toplam Varlıklar	1.481.099.452	1.288.983.442	507.360.548	430.609.435	52.123.268	285.360.089	4.045.536.234
Finansal Borçlar	11.630.598	-	1.247.108	29.459.784	-	-	42.337.490
Esas Faaliyetlerden Borçlar	229.339.752	92.405.254	112.864.856	24.524.937	-	-	459.134.799
İlişkili Taraflara Borçlar	219.062	-	1.143	-	-	-	220.205
Diğer Borçlar	-	113.263.263	-	-	-	-	113.263.263
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	782.446.726	795.648.895	599.614.797	112.571.224	6.700.233	-	2.296.981.875
Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	-	56.865.565	-	-	-	-	56.865.565
Maliyet Giderleri Karşılığı	-	-	85.174.548	-	-	-	85.174.548
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	16.187.338	38.653.525	47.903.950	-	-	-	102.744.813
Uzun Vadeli Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	-	-	1.447.883	91.283.360	-	92.731.243
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	7.301.102	7.301.102
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	788.781.331	788.781.331
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	1.039.823.476	1.096.836.502	846.806.402	168.003.828	97.983.593	796.082.433	4.045.536.234
Likidite Fazlası/(Açığı)	441.275.976	192.146.940	(339.445.854)	262.605.607	(45.860.325)	(510.722.344)	-

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Likidite riski tablosu (Devamı)

31 Aralık 2018	1 aya kadar	1 ay-3 ay	3 ay-1 yıl	1 yıl-5 yıl	5 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	486.866.689	579.752.804	886.833.419	-	-	16.115.750	1.969.568.662
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.098.623	45.006.797	110.705.440	145.757.862	52.382.624	23.677.962	379.629.308
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	168.805.442	168.805.442
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	9.752.674	-	-	9.752.674
Riski Hayat Poliçesine Ait Finansal Yatırımlar	-	-	-	1.686.241	-	-	1.686.241
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	173.197.383	185.593.560	204.611.519	37.435.170	-	-	600.837.632
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	126.885	-	-	-	126.885
Diğer Alacaklar	-	-	20.668.330	-	-	-	20.668.330
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	65.078.730	53.091.248	142.960.854	-	-	-	261.130.832
Diğer Cari Varlıklar	218.754	-	5.416.876	-	-	-	5.635.630
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	24.329.768	24.329.768
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	55.639.894	55.639.894
Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	-	-	149.980	-	-	149.980
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	-	-	16.972.963	16.972.963
Toplam Varlıklar	727.460.179	863.444.409	1.371.323.323	194.781.927	52.382.624	305.541.779	3.514.934.241
Finansal Borçlar	58.448.710	-	-	-	-	-	58.448.710
Esas Faaliyetlerden Borçlar	121.540.357	74.500.013	217.355.734	5.323.197	-	-	418.719.301
İlişkili Taraflara Borçlar	253.415	-	1.143	-	-	-	254.558
Diğer Borçlar	-	132.714.624	-	-	-	-	132.714.624
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	510.096.956	464.596.373	876.084.765	54.643.643	4.905.950	-	1.910.327.687
Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	-	44.131.441	-	-	-	-	44.131.441
Maliyet Giderleri Karşılığı	-	-	40.333.473	-	-	-	40.333.473
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	8.353.828	16.262.600	77.102.666	-	-	-	101.719.094
Uzun Vadeli Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	-	-	1.473.636	82.348.570	-	83.822.206
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	6.503.684	6.503.684
Özsermaye	-	-	-	-	-	717.959.463	717.959.463
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	698.693.266	732.205.051	1.210.877.781	61.440.476	87.254.520	724.463.147	3.514.934.241
Likidite Fazlası/(Açığı)	28.766.913	131.239.358	160.445.542	133.341.451	(34.871.896)	(418.921.368)	-

Finansal Araçlar Kategorileri

Cari Finansal Varlıklar	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	738.009.437	738.009.437	548.434.750	548.434.750
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	47.629.402	47.629.402	9.752.674	9.752.674
Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	1.723.101	1.723.101	1.686.241	1.686.241
Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	-	-	-
Cari Olmayan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İştirakler	-	-	30.116.653	30.116.653
Değer Düşüklüğü Karşılığı	-	-	(30.116.653)	(30.116.653)
Toplam Finansal Varlıklar	787.361.940	787.361.940	559.873.665	559.873.665

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Rayiç değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

	30 Eylül 2019	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3
Satılmaya hazır finansal varlıklar	738.009.437	737.579.405	-	-
Özel Sektör Tahvili	306.755.718	306.755.718	-	-
Yatırım Fonları	113.443.380	113.443.380	-	-
Eurobond	153.965.739	153.965.739	-	-
Hisse Senetleri	39.225.892	38.795.860	-	430.032
Devlet Tahvili	99.107.348	99.107.348	-	-
Ters Repo	25.511.360	25.511.360	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	47.629.402	47.629.402	-	-
Eurobond	37.399.182	37.399.182	-	-
Devlet Tahvili	10.230.220	10.230.220	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar	1.723.101	1.723.101	-	-
Devlet Tahvili	1.723.101	1.723.101	-	-
Toplam	787.361.940	786.931.908	-	430.032-

	31 Aralık 2018	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Özel Sektör Tahvili	233.265.994	233.265.994	-	-
Yatırım Fonları	168.805.442	168.805.442	-	-
Eurobond	122.684.814	122.684.814	-	-
Hisse Senetleri	23.677.764	23.247.732	-	430.032
Devlet Tahvili	736	736	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar				
Devlet Tahvili	9.752.674	9.752.674	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar				
Devlet Tahvili	1.686.241	1.686.241	-	-
Toplam	559.873.665	559.443.633	-	430.032

Şirket, finansal enstrümanların tahmini rayiç değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Şirket'in gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıkları aşağıdaki tabloda değerlendirme yöntemleri açısından üç ayrı kategoriye ayrılarak gösterilmiştir. "Kategori 1", teşkilatlanmış piyasalardan elde edilen gerçeğe uygun değerlere (piyasa verilerine) göre, "Kategori 2" emsal teşkil eden gerçekleşmiş işlemlere göre ve "Kategori 3" ise gelecekteki nakit akımların bugüne indirgenmiş değerlerine göre değerlendirilmekte olan finansal varlıkları temsil etmektedir.

Rayiç değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal enstrümanların rayiç değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Finansal varlıklar

Nakit ve nakit benzeri değerler ve diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin rayiç değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

Finansal yükümlülükler

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin rayiç değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

5. Bölüm Bilgileri

5.1 Faaliyet Bölümlemesi

Şirket'in "Faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii"ye yaptığı faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler "TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bu bölümde açıklanmıştır.

Raporlanacak alt faaliyet bölümlerinin belirlenmesinde üst yönetime verilen raporların yanı sıra, "TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında yer alan sayısal alt sınırlar da dikkate alınmış ve prim üretimi ve teknik karlılığa göre bölümler ayrı bir faaliyet bölümü olarak değerlendirilmiştir.

Şirket, Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Yurtdışındaki faaliyetlerin sonuçlarının finansal tablolar üzerindeki önemliliğinin son derece düşük olmasından dolayı coğrafi bölümlemeye ilişkin bilgi verilmemiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

5.1 Faaliyet Bölümlemesi (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ara hesap dönemine ait bölüm sonuçları:

	Yangın	Nakliyat	Kara Araçları (Kasko)	Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik)	Diğer Kaza	Mühendislik	Tarım	Sağlık	Hayat	Dağıtılmayan	Toplam
TEKNİK GELİR	146.611.350	23.576.683	636.514.371	922.393.862	138.221.816	15.698.803	20.652.204	88.358.052	98.209	-	1.992.125.350
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	117.451.297	18.044.992	562.114.651	721.854.836	102.740.736	14.180.051	15.048.493	64.562.500	-	-	1.615.997.556
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	118.020.287	18.249.960	583.371.726	846.957.726	119.091.053	11.892.678	20.071.640	72.697.871	-	-	1.790.352.941
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	(568.990)	(204.968)	(38.539.015)	(125.102.890)	(3.486.773)	2.287.373	(5.023.147)	(7.494.472)	-	-	(178.132.882)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	-	-	17.281.940	-	(12.863.544)	-	-	(640.899)	-	-	3.777.497
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26.524.205	6.011.063	69.663.737	187.931.829	35.428.782	1.409.707	5.603.711	23.795.552	98.209	-	356.466.795
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	3.587.017	-	-	-	-	-	-	-	3.587.017
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	2.635.848	(479.372)	1.148.966	12.607.197	52.298	109.045	-	-	-	-	16.073.982
TEKNİK GİDER	(112.356.023)	(9.291.761)	(581.968.326)	(696.749.723)	(99.113.781)	(11.294.788)	(12.955.071)	(42.826.477)	(105.327)	-	(1.566.661.277)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(51.047.480)	(6.448.698)	(408.396.648)	(579.274.559)	(50.567.688)	(8.649.283)	(8.590.199)	(8.475.791)	(131.081)	-	(1.121.581.427)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(52.881.518)	(1.635.266)	(390.819.828)	(420.272.947)	(23.743.142)	(8.212.028)	(4.591.677)	(6.926.511)	(123.723)	-	(909.206.640)
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	1.834.038	(4.813.432)	(17.576.820)	(159.001.612)	(26.824.546)	(437.255)	(3.998.522)	(1.549.280)	(7.358)	-	(212.374.787)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	(16.106)	9.142	83.916	-	(969)	-	-	-	-	-	75.983
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) ve Diğer Teknik Giderler	(7.748.809)	-	(834.933)	-	(142.974)	(208.074)	-	-	-	-	(8.934.790)
4- Faaliyet Giderleri	(45.073.207)	(2.666.443)	(139.705.347)	(102.917.602)	(44.953.918)	(1.917.507)	(4.248.910)	(31.346.426)	-	-	(372.829.360)
4.1- Üretim Komisyonları (-)	(75.569.949)	(8.062.567)	(99.142.085)	(88.142.088)	(61.217.762)	(16.073.302)	(5.657.815)	(50.134.738)	-	-	(404.000.306)
4.2- Reasürans Komisyonları (+)	56.960.610	7.298.019	27.181	16.968.615	28.588.623	17.871.998	1.984.478	26.596.092	-	-	156.295.616
4.3- Genel Yönetim Giderleri	(26.463.868)	(1.901.895)	(40.590.443)	(31.744.129)	(12.324.779)	(3.716.203)	(575.573)	(7.807.780)	-	-	(125.124.670)
4.4- Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-	-	-	-	-	-	-	25.754	-	25.754
6- Diğer Teknik Giderler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(8.470.421)	(185.762)	(33.115.314)	(14.557.562)	(3.448.233)	(519.924)	(115.962)	(3.004.260)	-	-	(63.417.438)
	34.255.327	14.284.922	54.546.045	225.644.139	39.108.035	4.404.015	7.697.133	45.531.575	(7.118)	-	425.464.073
Mali gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488.214.186	488.214.186
Amortisman gideri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.384.538)	(24.384.538)
Karşılık giderleri, net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.489.832)	(16.489.832)
Vergi gideri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80.481.425)	(80.481.425)
Mali gider	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(494.491.199)	(494.491.199)
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38.829.686)	(38.829.686)
Net Dönem Karı / (Zararı)	34.255.327	14.284.922	54.546.045	225.644.139	39.108.035	4.404.015	7.697.133	45.531.575	(7.118)	(166.462.494)	259.001.579

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

5.1 Faaliyet Bölümlemesi (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2018 ara hesap dönemine ait bölüm sonuçları:

	Yangın	Nakliyat	Kara Araçları (Kasko)	Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik)	Diğer Kaza	Mühendislik	Tarım	Sağlık	Hayat	Dağıtılmayan	Toplam
TEKNİK GELİR	131.054.546	28.523.453	531.734.461	645.990.909	140.112.023	19.311.920	36.900	81.626.092	101.932	-	1.578.492.236
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	108.426.221	21.552.345	504.994.722	509.421.538	110.292.933	16.530.199	36.900	65.975.979	500	-	1.327.231.337
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	100.539.421	22.164.274	489.533.726	626.582.963	104.586.250	16.302.802	44.652	59.705.982	500	-	1.419.460.570
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	7.886.800	(627.198)	18.568.858	(117.161.425)	5.739.228	227.397	(7.752)	6.269.997	-	-	(79.104.095)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	-	15.269	(3.107.862)	-	(32.545)	-	-	-	-	-	(3.125.138)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	20.336.107	4.938.504	23.457.680	130.566.073	29.758.265	2.698.098	-	15.650.405	101.432	-	227.506.564
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	2.939.183	-	-	-	-	-	-	-	2.939.183
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	2.292.218	2.032.604	342.876	6.003.298	60.825	83.623	-	(292)	-	-	10.815.152
TEKNİK GİDER	(106.815.943)	(13.538.041)	(582.331.000)	(460.924.094)	(81.485.467)	(13.747.857)	(114.015)	(46.236.588)	(108.988)	-	(1.305.301.993)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(50.634.545)	(8.536.543)	(432.222.745)	(389.322.413)	(34.460.345)	(9.575.615)	18.690	(5.298.054)	(240.927)	-	(930.272.497)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(34.108.152)	(4.925.920)	(407.652.293)	(243.541.054)	(16.810.084)	(7.027.346)	(111.197)	(5.076.647)	(311.257)	-	(719.563.950)
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	(16.526.393)	(3.610.623)	(24.570.452)	(145.781.359)	(17.650.261)	(2.548.269)	129.887	(221.407)	70.330	-	(210.708.547)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	1.493	(94.663)	-	5.582	(2)	-	-	-	-	(87.590)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) ve Diğer Teknik Giderler	(6.577.571)	-	(623.929)	-	(85.445)	(204.283)	-	-	-	-	(7.491.228)
4- Faaliyet Giderleri	(43.415.335)	(4.889.553)	(122.069.644)	(69.010.390)	(44.463.129)	(3.657.417)	(40.201)	(39.522.752)	-	-	(327.068.421)
4.1- Üretim Komisyonları (-)	(67.203.792)	(8.234.019)	(83.823.743)	(64.754.551)	(56.762.410)	(12.897.371)	(7.237.449)	(51.484.398)	-	-	(352.397.733)
4.2- Reasürans Komisyonları (+)	48.525.794	5.226.298	47.191	15.175.172	23.458.982	12.708.214	7.700.527	21.895.969	-	-	134.738.147
4.3- Genel Yönetim Giderleri	(24.737.337)	(1.881.832)	(38.293.092)	(19.431.011)	(11.159.701)	(3.468.260)	(503.279)	(9.934.323)	-	-	(109.408.835)
4.4- Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-	-	-	-	-	-	-	131.939	-	131.939
6- Diğer Teknik Giderler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(6.188.492)	(113.438)	(27.320.019)	(2.591.291)	(2.482.130)	(310.540)	(92.504)	(1.415.782)	-	-	(40.514.196)
	24.238.603	14.985.412	(50.596.539)	185.066.815	58.626.556	5.564.063	(77.115)	35.389.504	(7.056)	-	273.190.243
Mali gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	464.129.861	464.129.861
Amortisman gideri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15.105.137)	(15.105.137)
Karşılık giderleri, net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39.275.688)	(39.275.688)
Vergi gideri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60.451.668)	(60.451.668)
Mali gider	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(464.128.781)	(464.128.781)
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.772.270	6.772.270
Net Dönem Karı / (Zararı)	24.238.603	14.985.412	(50.596.539)	185.066.815	58.626.556	5.564.063	(77.115)	35.389.504	(7.056)	(108.059.143)	165.131.100

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

30 Eylül 2019

<u>Maliyet değeri</u>	<u>Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller</u>	<u>Motorlu Taşıtlar</u>	<u>Demirbaş ve Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar</u>	<u>Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak	1.598.569	2.720.001	23.741.539	21.052.437	49.112.546
Alımlar	-	-	2.612.682	47.390	2.660.072
Çıkışlar	-	-	(717.808)	(21.657)	(739.465)
30 Eylül	1.598.569	2.720.001	25.636.414	21.078.170	51.033.153
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>					
1 Ocak	(569.248)	(5.962)	(14.906.985)	(9.300.583)	(24.782.778)
Dönem gideri	(28.222)	(406.882)	(2.387.148)	(1.649.008)	(4.471.260)
Çıkışlar	-	-	635.899	8.129	644.027
30 Eylül	(597.470)	(412.844)	(16.658.235)	(10.941.462)	(28.610.011)
30 Eylül net defter değeri	1.001.099	2.307.157	8.978.179	10.136.708	22.423.142

Dönem içinde muhasebeleştirilen maddi duran varlıklara ilişkin ilave değer düşüklüğü kaybı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2018

<u>Maliyet değeri</u>	<u>Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller</u>	<u>Motorlu Taşıtlar</u>	<u>Demirbaş ve Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar</u>	<u>Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak	1.598.569	-	23.957.267	21.412.252	46.968.088
Alımlar	-	-	532.887	487.572	1.020.459
Çıkışlar	-	-	(321.697)	(847.387)	(1.169.084)
30 Eylül	1.598.569	0	24.168.457	21.052.437	46.819.463
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>					
1 Ocak	(537.189)	-	(12.652.946)	(7.580.602)	(20.770.737)
Dönem gideri	(23.985)	-	(2.251.600)	(1.765.513)	(4.041.098)
Çıkışlar	-	-	301.891	618.219	920.110
30 Eylül	(561.174)	-	(14.602.655)	(8.727.896)	(23.891.725)
30 Eylül net defter değeri	1.037.395	-	9.565.802	12.324.541	22.927.738

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında ilk kez kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kullanım hakkı varlıkları	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Gayrimenkuller	27.717.430	-	-	27.717.430
Motorlu taşıtlar	6.080.531	-	-	6.080.531
Toplam	33.797.961	-	-	33.797.961

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2019	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Gayrimenkuller	-	(4.148.006)	-	(4.148.006)
Motorlu taşıtlar	-	(1.993.714)	-	(1.993.714)
Toplam	-	(6.141.720)	-	(6.141.720)

Net defter değeri	33.797.961			27.656.242
-------------------	------------	--	--	------------

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2019

Maliyet Değeri	Arazi ve Arsalar	Binalar	Toplam
-	-	-	0
1 Ocak	-	-	-
Çıkışlar	-	-	-
Alımlar	-	170.958	170.958
30 Eylül	-	170.958	170.958

Birikmiş Amortismanlar			
1 Ocak	-	-	-
Dönem gideri	-	(4.309)	(4.309)
Çıkışlar	-	-	-
30 Eylül	-	(4.309)	(4.309)
30 Eylül net defter değeri	-	166.649	166.649

30 Eylül 2018

Maliyet Değeri	Arazi ve Arsalar	Binalar	Toplam
1 Ocak	80.126	-	80.126
Çıkışlar	(80.126)	-	(80.126)
30 Eylül	0	-	0

Birikmiş Amortismanlar			
1 Ocak	-	-	-
Dönem gideri	-	-	-
Çıkışlar	-	-	-
30 Eylül	-	-	-
30 Eylül net defter değeri	-	-	-

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Eylül 2019

<u>Maliyet Değeri</u>	<u>Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Avanslar (*)</u>	<u>Haklar</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak	1.949.163	111.808.560	113.757.723
Alımlar	1.681.857	14.715.806	16.397.663
Çıkışlar	-	(260.153)	(260.153)
30 Eylül	3.631.020	126.264.213	129.895.233
<u>Birikmiş İtfa Payları</u>			
1 Ocak	-	(58.117.829)	(58.117.829)
Dönem gideri	-	(13.767.249)	(13.767.249)
Çıkışlar	-	215.814	215.814
30 Eylül	-	(71.669.264)	(71.669.264)
30 Eylül net defter değeri	3.631.020	54.594.949	58.225.969

(*) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar, yürütülmekte olan projeler için katlanılan genel yönetim giderlerini kapsamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilgili maddi olmayan duran varlıklar kullanıma hazır olmadıkları için amortismanına tabi tutulmamıştır.

30 Eylül 2018

<u>Maliyet Değeri</u>	<u>Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Avanslar (*)</u>	<u>Haklar</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak	2.600.646	87.041.349	89.641.995
Alımlar	900.528	9.748.812	10.649.340
30 Eylül	3.501.174	96.790.160	100.291.334
<u>Birikmiş İtfa Payları</u>			
1 Ocak	-	(43.097.276)	(43.097.276)
Dönem gideri	-	(11.064.039)	(11.064.039)
30 Eylül	-	(54.161.315)	(54.161.315)
30 Eylül net defter değeri	3.501.174	42.628.845	46.130.019

(*) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar, yürütülmekte olan projeler için katlanılan genel yönetim giderlerini kapsamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilgili maddi olmayan duran varlıklar kullanıma hazır olmadıkları için amortismanına tabi tutulmamıştır.

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklar için muhasebeleştiği değer düşüklüğü zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Şirket'in finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket, 28 Haziran 2019 tarihinde, 31 Aralık 2018 Tarihli 41 nolu Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda; sermayesine %25 oranında sahip olduğu iştiraki olan Merter B. V.'nin tamamını 1 Euro bedel ile Apollo European Real Estate III Coöperatif U.A. ve Apollo European Real Estate III (EU) Coöperatif U.A. firmalarına satmıştır. (31 Aralık 2018: 30.116.653 TL)

10. Reasürans Varlıkları

Şirket'in reasürans varlıkları ile ilgili bakiyeleri 17.16 no'lu dipnotta verilmiştir.

11. Finansal Varlıklar

11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları

Finansal Varlıklar İle Riski Sigortalara Ait Finansal Yatırımlar

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	599.054.697	379.629.308
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	138.954.740	168.805.442
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	47.629.402	9.752.674
Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	1.723.101	1.686.241
Toplam	787.361.940	559.873.665

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Özel Sektör Tahvili	292.066.753	306.755.719	306.755.719	218.835.732	233.265.994	233.265.994
Eurobond	154.353.102	153.965.739	153.965.739	134.782.226	122.684.814	122.684.814
Devlet Tahvili	89.389.791	99.107.348	99.107.348	736	736	736
Hisse Senetleri (Borsaya kote olan)	37.937.621	38.795.860	38.795.860	24.215.782	23.247.732	23.247.732
Hisse Senetleri (Borsaya kote olmayan) Net	430.032	-	430.032	430.032	-	430.032
Toplam	574.177.299	598.624.666	599.054.698	378.264.508	379.199.276	379.629.308

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Yatırım Fonları	82.794.435	113.443.380	113.443.380	142.717.574	168.805.442	168.805.442
Ters Repo	25.500.000	25.511.360	25.511.360	-	-	-
Toplam	108.338.173	138.954.740	138.954.740	142.717.574	168.805.442	168.805.442

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Devlet Tahvili	46.171.093	47.629.402	47.629.402	9.194.956	9.752.674	9.752.674

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Yatırımlar

	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Devlet Tahvili	1.647.665	1.723.101	1.723.101	1.647.665	1.686.241	1.686.241

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflanmış olan hisse senetlerinin dökümü aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2019 Hisse Senetleri	Pay Oranı %	Maliyet Bedeli TL	Borsa Rayici TL	Kayıtlı Değer TL
Borsa İstanbul Kote Olan Tarsim Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	4,17	430.032	-	430.032
Borsaya Kote Olmayanlar		430.032	-	430.032
Toplam		38.367.653	38.795.860	39.225.892

31 Aralık 2018 Hisse Senetleri	Pay Oranı %	Maliyet Bedeli TL	Borsa Rayici TL	Kayıtlı Değer TL
Borsa İstanbul Kote Olan Tarsim Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş.	4,17	430.032	-	430.032
Borsaya Kote Olmayanlar		430.032	-	430.032
Toplam		24.645.814	23.247.732	23.677.764

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hazine nezdindeki blokaj tutarları 17.1 nolu dipnotta verilmiştir.

11.2 Dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

11.3 Dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Menkul kıymetlerin maliyet bedelleri, borsa rayiçleri ve kayıtlı değerleri, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Finansal duran varlıklar borsaya kote olmayan varlıklardan oluşmakta olup maliyet bedelleri ve kayıtlı değerleri aşağıdaki gibidir:

Borsaya Kote Olmayanlar	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Pay Oranı %	Maliyet Bedeli TL	Kayıtlı Değer TL	Pay Oranı %	Maliyet Bedeli TL	Kayıtlı Değer TL
Merter BV	-	-	-	25	30.116.653	30.116.653
Değer Düşüklüğü (-)		-	-		-	(30.116.653)
İştirakler, net		-	-		30.116.653	-

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Değer artışları ve azalışları (ertelenmiş vergi hariç), finansal varlıkların, dönem sonu kayıtlı değer ile maliyet bedelleri arasındaki farkları yansıtmaktadırlar.

Finansal Varlığın Türü	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.225.529	(13.298.346)	(18.088)

11.7 Finansal Araçlar

- Finansal tablo kullanıcılarının işletmenin finansal durum ve performansı açısından finansal araçların önemini değerlendirmelerine imkan veren bilgiler 4.1 numaralı dipnotta verilmiştir.
- Finansal varlıkların defter değerlerine ilişkin bilgi, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ve anılan değer defter değeri ile karşılaştırılması 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.

11.8. Finansal Araçlar

Finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili bilgilere 34.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

11.9 Kur Değişiminin Etkileri

Şirket, parasal kalemlerin ödenmesinden ya da dönem içinde veya ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farklarını, oluştukları dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Borçlar ve Alacaklar

12.1 Şirket'in Alacaklarının Detayı

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Aracılardan alacaklar	436.385.081	396.286.545
Banka garantili ve 3 aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları	123.299.931	147.593.612
Reasürans şirketlerinden alacaklar	35.201.899	28.935.600
Rücu ve sovtaj alacakları - net (2.1.1 no'lu dipnot)	26.704.226	29.909.283
Diğer alacaklar	447.022	340.483
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	622.038.159	603.065.523
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	30.954	30.954
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	30.954	30.954
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları	89.692.805	83.717.544
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	46.473.247	32.693.245
Toplam şüpheli alacak	136.166.052	116.410.789
Esas faaliyetlerden alacaklar	758.235.165	719.507.266
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-) (*)	(29.459.724)	(11.935.533)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-) (**)	(23.671.502)	(23.016.557)
Kanuni takipteki net şüpheli rücu alacakları karşılığı (-) (**)	(89.692.805)	(83.717.544)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(142.824.031)	(118.669.634)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	615.411.134	600.837.632

(*) Reasürans faaliyetlerinden alacak karşılıkları, idari takipteki rücu alacak karşılıkları ve prim alacak karşılıklarından oluşmaktadır.

(**) Bilançoda esas faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hesabı altında gösterilmektedir.

Şirket'in sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
0-90 gün	8.399.156	8.190.917
90 gün üzeri	40.433.769	36.047.030
Vadesi gelmemiş alacaklar	573.236.188	558.858.530
Toplam	622.069.113	603.096.477

Şirket'in alacakları için tesis edilen teminatların detayı aşağıda sunulmuştur:

Teminat Türü	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Standart Alacaklar	Şüpheli Alacaklar	Standart Alacaklar	Şüpheli Alacaklar
Gayrimenkul İpoteği	54.555.791	1.981.952	60.207.941	2.049.952
Teminat Mektubu	43.756.389	-	42.311.128	-
Devlet Tahvili ve Hisse	-	-	-	-
Senedi	403.292	7.500	376.202	-
Diğer	2.117.860	-	1.061.759	-
Toplam	100.833.332	1.989.452	103.957.030	2.049.952

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Borçlar ve Alacaklar (Devamı)

12.1 Şirket'in alacaklarının detayı (Devamı)

Şüpheli ticari alacak karşılığı hareketleri

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	(106.734.101)	(95.011.803)
Dönem gideri	(10.352.820)	(17.012.726)
Tahsilatlar	3.722.614	5.290.428
Dönem sonu - 30 Eylül	(113.364.307)	(106.734.101)

Şirket, tahsili şüpheli hale gelmiş alacakları için teminatsız tutarın %100'ü oranında karşılık ayrılmaktadır. Şirket'in şüpheli ticari alacaklar karşılığına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

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

Bilançoda ortaklara borçlar kalemi, geçmiş yıllarda dağıtılıp hissedarlar tarafından alınmayan temettülerden oluşmaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklarına 1.143 TL tutarında borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 1.143 TL).

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı 100.833.332 TL'dir (31 Aralık 2018: 103.957.030 TL)

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Borçlar ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacaklar ve borçların tutarları aşağıda sunulmuştur:

30 Eylül 2019

Bankalar (DTH)	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	8.896.701	5,6591	50.347.321
Avro	1.135.840	6,1836	7.023.580
İngiliz Sterlini	32.597	6,9487	226.507
İsviçre Frangı	324.985	5,6857	1.847.767
Diğer	943	0,0523	49
Toplam			59.445.224
Menkul Kıymetler			
Amerikan Doları	27.206.754	5,6591	153.965.739
Toplam			153.965.739
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar			
Amerikan Doları	32.478.587	5,6591	183.799.572
Avro	15.967.202	6,1836	98.734.790
İngiliz Sterlini	161.569	6,9487	1.122.696
Toplam			283.657.058
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı			
Amerikan Doları	(7.830.000)	5,6591	(44.310.753)
Avro	(1.377.223)	6,1836	(8.516.196)
Diğer			6
Toplam			(52.826.943)
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar			
Amerikan Doları	(39.005.022)	5,6591	(220.733.320)
Avro	(8.654.476)	6,1836	(53.515.821)
Diğer			(3.026.241)
Toplam			(277.275.382)
Net Yabancı Para Pozisyonu			161.543.813

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Borçlar ve Alacaklar (Devamı)

12.4. Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacaklar ve borçların tutarları aşağıda sunulmuştur (Devamı) :

31 Aralık 2018

Bankalar (DTH)	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	5.165.611	5,2609	27.175.763
Avro	2.029.314	6,0280	12.232.705
İngiliz Sterlini	55.032	6,6528	366.117
İsviçre Frangı	157.666	5,3352	841.180
Toplam			40.615.765

Menkul Kıymetler	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	23.320.119	5,2609	122.684.814
Toplam			122.684.814

Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	28.691.649	5,2609	150.943.896
Avro	17.295.218	6,0280	104.255.574
İngiliz Sterlini	107.134	6,6528	712.741
İsviçre Frangı	8.052	5,3352	42.959
Toplam			255.955.170

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	(6.818.960)	5,2609	(35.873.867)
Avro	(1.109.743)	6,0280	(6.689.531)
Diğer			(4.501)
Toplam			(42.567.899)

Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	(35.271.589)	5,2609	(185.560.303)
Avro	(7.373.885)	6,0280	(44.449.779)
Diğer			(2.193.297)
Toplam			(232.203.379)

Net Yabancı Para Pozisyonu	
	144.484.471

13. Türev Finansal Araçlar

Şirket'in dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap sözleşmeleri olup, bu işlemlerin piyasa değerlemesinden kaynaklı toplam geliri Türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında 147.502.951 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 86.965.978 TL, 1 Ocak - 30 Eylül 2018: 56.146.629 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 15.510.853 TL).

14. Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	1.607.739.176	1.485.633.722
Vadeli Mevduatlar	1.586.394.739	1.469.517.972
Vadesiz Mevduatlar	21.344.437	16.115.750
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	602.927.403	483.934.940
Toplam	2.210.666.579	1.969.568.662
Nakit ve nakit benzeri bakiyeler üzerinde faiz gelir tahakkuku (-)	(49.785.346)	(11.676.242)
Bloke banka mevduatları (*)	(237.255.779)	(194.431.282)
Nakit akım amaçlı genel toplam	1.923.625.454	1.763.461.138

(*) Şirket'in Hazine ve Maliye Bakanlığı nezdindeki bloke mevduat detayları 17.1 nolu dipnotta verilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
	Yıllık Faiz Oranı (%)	Yıllık Faiz Oranı (%)
TL	16,26 – 23,25	18,00 - 30,00
USD	2,50 – 2,9	1,15 - 3,75
EUR	0,5 - 1	1,40 - 2,85

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 1 Ekim 2019 ve 17 Şubat 2020 tarihleri arasında; yabancı para mevduatların vadesi ise 1 Ekim 2019 ve 5 Kasım 2019 olarak değişmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 2 Ocak 2019 ve 22 Kasım 2019 tarihleri arasında; yabancı para mevduatların vadesi ise 2 Ocak 2019 ve 16 Eylül 2019 olarak değişmektedir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in Diğer Finansal Borçlar hesabı içerisinde muhasebeleştirilen repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 58.448.710 TL).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in repo işlemlerinin değerlenme hesabında muhasebeleştirilen repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 204.451 TL) (26 no'lu dipnot).

15. Sermaye

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımları ayrı olarak göstermek suretiyle, kuruluşun ortaklarla ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı 2.13 no'lu dipnotta verilmiştir.

Şirket'in ortakları ile dönem içinde yaptığı işlemlerin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan gayrimenkullerin satışından doğan kazançların % 50'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez. Sermayeye Eklenecek Satış Karları hesap kaleminin içerisinde gayrimenkul satışlarından özsermaye aktarılan tutarlar yer almaktadır.

15.2 Her değişikliği ayrı göstermek suretiyle, her sermaye sınıfının ve her yedeğin dönem başı ve dönem sonu defter değerlerinin uyumlaştırılması

Yasal Yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler. Şirket, 4 Mart 2019 tarihli olağan genel kurul kararı ile 30.046.954 TL dönem karından yasal yedeklere transfer etmiştir. Bu transfer sonucunda, Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 45.882.288 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 15.835.334 TL).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

15.2 Her değişikliği ayrı göstermek suretiyle, her sermaye sınıfının ve her yedeğin dönem başı ve dönem sonu defter değerlerinin uyumlaştırılması (Devamı)

Özel Fonlar (Yedekler)	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Aktüeryal (kayıp) / kazanç	4.640.829	3.602.019
Toplam	4.640.829	3.602.019

Sermayeye Eklenecek Satış Karları

Şirket yönetimi tarafından, 2009 yılı içinde Bursa ve İstanbul'da gayrimenkul satışı, 2010 yılında İzmir'de gayrimenkul, Adapazarı Karaaptiller arsa ve iştirak hisse satışı, 2011 yılında İzmir Tepecik'te gayrimenkul satışı, 2013 yılında İstanbul Fındıklı ve Ankara'da gayrimenkul satışı, 2014 yılında Ankara, Çanakkale ve İzmir'de gayrimenkul satışı neticesinde yasal kayıtlarda oluşan toplam 127.169.601 TL tutarındaki gayrimenkul satış karlarının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5-1/3 maddesindeki istisnadan yararlanan kısmı olan (%75'i) 95.377.201 TL kısmının Vergi Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili sair mali mevzuata uygun olarak ilgili hesap dönemlerinde dağıtımına konu edilmeyerek, özel fonlar hesabı altında takip edilmesine karar verilmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 4 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 4.387.874 TL'nin sermayeye eklenecek satış karından geçmiş yıl kararına eklenerek dağıtılmasına karar verilmiştir.

Geçmiş Yıllar Karları/Geçmiş Yıllar Zararları

Şirket tarafından, 2018 yılı faaliyet sonuçlarını yansıtan mali tablolara göre dağıtılacak kara ek olarak geçmiş yıl karlarından 4.387.874 TL karşılmasına 4 Mart 2019'da yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında karar verilmiştir.

15.3 Paylara bölünmüş sermayenin her sınıfı için

15.3.1 Kayıtlı sermayeyi oluşturan hisse senedi sayısı ile ilgili açıklama

Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kr değerinde 30.600.000.000 adet paya ayrılmış olup, bu payları 10. tertip hisse senetleri temsil etmektedir (31 Aralık 2018: 1 Kr değerinde 30.600.000.000 adet pay).

15.3.2 Çıkarılan ve tamamı ödenen ve çıkarılan fakat tamamı ödenmeyen hisse senetlerinin sayısı ile ilgili açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15.3.3 Bir hisse senedinin nominal değeri veya hisse senetlerinin nominal değerinin olmadığı ile ilgili açıklama

Hisselerin nominal değeri hisse başına 1 Kr'dir (31 Aralık 2018: 1 Kr).

15.3.4 Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetleri sayısının uyumlaştırılması ile ilgili açıklama

	Hisse Senedi Adet	
	30 Eylül 2019	30 Aralık 2018
Dönem başı, 1 Ocak	30.600.000.000	30.600.000.000
Dönem içinde çıkarılan	-	-
Dönem Sonu, 30 Eylül	30.600.000.000	30.600.000.000

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

15.3.5 Temettülerin dağıtımı ve sermayenin geri ödenmesindeki sınırlamalarda dahil söz konusu sermaye sınıfıyla ilgili haklar, imtiyazlar ve sınırlamalar (kısıtlamalar) ile ilgili açıklama

Şirket ana sözleşmesinin 61. maddesi hükümleri gereğince, çıkarılan bilançoya göre hesap ve tespit olunan safi kardan ödenecek kurumlar vergisi düşülür. Kalan tutar üzerinden %5 oranında kanuni yedek akçe ayrılır. Kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan tutar üzerinden en az Sermaye Piyasası Kurulunca tesbit olunan oran ve miktarda 1. temettü ayrılır.

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca (SPK) 27 Ocak 2010 tarihinde 2010 yılı faaliyetlerinden elde edilen karların dağıtım esasları ile ilgili olarak; payları borsada işlem gören anonim ortaklıklar için, herhangi bir asgari kar dağıtım zorunluluğu getirilmemesin, bu kapsamda, kar dağıtımının Kurul'un Seri:IV, No:27 sayılı " Sermaye Piyasası Kanununa Tabi Olan Halka Açık Anonim Ortaklıkların Temettü Avansı Dağıtımında Uyacakları Esaslar Hakkında Tebliği"nde yer alan esaslar, ortaklıkların esas sözleşmelerinde bulunan hükümler ve şirketler tarafından kamuya açıklanmış olan kar dağıtım politikaları çerçevesinde gerçekleştirilmesine karar verilmiştir.

15.3.6 Kuruluş tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulmuş kuruluşun kendi hisse senetleri ile ilgili açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15.3.7 Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları için çıkarılmak üzere kuruluşta bulundurulmuş hisse senetleri, vadeleri ve tutarları ile ilgili açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15.4 Hisse Bazlı Ödemeler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

15.5 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

16. Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirme farkı	5.225.529	(13.298.346)
Ertelenmiş vergi etkisi	(1.045.106)	2.659.669
Toplam	4.180.423	(10.638.677)

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 5.801.036 TL (Ertelenmiş vergi etkisi: 1.160.207 TL), (31 Aralık 2018: 4.502.524 TL, Ertelenmiş vergi etkisi: 900.505 TL) tutarındaki aktüeryal kayıp özsermaye altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni (Devamı)

16.2 Özkaynakların bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan net kur farkları ile dönem başındaki ve dönem sonundaki bu tür kur farkları tutarlarının mutabakatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

16.3 Tahmini işleme ilişkin finansal riskten korunma işlemleri ve net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

16.4 Finansal riskten korunma işlemleri

34.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

16.5 Satılmaya hazır finansal varlıklarda dönem içerisinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar ile özkaynaklardan çıkarılıp döneme ilişkin kâr veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar

	2019 Değer artış / (azalışı)	2018 Değer artış / (azalışı)
Dönem başı, 1 Ocak	(10.638.677)	(14.470)
Dönem içinde özsermayeye intikal ettirilen değer artış/azalışı	14.819.100	(10.624.207)
Dönem sonu	4.180.423	(10.638.677)

16.6 İştiraklere ilişkin dönem içerisinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

34.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

16.7 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

16.8 Doğrudan özkaynaklara borç veya alacak olarak kaydedilmiş olan kalemlerle ilgili olan dönem vergisi ve ertelenmiş vergi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Yükümlülükleri 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

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

Branş	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Tesis Edilmesi Gereken TL	Mevcut Blokaaj TL	Tesis Edilmesi Gereken TL	Mevcut Blokaaj TL
Hayat	1.602.590	1.723.101	1.609.847	1.686.241
Devlet tahvili		1.723.101		1.686.241
Hayat Dışı (*)	195.062.313	287.255.779	192.033.411	194.431.282
Vadeli Mevduat		237.255.779		144.431.282
Kredi kartı alacakları		50.000.000		50.000.000
Toplam	196.664.903	288.978.880	193.643.258	196.117.523

(*) 30 Eylül 2019 tarihi itibarı ile tesis edilmesi gereken teminat tutarları 30 Haziran 2019 tarihindeki Sermaye Yeterliliğine göre hesaplanmıştır. Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 237.255.779 TL vadeli mevduat ve 50.000.000 TL kredi kartı alacağı bloke etmiştir.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalılarının adet ve matematik karşılıkları

	2019		2018	
	Adet	Matematik Karşılık TL	Adet	Matematik Karşılık TL
Dönem başı - 1 Ocak	182	1.473.636	195	1.609.127
Dönem içinde giren	-	-	-	-
Dönem içinde ayrılan	(9)	(25.753)	(11)	(131.939)
Dönem sonu - 30 Eylül	173	1.447.883	184	1.477.188

Yukarıdaki tabloda 1.447.883 TL tutarında Matematik Karşılıklar (31 Aralık 2018: 1.326.272 TL) ve 144.788 TL tutarında Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (31 Aralık 2018: 147.364 TL) ve iptal edilen poliçe adetleri ile bunlara tekabül eden Matematik Karşılıklar da dahildir.

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar'dan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan varlıklar 11 no'lu dipnotta açıklandığı üzere rayiç değerle değerlendirilmekte; Hayat Matematik Karşılığı hesabında muhasebeleştirilen, rayiç değer ile iskonto edilmiş değer arasında 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.3 Hayat dışı ve Hayat sigortalarına dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarları

Branşı	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kara Araçları Sorumluluk	26.602.075.343.066	21.961.041.262.497
Hastalık/Sağlık	16.958.455.195.619	12.956.617.624
Yangın ve Doğal Afetler	1.066.734.001.711	832.598.157.479
Genel Zararlar	476.191.626.539	359.358.532.312
Nakliyat	230.977.347.514	216.885.290.780
Genel Sorumluluk	213.741.207.327	142.501.692.083
Finansal Kayıplar	125.770.836.894	92.068.698.334
Kara Araçları	111.898.619.680	102.212.029.578
Hava Araçları Sorumluluk	66.233.732.158	48.419.381.743
Kaza	41.201.057.689	46.932.546.318
Hukuksal Koruma	10.028.841.476	11.098.243.938
Hava Araçları	6.712.560.408	5.005.285.800
Doğrudan Kefalet	1.606.182.913	1.102.914.995
Kredi	1.089.582.875	1.174.412.910
Toplam	45.912.716.135.869	23.833.355.066.391

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve şirket olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve şirket olarak dağılımları

Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların tümü ferdi olup adet ve tutarları 17.2 nolu dipnotta verilmiştir.

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır:

	30 Eylül 2019 Kar Payı Dağıtım Oranı (%)	31 Aralık 2018 Kar Payı Dağıtım Oranı (%)
TL (Hayat Sigortalıları)	9,00	9,00

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17.16 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve muhasebeleştirilen varlık, borç, gelir ve giderleri ile nakit akımlarını ayrıca, sigortacının bir sedan işletmesi olması durumunda:

Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı (Not 4.1.2.2)	1.892.992.431	1.246.875.833
Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20)	853.479.905	729.548.075
Dengeleme Karşılığı Reasürör Payı (Not 20)	142.833.344	106.980.739
Reasürans Şirketlerinden Alacaklar (12.1)	35.201.899	28.935.600
Devam Eden Riskler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20)	123.729.942	106.920.200
İkramiye ve İndirimler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20)	2.908.720	
Reasürans Şirketi Nezdindeki Depolar (Not 12.1)	30.954	30.954
Toplam	3.051.177.195	2.219.291.401

Reasürans Borçları

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigorta ve Reasürans Şirketlerine Borçlar (Not 19.1)	459.134.799	418.719.301
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri (Not 19.1)	102.496.501	101.508.921
Toplam	561.631.300	520.228.222

Reasürans Anlaşmaları Gelir ve Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı	646.116.599	439.607.574	509.482.608	319.178.412
Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20)	123.931.829	(96.088.335)	98.572.263	(66.078.309)
Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	365.071.802	105.259.991	279.530.936	92.380.789
Alınan Komisyonlar (Not 32)	156.295.616	56.132.843	134.738.147	49.321.820
İkramiye ve İndirimler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20)	(59.156.800)	1.215.519	69.578.658	16.519.541
Devam Eden Riskler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20)	16.809.742	(48.100.214)	(12.120.641)	(22.115.734)
Reasüröre Devredilen Primler (-)	(1.327.229.536)	(331.673.888)	(1.027.038.726)	(272.340.396)
Toplam	(78.160.748)	126.353.490	52.743.245	116.866.123

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

Branş	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Devredilen Primler (*)	Teknik Karşılıklar Reasürör Payı (**)	Odenen Hasar Reasürör Payı	Devredilen Primler	Teknik Karşılıklar Reasürör Payı	Odenen Hasar Reasürör Payı
Yangın ve Doğal Afetler	(439.432.530)	428.749.662	46.420.883	(321.595.015)	237.207.684	45.882.612
Hastalık/Sağlık	(197.778.653)	34.309.814	137.069.587	(149.560.916)	12.486.191	101.026.126
Genel Zararlar	(152.323.124)	(70.199.465)	59.222.636	(160.224.972)	219.974.875	37.528.998
Kara Araçları Sorumluluk	(221.315.724)	31.379.163	63.761.979	(199.751.151)	49.602.898	37.802.267
Genel Sorumluluk	(117.126.809)	180.340.298	15.645.405	(85.538.600)	74.332.610	10.180.418
Finansal Kayıplar	(71.654.407)	98.393.397	19.221.755	(39.450.436)	34.839.293	64
Nakliyat	(36.988.397)	12.716.428	12.795.904	(26.483.741)	17.800.795	8.813.522
Kaza	(4.770.712)	(6.132.243)	4.702.954	(7.967.170)	(3.120.525)	4.275.858
Doğrudan Kefalet	(3.046.219)	1.068.348	396.333	(2.490.133)	13.752.423	13.944.884
Hava Araçları Sorumluluk	(22.446.438)	(45.157.965)	-	(17.528.843)	11.964.732	831.036
Hava Araçları	(39.937.183)	22.058.971	2.756.836	(4.224.893)	(4.347.304)	2.182.038
Su Araçları	(14.458.675)	38.426.539	2.527.612	(6.437.858)	3.271.251	249.385
Kredi	(2.378.618)	(410.902)	549.918	(2.216.597)	310.709	355.698
Kara Araçları	(3.572.047)	2.159.325	-	(3.568.401)	(2.562.744)	16.458.030
Toplam	(1.327.229.536)	727.701.370	365.071.802	(1.027.038.726)	665.512.888	279.530.936

(*) 2.15 no.lu dipnotta açıklandığı üzere Devredilen Primler tutarı 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Trafik Branşındaki 92.751.580 TL (30 Eylül 2018: 72.2226.696 TL) tutarındaki SGK'ya devredilen primleri içermektedir.

(**) Teknik Karşılıklar Reasürör Payı, Kazanılmamış Primler Karşılığı, Devam Eden Riskler Karşılığı, Muallak Hasar Karşılığı ve İkramiye ve İndirimler karşılıklarının reasürans payını içermektedir.

Şirket, sedan işletme olarak satın almış olduğu reasürans anlaşmalarından kaynaklanan komisyon gelirlerini ertelemektedir.

17.17. Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması

4.1.2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.18. Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

4.1.2.4 nolu dipnotta açıklanmıştır.

17.19 Sigorta borçları, reasürans varlıkları ve olması durumunda ilgili ertelenmiş edinme maliyetlerindeki değişikliklerin mutabakatı

	2019	
	Sigorta borçları	Reasürans varlıkları
Dönem başı - 1 Ocak	520.228.222	2.219.291.401
Dönem içi net değişim	41.403.078	831.885.794
Dönem sonu - 30 Eylül	561.631.300	3.051.177.195
	2018	
	Sigorta borçları	Reasürans varlıkları
Dönem başı - 1 Ocak	386.475.544	1.530.033.769
Dönem içi net değişim	184.582.882	387.658.220
Dönem sonu - 30 Eylül	571.058.426	1.917.691.989

17.20 Ertelenmiş üretim komisyonları ve ertelenmiş komisyon gelirleri

Yazılan primler için aracılar a 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 muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri sırasıyla 244.716.599 TL (31 Aralık 2018: 222.173.395 TL) ve 102.496.501 TL (31 Aralık 2018: 101.508.921 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

17.3 no'lu dipnotta sunulmuştur.

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

19.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar (Not 17.16)	459.134.799	418.719.301
Sigortacılık Faaliyetinden Borçlar	459.134.799	418.719.301
Doğal Afet Sigortaları Kurumu cari hesabı	19.907.005	18.902.758
Satıcılara borçlar	13.245.224	26.701.130
Anlaşmalı servis ve kurumlara borçlar	41.908.685	54.098.804
Acentelere DASK borçları	1.143.664	937.702
Diğer	1.065.302	3.961.451
Diğer Borçlar	77.269.880	104.601.845
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	34.352.890	28.112.544
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri (Not 17.16)	102.496.501	101.508.921
Gider Tahakkukları	85.174.548	40.333.473
Diğer Gelirler	248.312	210.173
Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları	187.919.361	142.052.567
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	758.676.930	693.486.257
Toplam Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler	758.676.930	693.486.257

19.2 İlişkili Taraf Açıklamaları

Şirket'in ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması 45 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

20. Borçlar

Sigortacılık Teknik Karşılıkları	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net (*)	1.218.308.119	1.040.175.238
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net (Not 4.1.2.2)	1.061.777.124	849.402.337
Dengeleme Karşılığı - Net	91.283.360	82.348.570
Matematik Karşılıklar - Net	1.447.883	1.473.636
Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	16.875.560	20.653.057
İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	21.072	97.055
Toplam	2.389.713.118	1.994.149.893

(*) Kazanılmamış primler karşılığının gelir tablosu etkisi hesaplanırken, faaliyet giderleri içerisinde yer alan asistans şirketlerine devredilen primlerin erteleme etkisi olan 3.722.813 TL'lik (31 Aralık 2018: 501.585 TL) tutar netleştirilmiştir.

2.14 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, kazanılmamış primler karşılığı reasürans pay tutarı SGK'ya devredilen primler üzerinden gün esasına göre hesaplanan ve 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 66.451.948 TL'lik tutardaki kazanılmamış primler karşılığı reasürans payını içermektedir (31 Aralık 2018: 35.362.066 TL).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Borçlar (Devamı)

Şirket'in sigortacılık teknik karşılıklarının hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış Primler Karşılığı:

	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı (*)	Net	Brüt	Reasürans payı (*)	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.769.723.314	(729.548.076)	1.040.175.238	1.471.777.824	(587.846.797)	883.931.027
Net değişim	302.064.710	(123.931.829)	178.132.881	177.676.358	(98.572.263)	79.104.095
Dönem sonu -30 Eylül	2.071.788.024	(853.479.905)	1.218.308.119	1.649.454.182	(686.419.060)	963.035.122

(*) Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı, 13.014.099 TL tutarındaki SGK payını da içermektedir (30 Eylül 2018 14.721.599 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı:

	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı-1 Ocak	127.573.257	(106.920.200)	20.653.057	15.546.916	-	15.070.795
Net değişim	13.032.245	(16.809.742)	(3.777.497)	(8.995.504)	12.120.641	3.125.137
Dönem sonu - 30 Eylül	140.605.502	(123.729.942)	16.875.560	6.551.412	(2.950.154)	3.601.258

Dengeleme Karşılığı:

	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı-1 Ocak	189.329.309	(106.980.739)	82.348.570	144.099.369	(73.534.993)	70.564.376
Net değişim	44.787.394	(35.852.604)	8.934.790	30.291.671	(22.800.443)	7.491.228
Dönem sonu - 30 Eylül	234.116.703	(142.833.344)	91.283.360	174.391.040	(96.335.436)	78.055.604

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı-1 Ocak	62.162.575	(62.065.520)	97.055	539.637	(532.570)	7.067
Net değişim	(59.232.783)	59.156.800	75.983	69.666.248	(69.578.658)	87.590
Dönem sonu - 30 Eylül	2.929.792	(2.908.720)	21.072	70.205.885	(70.111.228)	94.657

Muallak Hasar Karşılığı:

Şirket'in muallak hasar karşılığının 2019 ve 2018 yıllarına ait hareket tablosu 4.1.2.3 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

Şirket'in TFRS 16- Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	1 Ocak 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	13.480.384	10.236.560
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	38.286.010	48.104.919
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(21.059.504)	(27.336.518)
Toplam kira yükümlülükleri	30.706.890	31.004.961

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Borçlar (Devamı)

	30 Eylül 2019
1 Ocak itibariyle toplam kira yükümlülüğü	-
TRFS 16 geçiş etkisi	31.004.961
Kira ödemeleri (gayrinemkul ve motorlu taşıtlar)	(6.575.04)
Faiz ödemeleri	6.277.013
30 Haziran 2019 itibariyle toplam kira yükümlülüğü	30.706.890

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleşirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmaktadır.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı ve menkul kıymetler değerlendirme farkı için %20 oranı kullanılmıştır. Şirket'in ertelenmiş gelir vergisine ilişkin tutarlarına 35 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

SGK Kanunu kapsamında banka, sigorta ve reasürans şirketleri personeli için kurulmuş bulunan sandıkların, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 30 Haziran 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Diğer taraftan, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır.

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Aksigorta A.Ş. Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı'na üyedir ve her hesap dönemi sonunda, Şirket payına düşen yükümlülüğünü sandığa ödemektedir. Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı'nın, 506 Sayılı SGK Kanunu'nun Geçici 20. maddesine göre kurulan sandıklar için gerçekleştirilen aktüer değerlemeleri sonucunda, bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Şirket tarafından bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu varlıklar, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Şirket'e ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

Kıdem tazminatı karşılığı:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü bulunmaktadır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar izleyen sayfada belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanlara ödenecek kıdem tazminatları muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 30 Eylül 2019 tarihindeki kıdem tazminat karşılığı iskonto oranı, yıllık % 15,4 enflasyon oranı (31 Aralık 2018: %20,3) ve % 11,7 (31 Aralık 2018; %16,4) faiz oranı dikkate alınarak, % 4 (31 Aralık 2018: %4) olarak belirlenmiştir. İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da hesaplamada dikkate alınmıştır

Ancak bu tahmin sırasında, 1475 Sayılı İş Kanunu'nun 14. maddesinin 1. fıkrasının 5 numaralı bendinde belirtilen, 506 sayılı Kanun'un 60. maddesinin birinci fıkrasının A bendinin (a) ve (b) alt bendlerinde öngörülen yaşlar dışında kalan diğer şartları veya aynı kanunun geçici 81. maddesine göre yaşlılık aylığı bağlanması için öngörülen sigortalılık süresini (15 yıl) ve prim ödeme gün sayısını (3600 gün) tamamlayarak kendi istekleri ile işten ayrılmaları nedeniyle yapılacak kıdem tazminatı ödemeleri şirkete kalacak tutarlara ilişkin tahminlerin dışında tutulmuştur

Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 5.801.036 TL (Ertelenmiş vergi etkisi: 1.160.207 TL) tutarındaki aktüeryal kayıp özsermaye altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir (15.2 no'lu dipnot).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı (Devamı):

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2018: 6.017 TL).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı, 1 Ocak	6.503.684	6.172.934
Dönem içi hareket (Not 47)	1.312.254	867.233
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	1.298.512	(187.327)
Ödenen kıdem tazminatları (-)	(1.813.348)	(838.516)
Dönem sonu, 30 Eylül	7.301.102	6.014.324

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili olan karşılıklar ve diğerleri

	2019		2018	
	Kullanılmamış izin karşılıkları	Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	Kullanılmamış izin karşılıkları	Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri
Dönem başı, 1 Ocak	1.833.998	168.325	1.317.302	1.879.776
Dönem içi hareket	273.965	22.516.211	265.291	19.114.436
Dönem içi ödenen	(207.809)	(22.445.910)	(155.775)	(20.822.898)
Dönem sonu, 30 Eylül	1.900.155	238.626	1.416.819	171.314

23.2 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in teminat, rehin ve ipotek ("TRİ") pozisyonuna ilişkin tabloları aşağıdaki gibidir:

Şirket Tarafından Verilen Teminat, RehİN ve İpotekler	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Ana Para Birimi Tutarı	Tutar TL	Ana Para Birimi Tutarı	Tutar TL
A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-	-	-
B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-	-	-
C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı		7.786.308		7.871.027
Türk Lirası	7.786.308	7.786.308	7.871.027	7.871.027
Amerikan Doları	-	-	-	-
D. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı		488.179		565.250
i. Ana ortaklık lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-	-	-
ii. B ve C maddeleri kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-	-	-
iii. C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı		488.179		565.250
Türk Lirası	488.179	488.179	565.250	565.250
Toplam		8.274.487		8.436.277

Şirket'in vermiş olduğu diğer TRİ'lerin Şirket'in özsermayesine oranı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları (Devamı)

23.3 Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

Koşullu yükümlülükler	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Davalık Muallak Hasarlar (*)	668.222.838	483.639.563
İzin karşılığı	1.440.123	1.833.998
İş dava karşılığı	1.900.154	1.831.997
Toplam	671.563.115	487.305.558

Koşullu varlıklar	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Rücu Davaları, Brüt	127.257.510	111.065.416
Ticari Alacak Davaları ve İcra Takipleri	8.433.800	5.290.428
Toplam	135.691.310	116.355.844

(*) Davalık muallak hasar karşılığı 415.056.368 TL asıl alacak, 125.323.011 TL faiz tutarı ve 127.853.459 TL masraf ve vekalet ücretinden oluşmaktadır.

T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Denetleme Kurulu'nun, Şirket nezdinde 24 Haziran 2014 tarihinde başlattığı, 2009, 2010, 2011 ve 2012 yılları BSMV konulu, sınırlı vergi incelemesi sonucunda, sovtaj işlemlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulmadığı gerekçesiyle Şirket'e 2009 yılı için 1,8 milyon TL vergi ve 2,8 milyon TL vergi cezası, 2010 yılı için 2 milyon TL vergi ve 3 milyon TL vergi cezası, 2011 yılı için 3 milyon TL vergi ve 4,6 milyon TL vergi cezası, 2012 yılı için 4,3 milyon TL vergi ve 6,4 milyon TL vergi cezası olmak üzere toplam 27,9 milyon TL vergi ve vergi cezası tarh edilmiş olup, Şirket uygulamalarının mevzuata uygun olduğu düşünülmekte olduğundan finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Şirket, 16 Ocak 2015 tarihinde 2009 yılına ilişkin ve 20 Şubat 2015 tarihinde 2010, 2011 ve 2012 yıllarına ilişkin vergi ve cezaları için Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Uzlaşma Komisyonu Başkanlığı'na uzlaşma talebinde bulunmuştur. Büyük mükellefler Vergi Dairesi ile 15 Şubat 2018 tarihinde görüşülmüş, bir uzlaşmaya varılamadığından 27 Şubat 2018 tarihinde Büyük Mükellefler Vergi Dairesine dava açılmıştır. 2009, 2010, 2011 ve 2012 yıllarına ait sovtaj işlemlerinde BSMV'ye ilişkin Vergi Mahkemeleri nezdinde açılan davalardan, 2009, 2010, 2011 ve 2012 yıllarına ait davalarda vergi mahkemesi Şirket'in lehine karar vermiştir.

2009 yılına ait sovtaj işlemlerinde BSMV'ye ilişkin Vergi Mahkemesi nezdinde açılan davada, vergi mahkemesi tarafından şirket lehine (vergi ve ceza tarhiyatlarının iptaline) verilen karara istinaden Büyük Mükellefler Vergi Dairesi isnat başvurusunda bulunmuştur. İstanbul Bölge İdare Mahkemesi tarafından istinaf başvurusunun reddine karar verilmiştir.

23.4 Maliyet Giderleri Karşılığı

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Komisyon karşılığı (*)	29.870.536	16.206.481
Performans prim karşılığı	6.512.149	7.131.516
Güvence fonu karşılığı	9.366.977	10.312.123
Gider karşılıkları	16.811.488	1.847.440
İş davaları karşılığı	1.440.123	1.831.997
İzin karşılığı	1.900.155	1.833.998
Bağış Karşılığı	16.900.000	-
Diğer	2.373.120	1.169.918
Toplam	85.174.548	40.333.473

(*) Cari dönem için ayrılan acente, banka ve kurumsal kanallara dağıtılacak komisyon karşılığıdır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2019			1 Temmuz - 30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk (*)	1.068.273.451	(221.315.725)	846.957.726	393.141.392	(76.927.392)	316.214.000
Yangın ve Doğal Afetler	557.452.817	(439.432.530)	118.020.287	134.586.436	(102.676.082)	31.910.354
Kara Araçları	586.943.773	(3.572.047)	583.371.726	227.600.842	(1.076.225)	226.524.617
Hastalık/Sağlık	270.476.524	(197.778.653)	72.697.871	55.794.624	(37.064.719)	18.729.905
Genel Zararlar	222.134.982	(151.574.139)	70.560.843	58.223.597	(41.173.851)	17.049.746
Genel Sorumluluk	134.632.493	(117.113.107)	17.519.386	42.048.645	(37.167.001)	4.881.644
Finansal Kayıplar	105.347.289	(71.654.407)	33.692.882	12.719.019	(2.418.301)	10.300.718
Nakliyat	55.238.357	(36.988.397)	18.249.960	12.897.120	(7.626.892)	5.270.228
Kaza	27.785.923	(5.533.398)	22.252.525	11.890.629	(1.745.051)	10.145.578
Su Araçları	16.458.336	(14.458.675)	1.999.661	3.359.531	(2.922.694)	436.837
Hava Araçları	39.937.694	(39.937.183)	511	2.741.871	(2.741.826)	45
Hava Araçları Sorumluluk	22.446.893	(22.446.438)	455	16.001.777	(16.001.536)	241
Doğrudan Kefalet	4.936.687	(3.046.219)	1.890.468	2.187.746	(1.541.975)	645.771
Hukuksal Koruma	3.038.278	-	3.038.278	1.005.642	-	1.005.642
Kredi	2.478.980	(2.378.618)	100.362	618.494	(590.343)	28.151
Hayat Dışı Branşlar						
Toplamı	3.117.582.477	(1.327.229.536)	1.790.352.941	974.817.365	(331.673.888)	643.143.477
Hayat- Brüt Yazılan Prim	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.117.582.477	(1.327.229.536)	1.790.352.941	974.817.365	(331.673.888)	643.143.477

	1 Ocak - 30 Eylül 2018			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara Araçları	493.102.126	(2.216.597)	490.885.529	178.118.285	(885.655)	177.232.630
Yangın ve Doğal Afetler	209.266.901	(3.568.401)	205.698.500	38.848.740	(1.216.733)	37.632.007
Kara Araçları Sorumluluk (*)	826.334.115	(39.450.436)	786.883.679	293.140.577	(5.955.768)	287.184.809
Hastalık/Sağlık	422.134.436	(199.751.150)	222.383.286	120.179.782	(57.746.181)	62.433.601
Genel Zararlar	217.237.894	(321.595.016)	(104.357.122)	46.315.249	(93.735.360)	(47.420.111)
Genel Sorumluluk	25.785.481	(149.560.916)	(123.775.435)	10.264.449	(24.666.660)	(14.402.211)
Finansal Kayıplar	98.802.873	(160.224.972)	(61.422.099)	35.381.080	(30.389.818)	4.991.262
Kaza	67.751.257	(26.483.741)	41.267.516	15.849.313	(7.541.191)	8.308.122
Nakliyat	46.621.079	(85.537.584)	(38.916.505)	12.822.497	(31.095.050)	(18.272.553)
Hava Araçları Sorumluluk	-	(2.490.133)	(2.490.133)	-	(807.773)	(807.773)
Doğrudan Kefalet	8.464.794	(7.968.186)	496.608	3.182.989	(2.353.946)	829.043
Hukuksal Koruma	3.620.568	-	3.620.568	1.013.963	-	1.013.963
Hava Araçları	2.333.260	(17.528.843)	(15.195.583)	932.270	(12.455.218)	(11.522.948)
Su Araçları	17.529.274	(6.437.858)	11.091.416	12.455.401	(2.581.529)	9.873.872
Kredi	4.225.158	-	4.225.158	909.490	-	909.490
Hayat Dışı Branşlar						
Toplamı	2.446.498.796	(1.027.038.726)	1.419.460.070	770.416.893	(272.340.396)	498.076.497
Hayat- Brüt Yazılan Prim	500	-	500	-	-	-
Toplam	2.446.499.296	(1.027.038.726)	1.419.460.570	770.416.893	(272.340.396)	498.076.497

(*) Kara Araçları sorumluluk reasürans payı 92.751.580 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 72.226.697 TL) tutarındaki SGK payını içermektedir.

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Bulunmamaktadır (1 Ocak -31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

26. Yatırım Gelirleri/Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Gerçekleşen Yatırım Gelirleri /Giderleri				
Vadeli Mevduat	42.388.952	13.951.537	70.014.941	16.667.765
Özel Sektör Tahvili	47.873.169	25.857.025	27.254.549	11.187.448
Yatırım Fonu	15.313.739	1.204.739	39.501.893	8.973.454
Eurobond	11.724.108	3.447.497	2.015.222	
Devlet Tahvili	14.591.414	6.604.603	(1.484.929)	(1.585.261)
Hazine Bonosu	3.551.989	2.419.204	-	
Hisse Senedi	4.381.946	637.860	(233.797)	195.195
Repo	-	-	-	-
Toplam	139.825.317	54.122.465	137.067.879	35.438.601
Gerçekleşmemiş Yatırım Gelirleri/(Giderleri)				
Yatırım Fonu	4.774.650	5.478.499	(20.139.666)	(3.112.978)
Özel Sektör Tahvili	1.465.615	(4.444.030)	7.452.606	3.673.892
Vadeli Mevduat	38.119.972	26.727.050	15.421.264	17.886.055
Devlet Tahvili	2.520.492	67.176	88.304	72.770
Hazine Bonosu	(98.209)	(32.613)	(101.432)	(33.296)
Repo	214.216	(85.654)		
Eurobond	2.439.867	353.294	1.168.291	1.327.803
Hisse Senedi	(274.784)	97.015	636.067	1.324.923
Toplam	49.161.819	28.160.737	4.525.434	21.139.169
Yatırım Gelirleri/Giderleri Toplamı, Net	188.987.136	82.283.202	141.593.313	56.577.770

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018
Özsermaye altında muhasebeleşen değerleme farkları	4.180.423	(22.391.911)
Toplam	4.180.423	(22.391.911)

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Aktifler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılmış finansal varlıkların bilanço tarihi itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net kazanç tutarı 20.088.387 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2018: 51.023.421 TL)

29. Sigorta Hak ve Talepleri

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Kara Araçları Sorumluluk	(159.001.611)	(64.360.499)	(145.781.359)	(56.033.567)
Yangın ve Doğal Afetler	1.834.038	(1.523.616)	(16.541.480)	(6.063.512)
Kara Araçları	(17.576.820)	(7.033.119)	(24.570.452)	(30.620.129)
Genel Sorumluluk	(25.689.715)	(6.717.200)	(15.640.734)	(7.770.429)
Genel Zararlar	(4.573.193)	539.577	(2.952.453)	(2.964.181)
Nakliyat	(4.813.432)	(4.300.887)	(3.169.452)	(3.568.782)
Su Araçları	(1.037.216)	(278.680)	(441.171)	169.784
Doğrudan Kefalet	(589.126)	(583.080)	(241.781)	(50.456)
Finansal Kayıplar	1.717.620	799.355	(905.264)	(1.101.244)
Hukuksal Koruma	(113.990)	(100.634)	(104.534)	20.298
Hava Araçları	6.383	6.908	(2.749)	(1.796)
Hava Araçları Sorumluluk	(4.158)	(3.763)	(10.042)	(3.008)
Kredi	32.880	66.829	1.275	(3.306)
Kaza	(1.009.808)	(318.696)	(197.275)	198.073
Hastalık/Sağlık	(1.549.282)	632.514	(221.406)	231.149
Hayat dışı toplam	(212.367.429)	(83.174.992)	(210.778.877)	(107.561.106)
	(7.358)	(3.698)	70.330	597
Toplam (*)	(212.374.787)	(83.178.690)	(210.708.547)	(107.560.509)

(*) Cari dönem ve önceki dönem karşılaştırması için dipnot 4.1.2.3'deki açıklamalara bakınız.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

Gider çeşitleri 32 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Üretim komisyonları (-)	(404.000.306)	(144.011.403)	(352.397.733)	(124.692.439)
Personel ücret ve giderleri (-) (*) (Not 33)	(79.310.406)	(26.566.223)	(65.097.814)	(21.249.283)
Bilgi işlem giderleri (-)	(13.466.297)	(4.597.764)	(11.346.348)	(3.885.819)
Kira ve bina giderleri (-)	(1.925.690)	(810.208)	(7.445.722)	(2.579.567)
Toplantı ve eğitim giderleri (-)	(5.568.995)	(1.806.142)	(3.631.162)	(833.762)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler (-)	(2.349.511)	(608.685)	(1.630.956)	(296.372)
Ulaşım giderleri (-)	(3.166.353)	(1.044.159)	(4.438.548)	(1.671.884)
Sosyal yardım giderleri (-) (Not 33)	(3.790.864)	(1.250.384)	(2.919.871)	(915.539)
İlan ve reklam giderleri (-)	(3.062.901)	(991.942)	(5.299.894)	(1.539.636)
Tamir ve bakım giderleri (-)	(3.142.561)	(1.136.963)	(2.224.227)	(649.721)
Haberleşme ve iletişim giderleri (-)	(1.419.100)	(474.361)	(1.155.827)	(258.565)
Reasürans komisyonları (+)	156.295.616	56.132.843	134.738.147	49.321.820
Diğer (-)	(7.921.992)	(2.805.415)	(4.218.466)	(1.536.592)
Toplam	(372.829.360)	(129.970.806)	(327.068.421)	(110.787.359)

(*) Şirket, koşulları yerine getiren personelin brüt maaşının %3'ü kadar aylık bireysel emeklilik katılım payı ödemesi yapmakta ve bu tutar personel ücret ve giderleri içerisinde gösterilmektedir.

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Maaş, ikramiye ve prim ödemeleri	(64.481.612)	(21.641.819)	(54.587.326)	(17.940.165)
Sigorta ödemeleri	(13.156.263)	(4.401.536)	(8.528.892)	(2.822.197)
Diğer ödemeler	(5.463.395)	(1.773.252)	(4.901.467)	(1.402.460)
Toplam (Not 32)	(83.101.270)	(27.816.607)	(68.017.685)	(22.164.822)

34. Finansal Maliyetler

34.1 Finansman Giderleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısım:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar:

45 nolu dipnotta açıklanmaktadır.

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri:

45 nolu dipnotta açıklanmaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler (Devamı)

34.5 Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Nakit akış korunma ilkesi

Bulunmamaktadır

Nakit akış riskinin korunma türü ve ilkesi

Bulunmamaktadır.

34.6 Finansal araçların gerçeğe uygun değere göre ölçülmesinden kaynaklanan ve kar veya zararda muhasebeleştirilen kur farkları haricinde, kar veya zararda muhasebeleştirilen başka kur farkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

35. Gelir Vergisi

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
<u>Cari vergi yükümlülüğü:</u>		
Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	80.481.425	66.694.754
Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	(53.867.931)	(54.453.247)
Toplam	26.613.494	12.241.507

Vergi (gideri) / geliri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Cari vergi (gideri) / geliri	(80.481.425)	(20.707.865)	(60.451.668)	(31.655.929)
Geçici farkların oluşması ile geçici farkların ortadan kalkmasına ilişkin ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	-	-	-	-
	(3.363.588)	(6.057.507)	11.000.863	10.686.719
Toplam vergi (gideri) / geliri	(83.845.013)	(26.765.372)	(49.450.805)	(20.969.210)

Ertelenmiş vergi

Doğrudan özsermayeye kaydedilen:

Satılmaya hazır finansal varlıkların

yeniden değerlemesi

Aktüeryal kayıp kazanç etkisi

	2019	2018
	(1.045.106)	2.659.669
	1.160.207	900.505
	115.101	3.560.174

Şirket vergiye esas yasal finansal tabloları ile Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifini muhasebeleştirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır. 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20'den %22'ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2019 ve 2020 yıllarında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, kıdem tazminatı karşılığı hariç %22'dir. Kıdem tazminatı karşılığı ve menkul kıymetler değerlendirme farkı için %20 oranı kullanılmıştır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelemiş vergiye teşkil eden kalemler aşağıda belirtilmiştir:

Ertelemiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Değer düşüklüğü karşılığı (Not 9)	-	30.116.653	-	6.625.664
Gider karşılıkları (Not 23.4)	23.988.987	3.552.176	5.277.579	781.479
Performans prim karşılığı (Not 23.4)	6.512.149	7.131.516	1.432.673	1.568.934
Dengeleme karşılığı	8.279.742	7.444.150	1.821.543	1.637.713
Kıdem tazminatı karşılığı (Not 22)	7.301.100	6.503.684	1.460.220	1.300.737
Şüpheli alacak karşılığı	8.094.802	3.874.390	1.780.856	852.366
Kullanılmamış izin karşılığı (Not 23.4)	1.900.154	1.833.998	418.034	403.480
Menkul kıymetler değerlendirme farkı	(5.225.530)	13.298.346	(1.045.107)	2.659.669
Devam eden riskler karşılığı	16.875.560	20.653.057	3.712.623	4.543.673
İkramiye ve indirimler karşılığı	21.072	97.055	4.636	21.352
Yatırım fonu değerlendirme etkisi	(53.985.681)	2.064.543	(11.876.850)	454.199
Hisse Senedi değerlendirme etkisi	(419.020)	711.767	(92.184)	156.589
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlık Değer Düşüklük Karşılığı	1.242.834	-	273.423	-
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(21.282.775)	(18.331.315)	(4.682.211)	(4.032.892)
Ertelemiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)			2.874.378	16.972.963

Gerçekleşen kurumlar vergisi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

Gerçekleşen Kurumlar Vergisi Mutabakatı	2019	2018
Vergi öncesi kar	342.846.591	294.193.790
Hesaplanan vergi gideri: %22	(75.426.250)	(64.722.634)
İlavelerin etkisi	(38.967.194)	(20.416.770)
İndirimlerin etkisi, net	33.912.019	18.444.650
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	(80.481.425)	(66.694.754)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Vergi öncesi Kar	342.846.591	294.193.790
Hesaplanan vergi gideri: %22	(75.426.250)	(64.722.634)
Geçmiş dönem düzeltmelerin etkisi	(7.289.924)	-
Ertelemiş verginin özkaynakta muhasebeleşen kısmı	115.101	-
Vergi oran değişim etkisi (Not 2.1.1)	-	772.559
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	(1.243.940)	(1.660.028)
Dönem Vergi Gideri	(83.845.013)	(65.610.103)

36. Net Kur Değişim Gelirleri / (Giderleri)

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Kar/(zarar) kalemlerinde muhasebeleşen:				
Kambiyo karları	142.828.427	(10.053.174)	263.160.679	186.192.017
Kambiyo zararları (*)	(122.949.928)	(44.145.568)	(233.494.413)	(148.087.431)
	19.878.499	(54.198.742)	29.666.266	38.104.586

(*) Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar'ın yürürlüğe girmesi ile birlikte, Şirket'in yabancı para yükümlülüğü bulunan Genel Müdürlük Binası'na ilişkin kira sözleşmesi Türk Lirası'na çevrilmiş olduğundan "Finansal Riskten Korunma" muhasebesi sonlandırılmıştır. Bu nedenle, özsermaye altında biriken 22.023.479 TL tutarındaki fon, gelir tablosunda kambiyo zararları hesabından mahsup edilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

37. Hisse Başına Kazanç

	2019	2018
Tedavüldeki hisse senedi adedi	30.600.000.000	30.600.000.000
Dönem başı, 1 Ocak	30.600.000.000	30.600.000.000
Nakit karşılığı çıkarılan hisse senetleri		
Tedavüldeki hisse senedi adedi	30.600.000.000	30.600.000.000
Dönem sonu, 31 Aralık	30.600.000.000	30.600.000.000
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi		
(1 Adet 0,01 TL)	30.600.000.000	30.600.000.000
Net dönem karı / (zararı) (TL)	259.001.578	165.131.100
Hisse başına kar / (zarar) (TL)	0,846	0,540

38. Hisse Başı Kar Payı

4 Mart 2019 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, 2018 yılı faaliyet sonuçlarına istinaden 201.960.000 TL ortaklara kar dağıtımı yapılmıştır. (31 Aralık 2018: 110.600.000 TL)

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda sunulmuştur.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

Şirket'in koşullu varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler 23.3 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

43. Taahhütler

Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarına ilişkin bilgiler 23.2'nolu dipnotta belirtilmiştir.

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraf Açıklamaları

İlişkili taraf alacakları / (borçları)

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Prim üretimi				
Grup Şirketleri	127.509.833	42.321.029	101.024.745	29.569.727
Ortaklar	1.751.210	598.549	1.478.089	497.478
Toplam	129.261.043	42.919.578	102.502.834	30.067.205

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Ödenen hasar				
Grup Şirketleri	20.184.318	6.958.303	34.874.297	(1.724.653)
Toplam	20.184.318	6.958.303	34.874.297	(1.724.653)

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
İlişkili Taraflardan Alınan Faiz Gelirleri				
Grup Şirketleri	47.365.274	19.994.374	42.943.060	23.015.930
Toplam	47.365.274	19.994.374	42.943.060	23.015.930

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Komisyon Gideri				
Grup Şirketleri	85.069.155	27.494.419	79.814.720	46.097.439
Toplam	85.069.155	27.494.419	79.814.720	46.097.439

Banka Mevduatları	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Grup Şirketleri	344.166.433	322.410.622
Toplam	344.166.433	322.410.622

Özel Sektör Tahvilleri	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Grup Şirketleri	46.029.239	48.709.250
Toplam	46.029.239	48.709.250

Yatırım Fonları	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Grup Şirketi	113.443.439	168.805.699
Toplam	113.443.439	168.805.699

İlişkili taraf alacakları / (borçları)	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Grup Şirketleri	77.054.960	62.857.652
Ortaklar	2.306	61.264
Toplam	77.057.266	62.918.916

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

47. Diğer

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:

Diğer Çeşitli Alacaklar	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Tarım Sigortaları A.Ş. Cari Hesabı	6.944.009	12.961.070
Zorunlu Deprem Sigortası Primlerinden Borçlu Acenteler	2.702.482	4.489.770
Diğer Alacaklar	4.403.328	2.699.367
Toplam	14.049.819	20.150.207

Kısa Vadeli Diğer Çeşitli Borçlar	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Satıcılara Borçlar	19.907.005	26.701.130
Anlaşmalı Servis ve Kurumlara Borçlar	41.908.685	54.098.804
Doğal Afet Sigortaları Kurumu cari hesabı	13.245.223	18.902.758
Acentelere DASK Borçları	1.143.664	937.702
Diğer	1.065.302	3.961.451
Toplam	77.269.879	104.601.845

Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Peşin Ödenen Giderler	2.645.238	5.062.036
Toplam	2.645.238	5.062.036

Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Peşin Ödenen Giderler	149.980	149.980
Toplam	149.980	149.980

Gelir Tablosunda Diğer Teknik Giderler Kalemi altında bulunan 63.417.438 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2019: 24.413.706 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 40.514.196 TL ve 1 Temmuz-30 Eylül 2018: 14.107.432 TL) asistans hizmetleri, bu tutarların ertelenmesi ve bu hizmetlere ait teknik giderlerden oluşmaktadır.

Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Karşılıklar hesabı (+/-)	(16.489.832)	(13.700.464)	(39.275.688)	(19.436.039)
Konusu Kalmayan Karşılıklar	30.116.653	-	(4.645.996)	(4.645.996)
Şüpheli alacak karşılığı (Not 12.1)	(24.120.904)	(6.525.126)	(12.246.679)	(6.409.455)
Bağış karşılığı (*)	(16.900.000)	(6.100.000)	(11.200.000)	(4.700.000)
Güvence Fonu Karşılığı	-	-	(7.483.627)	(2.656.474)
Portföy yönetimi	(3.332.916)	(931.785)	(2.341.014)	(766.541)
Kıdem tazminatı karşılığı (Not 22)	(1.312.254)	(437.418)	(867.233)	(288.178)
İzin karşılığı (Not 23.1)	(273.965)	602.230	(265.291)	143.001
Diğer gider karşılıkları	(666.446)	(308.365)	(225.848)	(112.396)
Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)	1.320.359	48.868	1.056.785	16.958
Ertelenmiş vergi varlığı (+/-) (Not 35)	(3.363.588)	(6.057.507)	11.000.863	10.686.719
Diğer gelir ve karlar	1.256.058	346.007	943.337	308.014
Diğer Gider ve Zararlar (-)	(38.042.515)	(2.681.481)	(6.228.715)	(2.093.816)
İştirak Satış Zararları (**)	(30.116.647)	-	-	-
Banka masrafları	(6.131.856)	(2.340.139)	-	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(574.604)	(54.959)	(344.453)	(125.426)
İştirak Yönetim Gideri	-	-	(830.300)	(346.121)
Diğer	(1.219.408)	(286.383)	(563.022)	(214.073)
Toplam	(55.319.518)	(22.044.577)	(32.503.418)	(10.518.164)

(*) Hacı Ömer Sabancı Vakfı'na ödenecek olan bağış tutarıdır.

(**) Şirket'in iştiraki Merter BV bir avro tutar karşılığında satılmıştır. İştirakim kayıtlı olduğu değer, satış tutarı düşüldükten sonra "Diğer Gider ve Zararlar" hesabında muhasebeleştirilirken, iştirak için ayrılan karşılık "Konusu Kalmayan Karşılıklar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2019	Önceki Dönem 30 Eylül 2018
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI		
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A. NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)		
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.14. DİĞER YEDEKLER		
1.15. ÖZEL FONLAR		
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4. PERSONELE PAY (-)		
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

Dönem karının dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. 1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 ara hesap dönemleri ile ilgili kar dağıtım olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

.....