

AKSIGORTA A.Ő.

1 OCAK - 31 MART 2020
ARA DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2020 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, 30 Nisan 2020

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 – 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|---|--------------|
| BİLANÇOLAR..... | 1-5 |
| GELİR TABLOLARI..... | 6-8 |
| ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI | 9-10 |
| NAKİT AKIŞ TABLOLARI..... | 11 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 12-81 |
| EK1 - KAR DAĞITIM TABLOSU | 82 |

AKSİGORTA A.Ş.

**31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|--------------|------------------------------|----------------------------|
| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | | Cari Dönem (31/03/2020) | Önceki Dönem (31/12/2019) |
| I- CARİ VARLIKLAR | | | |
| A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 14 | 1.859.308.286 | 2.063.042.512 |
| 1- Kasa | | - | - |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 14 | 1.212.125.089 | 1.356.583.321 |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 14 | 647.183.197 | 706.459.191 |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | 11.1 | 1.361.527.161 | 1.330.189.267 |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 11.1 | 1.228.206.879 | 702.749.632 |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | 11.1 | 31.987.271 | 34.881.722 |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 11.1 | 100.274.388 | 590.751.326 |
| 4- Krediler | | - | - |
| 5- Krediler Karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | 11.1 | 1.789.595 | 1.806.587 |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | (730.972) | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 12.1 | 805.953.511 | 760.619.614 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 814.171.994 | 770.022.957 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (21.835.038) | (18.093.784) |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | - | - |
| 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 | 152.358.226 | 142.028.430 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (138.772.625) | (133.368.943) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 178.813 | 160.165 |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 178.813 | 160.165 |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 12.912.538 | 17.597.262 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 857.241 | 802.322 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | 47 | 12.055.297 | 16.794.940 |
| 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 | 311.482.950 | 294.531.083 |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | 17 .20 | 302.495.143 | 291.440.909 |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri | | 7.269 | 9.950 |
| 3- Gelir Tahakkukları | | 6.208.340 | 510.490 |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47 | 2.772.198 | 2.569.734 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | 4.2.2 | 2.398.000 | 7.623.377 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | 22 | 22 |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | | 2.346.480 | 7.610.410 |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | 51.498 | 12.945 |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | - | - |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 4.353.761.259 | 4.473.763.280 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|-----------|----------------------------|------------------------------|
| | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız |
| | | Denetimden Geçmemiş | Denetimden Geçmiş |
| | | Cari Dönem (31/03/2020) | Önceki Dönem (31/12/2019) |
| II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR | | | |
| 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 | - | - |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | | - | - |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler | | - | - |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | 11.4 | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | | | |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | 7 | 170.958 | 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 | 29.748.001 | 27.612.750 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | | 2.720.001 | 2.720.001 |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 21.347.617 | 21.347.617 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | 6 | 40.070.157 | 34.372.885 |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 ve 7 | (42.434.620) | (38.367.727) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | | - | - |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | | | |
| 1- Haklar | 8 | 138.736.916 | 134.184.258 |
| 2- Şerefiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (82.939.037) | (77.104.087) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | 8 | 3.748.410 | 3.489.088 |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | | |
| 1- Erteleilmiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | 47 | 69.573 | 149.980 |
| H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar | | | |
| 1- Etkelî Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | | - | - |
| 5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları | 35 | 33.004.844 | 23.935.685 |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | | |
| | | 145.841.389 | 134.109.977 |
| Varlıklar Toplamı (I+II) | | 4.499.602.648 | 4.607.873.257 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 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 (31/03/2020) | Önceki Dönem (31/12/2019) |
| A- Finansal Borçlar | | 18.880.167 | 64.584.250 |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 20 | 13.332.924 | 12.599.956 |
| 3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | 20 | (9.081.242) | (8.793.389) |
| 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 | 14.628.485 | 60.777.683 |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | 597.793.941 | 554.050.816 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 19.1 | 597.793.941 | 554.050.816 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C-İlişkili Tarafalara Borçlar | | 211.180 | 287.654 |
| 1- Ortaklara Borçlar | | 1.143 | 1.143 |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | 210.037 | 286.511 |
| 6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | 119.436.942 | 147.073.119 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | 4.517.800 | 3.002.608 |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | 19.1 | 33.056.887 | 42.392.477 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 19.1 | 81.862.255 | 101.678.034 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | | - | - |
| E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 2.624.464.842 | 2.515.041.331 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 20 | 1.425.574.111 | 1.405.431.056 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 20 | 16.463.672 | 14.410.790 |
| 3- Matematik Karşılıkları - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 4.1 ve 20 | 1.182.418.636 | 1.095.191.072 |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | 20 | 8.423 | 8.413 |
| 6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net | | - | - |
| F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları | | 71.849.147 | 93.440.050 |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar | | 30.836.989 | 40.384.078 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | 23.1 | 177.603 | 219.016 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | | 14.205.310 | 4.977 |
| 5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | 35 | 26.629.245 | 125.897.142 |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-) | 35 | - | (73.065.163) |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | | 62.746.432 | 59.947.386 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | 19.1 ve 23.4 | 62.746.432 | 59.947.386 |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | 19.1 | 146.973.474 | 144.643.673 |
| 1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri | 19.1 | 146.973.474 | 115.046.314 |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | 29.597.359 |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| 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 | | 3.642.356.360 | 3.579.068.514 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 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 (31/03/2020) | Önceki Dönem (31/12/2019) |
| A- Finansal Borçlar | | 29.374.218 | 25.943.674 |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 20 | 38.377.490 | 36.383.769 |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | 20 | (9.003.272) | (10.440.095) |
| 4- Çıkarılmış Tahviller | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | - | - |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 94.312.481 | 97.139.342 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | 17.2 ve 20 | 1.444.471 | 1.446.871 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 20 | 92.868.010 | 95.692.471 |
| F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | | 7.934.337 | 7.052.711 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 22 | 7.934.337 | 7.052.711 |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 131.621.036 | 130.135.727 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**31 MART 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

| exce | | | |
|--|-----------|------------------------------|----------------------------|
| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | | Cari Dönem (31/03/2020) | Önceki Dönem (31/12/2019) |
| V- ÖZSERMAYE | | | |
| 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 | 90.989.327 |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları | 15 | 90.989.327 | 90.989.327 |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - |
| C- Kar Yedekleri | | 152.874.396 | 48.970.786 |
| 1- Yasal Yedekler | 15 | 82.866.209 | 45.882.288 |
| 2- Statü Yedekleri | | 62 | 62 |
| 3- Olağanüstü Yedekler | | 128.432.530 | 1.018.015 |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | 15 ve 22 | (4.919.984) | (4.518.213) |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | 16.1 | (53.504.421) | 6.588.634 |
| 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 | 89.411.062 | 366.358.436 |
| 1- Dönem Net Karı | | 89.411.062 | 366.358.436 |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | - | - |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Kar | | - | - |
| V- Özsermaye Toplamı | | 725.625.252 | 898.669.016 |
| Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V) | | 4.499.602.648 | 4.607.873.257 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOLARI**

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

| I-TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmemiş |
|--|-------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | Cari Dönem 01/01/2020-31/03/2020 | Cari Dönem 01/01/2019-31/03/2019 |
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 754.219.127 | 633.401.793 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 654.069.512 | 503.028.982 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 24 | 676.265.447 | 524.384.188 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 1.233.591.381 | 1.058.222.422 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 17.16 ve 24 | (524.247.130) | (509.497.791) |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-) | 17.16 ve 24 | (33.078.804) | (24.340.443) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (20.143.054) | (22.783.234) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | 20 | (133.584.990) | (188.182.072) |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 ve 20 | 114.434.135 | 165.534.387 |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+) | 17.16 ve 20 | (992.199) | (135.549) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (2.052.881) | 1.428.028 |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | 20 | (40.096.834) | (16.169.146) |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 ve 20 | 38.043.953 | 17.597.174 |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | 87.049.489 | 127.414.301 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 1.589.250 | 1.200.881 |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+) | | 1.589.250 | 1.200.881 |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-) | | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+) | | 11.510.876 | 1.757.629 |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider (-) | | (605.646.946) | (501.580.462) |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (435.195.621) | (362.208.698) |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (347.969.026) | (306.537.724) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | (521.600.912) | (410.852.183) |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | 17.16 | 173.631.886 | 104.314.459 |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 29 | (87.226.595) | (55.670.974) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | (128.255.105) | (213.020.755) |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 | 41.028.510 | 157.349.781 |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 20 | (10) | 73.089 |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | 20 | (12.555) | 59.844.384 |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 ve 20 | 12.545 | (59.771.295) |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 20 | 2.824.462 | (3.315.510) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 32 | (147.040.496) | (119.404.869) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 5.1- Matematik Karşılıklar (-) | | - | - |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderler (-) | 47 | (26.235.281) | (16.724.474) |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | 47 | (26.235.281) | (16.724.474) |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | - | - |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B) | | 148.572.181 | 131.821.331 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmemiş |
|--|--------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | Cari Dönem 01/01/2020-31/03/2020 | Cari Dönem 01/01/2019-31/03/2019 |
| I-TEKNİK BÖLÜM | | | |
| D- Hayat Teknik Gelir | | 32.519 | 32.844 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak) | 24 | - | - |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | | - | - |
| 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 | | 32.519 | 32.844 |
| 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 | | (27.804) | (32.637) |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (30.204) | (48.605) |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (29.234) | (44.945) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | (29.234) | (44.945) |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 29 | (970) | (3.660) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | (970) | (3.660) |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 | - | - |
| 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)(+/-) | | 2.400 | 15.968 |
| 3.1- Matematik Karşılıkları (-) | | 2.400 | 15.968 |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-) | | 2.160 | 14.371 |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık) | | 240 | 1.597 |
| 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 Ayrılan 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) | | 4.715 | 207 |
| 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 finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 31 MART 2020 VE 2019 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOLARI**

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden | Bağımsız Denetimden |
|--|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | | Geçmiş | Geçmemiş |
| II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM | | Cari Dönem | Cari Dönem |
| | | 01/01/2020-31/03/2020 | 01/01/2019-31/03/2019 |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B) | | 148.572.181 | 131.821.331 |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E) | | 4.715 | 207 |
| I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H) | | - | - |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | 148.576.896 | 131.821.538 |
| K- Yatırım Gelirleri | | 130.246.512 | 161.281.518 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 35.999.573 | 31.389.718 |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | 26 | 16.533.932 | 13.822.984 |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | 26 | 2.557.318 | 16.899.901 |
| 4- Kambiyo Karları | 36 | 22.338.623 | 51.201.607 |
| 5- İştiraklerden Gelirler | | - | - |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler | | - | - |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | 26 | - | - |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | 13 | 52.817.066 | 47.967.308 |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | - | - |
| L- Yatırım Giderleri (-) | | (142.979.235) | (170.142.106) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-) | | (2.089.229) | (1.599.627) |
| 2- Yatırımların Değer Azalışları (-) | 26 | (3.021.786) | (3.136.757) |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | 26 | (677.614) | (1.241.703) |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (87.049.489) | (127.414.301) |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | (40.228.931) | (29.488.757) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 5, 6 ve 8 | (9.912.186) | (7.260.961) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden | 47 | | |
| Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | (25.413.054) | (26.900.203) |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 47 | (17.747.831) | (18.740.941) |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | 47 | - | - |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | 47 | 1.284.097 | 991.710 |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 35 ve 47 | (6.054.547) | (7.244.288) |
| 6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | | - | - |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | 47 | 263.946 | 594.011 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | 47 | (3.158.719) | (2.500.695) |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | 47 | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-) | | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | 37 | 89.411.062 | 78.254.089 |
| 1- Dönem Karı Ve Zararı | | 110.431.119 | 96.060.747 |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-) | 35 | (21.020.057) | (17.806.658) |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | | 89.411.062 | 78.254.089 |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tablosu - 1 Ocak - 31 Mart 2020 (*)

| 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 (31/12/2019) | 306.000.000 | - | 6.588.634 | - | - | 45.882.288 | 62 | 87.489.129 | 366.358.436 | 86.350.467 | 898.669.016 |
| A- Sermaye artırım (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) | - | - | (60.093.055) | - | - | - | - | - | - | - | (60.093.055) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | (401.770) | - | - | (401.770) |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | 89.411.062 | - | 89.411.062 |
| I -Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | (201.960.000) | - | (201.960.000) |
| J- Transfer | - | - | - | - | - | 36.983.921 | - | 127.414.515 | (164.398.436) | - | - |
| II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2020) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 306.000.000 | - | (53.504.421) | - | - | 82.866.209 | 62 | 214.501.874 | 89.411.062 | 86.350.467 | 725.625.252 |

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluşturulur.

AKSİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tablosu - 1 Ocak - 31 Mart 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 |
| A- Sermaye artırım (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) | - | - | (9.303.304) | - | - | - | - | - | - | - | (9.303.304) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | 981.381 | - | - | 981.381 |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | 78.254.089 | - | 78.254.089 |
| 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 | - |
| II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/03/2019) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 306.000.000 | - | (19.941.981) | - | - | 45.882.288 | 62 | 89.386.704 | 78.254.089 | 86.350.467 | 585.931.629 |

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

31 MART 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ NAKİT AKIŞ TABLOSU | | | |
|--|--------------|------------------------------|------------------------------|
| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmemiş |
| | | Cari Dönem 31/03/2020 | Önceki Dönem 31/03/2019 |
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 1.552.546.961 | 1.419.521.000 |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (1.304.305.965) | (1.363.212.362) |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | 248.240.996 | 56.308.638 |
| 8. Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-) | | (55.178.459) | (14.070.796) |
| 10. Diğer nakit girişleri | | 1.262.339 | 1.630.465 |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-) | | (112.695.612) | (53.031.651) |
| 12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | 81.629.264 | (9.163.344) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Maddi varlıkların satışı | | - | 52.994 |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-) | 6,7,8 | (6.947.231) | (32.061.267) |
| 3. Mali varlık iktisabı (-) | | (1.987.486.006) | (416.458.378) |
| 4. Mali varlıkların satışı | | 1.799.810.265 | 485.090.172 |
| 5. Alınan faizler | | 104.922.619 | 46.965.410 |
| 6. Alınan temettüleri | | - | - |
| 7. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | (89.700.353) | 83.588.931 |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Hisse senedi ihracı | | - | - |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri | | - | - |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | | (3.910.841) | - |
| 4. Ödenen temettüleri (-) | 38 | (201.960.000) | (201.960.000) |
| 5. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | (205.870.841) | (201.960.000) |
| D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | (17.890.308) | 6.877.443 |
| E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | (231.832.238) | (120.656.970) |
| F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | 14 | 1.831.766.957 | 1.763.461.138 |
| G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 14 | 1.599.934.719 | 1.642.804.168 |

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Aksigorta A.Ş.’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 2019: %38,02) Borsa İstanbul A.Ş.’de (“BİST”) işlem görmektedir (2.14 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 oluştuğu 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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Şirket 3.292 (31 Aralık 2019: 2.878) 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 - 31 Mart 2020 | 1 Ocak - 31 Aralık 2019 |
|---------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Üst Düzey Yönetici | 9 | 9 |
| Müdür ve Müdür Yardımcısı | 99 | 121 |
| Yönetici/Uzman/Yetkili | 560 | 534 |
| Toplam | 668 | 664 |

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 - 31 Mart 2020: 2.245.140 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 1.854.658 TL).

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 31 Mart 2020 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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar 30 Nisan 2020 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 - 31 MART 2020 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 (“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, 31 Mart 2020 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 - 31 MART 2020 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 açıkları yapılmıştır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir. Dolayısıyla 31 Mart 2020 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile; 1 Ocak - 31 Mart 2020 hesap dönemine ait gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu, 1 Ocak - 31 Mart 2019 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 - 31 MART 2020 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 yanıltıcı 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, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla genel sorumluluk branşında 16.044.138 TL, su araçları branşında 417.702 TL ve hava araçları sorumluluk branşında 1.832 TL olmak üzere toplam 16.463.672 TL net karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 14.410.790 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 bulunduğu 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, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla brüt 912.987 TL ve net 8.423 TL (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla brüt 900.431 TL ve net 8.413 TL) İkramiye ve İndirimler Karşılığını kayıtlarına yansıtmıştır (20 no’lu dipnot).

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 Bakanlığının 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.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|-------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|
| | Kullanılan Yöntem | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık | Kullanılan Yöntem | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık |
| Kara Araçları | Frekans/Şiddet/Standart | 707.610.145 | 707.610.145 | Frekans/Şiddet/Standart | 658.290.473 | 658.290.473 |
| Sorumluluk | Standart | 130.860.480 | 34.035.839 | Standart | 119.748.673 | 32.107.540 |
| Genel Sorumluluk | Standart Zincir/Hasar Prim | 10.751.440 | 353.156 | Standart Zincir/Hasar Prim | 10.814.816 | 281.819 |
| Genel Zararlar | Bornhuetter-Ferguson | | | Bornhuetter-Ferguson | | |
| Yangın ve Doğal | | | | | | |
| Afetler | Bornhuetter-Ferguson | 12.296.962 | 268.672 | Bornhuetter-Ferguson | 17.298.485 | (800.489) |
| Nakliyat | Bornhuetter-Ferguson | (1.122.706) | (788.511) | Bornhuetter-Ferguson | (2.229.694) | (707.912) |
| Kaza | Bornhuetter-Ferguson | 1.575.394 | 669.923 | Bornhuetter-Ferguson | 1.908.026 | 867.099 |
| Hastalık/Sağlık | Standart Zincir | 949.819 | 15.329 | Standart Zincir | 776.358 | 775 |
| Kredi | Standart Zincir | 550.078 | 27.504 | Standart Zincir | 148.614 | 7.430 |
| Hava Araçları | | | | | | |
| Sorumluluk | Standart Zincir | 557.283 | 539 | Standart Zincir | 662.131 | 546 |
| Finansal Kayıplar | Standart Zincir | 3.152.471 | (223.315) | Standart Zincir | 3.514.079 | (197.884) |
| Su araçları | Standart Zincir | 317.923 | 119.362 | Standart Zincir | 567.812 | 152.879 |
| Doğrudan Kefalet | Standart Zincir | 209.685 | 121.246 | Standart Zincir | 307.177 | 177.484 |
| Hava Araçları | Standart Zincir | 60.008 | 2 | Standart Zincir | 51.264 | 2 |
| Hukuksal Koruma | Standart Zincir | 100.466 | 100.466 | Standart Zincir | 108.650 | 108.650 |
| Kara Araçları | Standart Zincir | (5.003.853) | (5.003.853) | Standart Zincir | (7.048.377) | (7.048.377) |
| Toplam | | 862.865.595 | 737.306.504 | | 804.918.487 | 683.240.035 |

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; 2017 yılı için %136, 2018 yılı için %141 ve 2019 yılı için %140 ve 2020 yılı için %140 hasar prim oranı dikkate alınmış olup kazanılmış prim tahmini ile IBNR hesaplanmıştır ve 142.779.667 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 17 Mart 2020 tarihli raporda açıklanmıştır. Şirket'in 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 herhangi bir IBNR muhasebeleştirilmemiştir.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla net 276.598.769 TL (31 Aralık 2019: 252.705.358 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 31 Mart 2020 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.

31 Mart 2020

| Brans | İskonto Öncesi Net Muallak Tazminat Karşılığı | İskonto Tutarı | İskonto Edilmiş Net Muallak Tazminat Karşılığı |
|--------------------------|---|--------------------|--|
| Kara araçları sorumluluk | 1.080.256.722 | 225.241.732 | 855.014.990 |
| Genel Sorumluluk | 195.837.221 | 51.357.037 | 144.480.184 |
| Toplam | 1.276.093.942 | 276.598.769 | 999.495.174 |

31 Aralık 2019

| Brans | İskonto Öncesi Net Muallak Tazminat Karşılığı | İskonto Tutarı | İskonto Edilmiş Net Muallak Tazminat Karşılığı |
|--------------------------|---|--------------------|--|
| Kara araçları sorumluluk | 995.107.625 | 206.012.886 | 789.094.739 |
| Genel Sorumluluk | 178.049.961 | 46.692.472 | 131.357.489 |
| Toplam | 1.173.157.586 | 252.705.358 | 920.452.228 |

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. 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri 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 | 31 Mart 2020 | | | | 31 Aralık 2019 | | | |
|--------------------------|--------------|--------------------------|---------------------|---------------|----------------|--------------------------|---------------------|---------------|
| | 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 | 622 | 35.329 | 1,8% | 200.000 | 553 | 29.747 | 1,86% |
| Genel Zararlar | 999.999 | 78 | 175.088 | 0,0% | 999.999 | 74 | 171.777 | 0,04% |
| Nakliyat | 499.999 | 90 | 60.468 | 0,1% | 499.999 | 87 | 59.792 | 0,15% |
| Yangın Ve Doğal Afetler | 999.999 | 208 | 266.768 | 0,1% | 999.999 | 193 | 260.399 | 0,07% |
| Kaza | 299.999 | 33 | 7.378 | 0,4% | 299.999 | 33 | 6.977 | 0,47% |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 149.999 | 99 | 9.266 | 1,1% | 149.999 | 87 | 9.112 | 0,95% |
| Finansal Kayıplar | 50.000 | 51 | 36.174 | 0,1% | 50.000 | 48 | 35.299 | 0,14% |

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.

| Branşlar | Brüt İlave Tutar | NET IBNR |
|--------------------------|------------------|-----------|
| Genel Sorumluluk | 33.228.917 | 5.897.805 |
| Genel Zararlar | 9.344.481 | 91.892 |
| Kaza | 326.765 | 28.354 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 13.209.107 | 944.880 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 2.187.886 | 2.187.886 |
| Finansal Kayıplar | 3.463.939 | 87.539 |

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019: 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 metotları, söz konusu dava kazanma indirimini hesaplamalara yansıttığından, 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 karşılığında 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 karşılığında indirilmesi mümkün bulunmaktadır.

Şirket 31 Ocak 2020 tarihinde merkez üssü Sivrice Elazığ'da meydana gelen deprem nedeniyle 6.727.043 TL tutarındaki muallak tazminat karşılığını geçmiş dönem dengeleme karşılığında indirim konusu yapmıştır.

Şirket, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 92.868.010 TL (31 Aralık 2019: 95.692.471 TL) tutarında dengeleme karşılığını finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler kısmında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde muhasebeleştirmiştir (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

31 Mart 2020 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

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

d. Rücu ve Sovtaj Gelirleri (Devamı)

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.

Bu çerçevede 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu ve sovtaj alacağı tutarları reasürans payı düşülmüş olarak 32.282.891 TL (31 Aralık 2019: 31.126.674 TL), bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 12.951.298 TL'dir (31 Aralık 2019: 7.983.926 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:

| | 31 Mart 2020 | | | | | |
|--------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Tahsil | | | Tahakkuk | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Kara Araçları | 55.177.162 | - | 55.177.162 | 24.399.965 | - | 24.399.965 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 2.730.795 | (131.277) | 2.599.518 | 6.869.998 | (416.309) | 6.453.689 |
| Nakliyat | 3.958.185 | (2.950.958) | 1.007.227 | 2.460.820 | (1.158.892) | 1.301.928 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 411.276 | (258.047) | 153.229 | 85.338 | (46.222) | 39.116 |
| Genel Zararlar | (69) | (450) | (519) | 28.073 | (19.651) | 8.422 |
| Genel Sorumluluk | 192.547 | (176.459) | 16.088 | 411.625 | (355.579) | 56.046 |
| Su araçları | 32.590 | (8.147) | 24.443 | - | - | - |
| Doğrudan Kefalet | 6.013 | (3.163) | 2.850 | 23.725 | - | 23.725 |
| Hukuksal Koruma | 24.454 | - | 24.454 | - | - | - |
| Finansal kayıplar | 3.256 | (1.628) | 1.628 | - | - | - |
| Toplam | 62.536.209 | (3.530.129) | 59.006.080 | 34.279.544 | (1.996.653) | 32.282.891 |

| | 31 Aralık 2019 | | | | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Tahsil | | | Tahakkuk | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Kara Araçları | 214.908.496 | (820) | 214.907.676 | 23.429.417 | - | 23.429.417 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 9.232.283 | (373.776) | 8.858.507 | 7.170.979 | (286.586) | 6.884.393 |
| Nakliyat | 5.672.117 | (3.002.323) | 2.669.794 | 48.076 | (35.249) | 12.827 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 6.420.064 | (4.424.592) | 1.995.472 | 1.242.057 | (510.410) | 731.647 |
| Genel Zararlar | 163.244 | (112.271) | 50.973 | 114.875 | (93.533) | 21.342 |
| Genel Sorumluluk | 73.730 | (43.603) | 30.127 | 21.022 | (790) | 20.232 |
| Su araçları | 34.502 | (24.152) | 10.350 | 33.584 | (8.396) | 25.188 |
| Doğrudan Kefalet | 11.527 | (6.124) | 5.403 | - | - | - |
| Hukuksal Koruma | 3.769 | - | 3.769 | - | - | - |
| Finansal kayıplar | - | - | - | 3.256 | (1.628) | 1.628 |
| Toplam | 236.519.732 | (7.987.661) | 228.532.071 | 32.063.266 | (936.592) | 31.126.674 |

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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı” hesabında takip edilen idari ve kanuni takipteki alacaklar için 23.832.747 TL (31 Aralık 2019: 23.816.352 TL), “Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı” hesabında takip edilen kanuni takibe düşmemiş gecikmiş alacaklar için 21.835.038 TL (31 Aralık 2019: 18.093.784 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 114.939.878 TL (31 Aralık 2019: 109.552.591 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 - 31 MART 2020 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 2020 yılı için %22’dir (31 Aralık 2019: %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 17’inci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadarda 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 30’üncü 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. 2020 ve 2019 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

Covid 19 Salgını nedeniyle Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 17 Nisan 2020 tarihinde yayımlanan 127 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile; 30 Nisan 2020 günü sonuna kadar verilmesi gereken 2019 hesap dönemine ait Kurumlar Vergisi beyannamelerinin verilme süreleri ile bu beyannameler üzerine tahakkuk eden vergilerin ödeme süreleri 1 Haziran 2020 Pazartesi günü sonuna kadar uzatılmıştır

**1 OCAK - 31 MART 2020 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, 31 Aralık 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.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket dönem sonu finansal tablolarında 33.004.844 TL (31 Aralık 2019: 23.935.685 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 31 Mart 2020 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.

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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.5 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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileri dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- h) 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.

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 muhasebeleştireceklerini açıklığa kavuşturmuştur.

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 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)

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 zorundadır. 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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 amortismanına tabi 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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 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.

Şirket’in 31 Mart 2020 tarihinde sona eren 3 aylık döneme ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin 2.380.544 TL tutarında amortisman gideri, Şirket’in cari dönemde 6.272.195 TL’lik yeni kira girişi ve 574.923 TL kira sözleşmesi çıkışı bulunmaktadır.

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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (Devamı)

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.

b. 31 Mart 2020 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:

**1 OCAK – 31 MART 2020 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 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (Devamı)

- i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) 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 etkinsizliğinin 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.

TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 31 Mart 2020 itibarıyla “TFRS10-Konsolide Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Faaliyet bölümleri raporlaması işletmenin karar almaya yetkili mercisine 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 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla durdurulan veya elden çıkarılacak faaliyetleri bulunmamaktadır.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (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 dövizde 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 |

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkulün amortisman süresi, binalarda 50 yıldır, araziler amortismanına tabi değildir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağı belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Transferler, yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanımında bir değişiklik olduğunda yapılır. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı gayrimenkulden, sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul sınıfına yapılan bir transferde, transfer sonrasında yapılan muhasebeleştirme işlemindeki tahmini maliyeti, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeridir. Sahibi tarafından kullanılan bir gayrimenkulün, gerçeğe uygun değer esasına göre gösterilecek yatırım amaçlı bir gayrimenkule dönüşmesi durumunda, işletme, kullandığı değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar “Maddi Duran Varlıklar” a uygulanan muhasebe politikasını uygular.

Faaliyet kiralaması çerçevesinde kiralanılan gayrimenkuller, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılmıştır.

2.8 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 amortismanına 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) amortismanına tabi tutulur.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları 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 amortismanına tabi tutulurlar (31 Mart 2020: 5 yıl - 31 Aralık 2019: 5 yıl).

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 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 düştükten 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.

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 oranıdır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Şirket tarafından makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendirilen 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 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 değeri düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı gelir tablosunda iptal edilebilir.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabında 31.987.272 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 34.881.722 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 ölçülebiliyor 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 - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.10 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).

Şerefîye 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. Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 730.972 TL Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı bulunmaktadır. (2019: Bulunmamaktadır.)

2.11 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 392.600.010 kayıtlı değerli türev finansal aracı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 1.085.032.639 TL).

Şirket'in 31 Mart 2020 itibarıyla elinde bulundurduğu türev araçların değerlemesinden kaynaklı 5.720.754 TL tutarında gelir tahakkuku bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 29.597.359 TL gider tahakkuku)

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 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.

2.13 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).

2.14 Sermaye

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 306.000.000 TL (31 Aralık 2019: 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:

| | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|----------------------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | 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.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 500.000.000 TL'dir (31 Aralık 2019: 500.000.000 TL).

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

2.15 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. 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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

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 - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.15 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 (2.21 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 - 31 Mart 2020 hesap döneminde 33.078.804 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019 24.340.442 TL) tutarında devredilecek prim ve 1 Ocak - 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 75.809.273 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 53.302.300 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 yayımlanarak 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 paylaşılacak; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

15 Ağustos 2017 tarihinde Türkiye motorlu Taşıtlar Bürosu tarafından yayımlanan Riskli Sigortalılar Havuz İşleyiş Kuralları'na göre; 11 Temmuz 2017 tarihinden sonra düzenlenecek ve havuza devredilecek poliçeler için havuza devredilecek prim, yönetmelikte belirlenen primlerden sigortalıdan alınan kesintiler düşüldükten sonra %76'sı oranında havuza devir yapılacaktır.

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosuna Devredilen Primler (Devamı)

Şirket, 31 Mart 2020 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, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Havuz'a devredilen 48.340.304 TL prim ve 23.409.698 TL ödenen tazminat; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 44.064.591 TL prim, 15.064.208 TL ödenen tazminat 163.983 TL rücu gelirini, 235.202 TL sovtaj tutarını ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir.

2.16 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.17 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.18 Krediler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in bir gün vadeli ve faizsiz 14.532.485 TL (31 Aralık 2019: 12.806.818 TL) tutarında kredisi tutarında olup "Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)" hesabında sınıflandırılmıştır.

2.19 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).

2.20 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 - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 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.

2.22 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 ödenebileceği ve dönem sonu finansal tablolarda yer alan kâr üzerinden nakden kâr payı avansı dağıtabileceği.

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.

17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan “7244 Yeni Koronavirüs (Covid-19) Salgınının ekonomik ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Türk Ticaret Kanununda yapılan değişiklik ile sermaye şirketlerinde, 30/9/2020 tarihine kadar 2019 yılı net dönem kârının yalnızca yüzde yirmi beşine kadarının dağıtımına karar verilebileceği, Genel kurulca 2019 yılı hesap dönemine ilişkin kâr payı dağıtım kararı alınmış ancak henüz pay sahiplerine ödeme yapılmamışsa veya kısmi ödeme yapılmışsa, 2019 yılı net dönem kârının yüzde yirmi beşini aşan kısma ilişkin ödemeler belirtilen sürenin sonuna kadar erteleneceği belirlenmiştir. Şirket, 11 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda, Yönetim Kurulu’nun kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2019 hesap dönemine ait 366.358.436,00 TL net dönem karından brüt 201.960.000 TL kar payını nakden 13 Mart 2020 tarihinde dağıtmıştır.

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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;

- i) Raporlayan Şirket’le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
ii) 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:

| | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | ABD Doları / TL | Avro / TL | ABD Doları / TL | Avro / TL |
| Döviz alış kuru | 6,516 | 7,2150 | 5,9402 | 6,6506 |
| Döviz efektif satış kuru | 6,5375 | 7,2389 | 5,9598 | 6,6725 |

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.

AKSİGORTA A.Ş.

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

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

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. Prensipten 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.

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

4.1.1.1 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 yapabilmektedir.

Çalışılan Reasürans Şirketleri Notlaması

| 2020 | | | | 2019 | |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Reasürans Şirketleri | Standard & Poors Notu | Reasürans Şirketleri | Standard & Poors Notu | Reasürans Şirketleri | Standard & Poors Notu |
| Milli Re | TR A+ | Malaysian Re | NR | African Re | A- |
| Scor | AA- | Munich Re | AA- | ARIG | NR |
| Everest Re | A+ | Lib Synd Paris (4472) | A+ | Asia Capital Re | A- |
| Odyssey Re | A- | New Re | AA- | China Re | A |
| Mapfre Re | A+ | Cathedral 2010 | A+ | Covea Cooperations | A+ |
| QBE | A+ | Labuan Re | A- | Everest Re | A+ |
| Covea Cooperations | AA- | Taiping Re | A | Fair Pool | NR |
| Ageas | A | Aspen | A- | GIC | NR |
| Hannover Re | AA- | Blenheim Syndicate | A+ | Hannover Re | AA- |
| VHV Re | A+ | DEVK | A+ | Korean Re | A |
| Türk Re | NR | EMC | NR | Mapfre Re | A |
| Toa Re | A+ | Shelter Re | A- | Milli Re | trA+ |
| Partner Re | A+ | American Family | A | MS Amlin AG | A |
| GIC | A | LF Re | A | Odyssey Re | A- |
| R+V Re | AA- | American Agricultural | NR | Partner Re | A+ |
| Dongbu Re | A | HCC 4141 | A+ | QBE | A+ |
| Sava Re | A | Cathay Century | A- | Samsung Fire&Marine Re | AA- |
| China Re P&C | A | HDI Global | A+ | Sava Re | A |
| VIG | A+ | Qatar Re | A | Scor Global P&C | AA- |
| MS Amlin AG | A | Saudi Re | NR | Toa Re | A+ |
| Samsung Re | AA- | CCR Re | NR | Tokio Millenium Re | A+ |
| Central Re | A | IGI | A- | Trust Re | NR |
| African Re | A- | Korean Re | A | Unipol Re | NR |
| Unipol Re | NR | | | VIG | A+ |

1 OCAK – 31 ARALIK 2018 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 Sigorta Riski (Devamı)

4.1.1.2 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 (*) | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|---------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|
| | 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 | 756.956.352 | (708.920.338) | 48.036.014 | 682.056.042 | (645.451.686) | 36.604.356 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 882.891.734 | (27.854.147) | 855.037.587 | 813.372.523 | (24.277.783) | 789.094.740 |
| Genel Sorumluluk | 568.740.905 | (424.224.156) | 144.516.749 | 587.034.338 | (455.674.426) | 131.359.912 |
| Genel Zararlar | 280.880.798 | (269.375.676) | 11.505.122 | 275.074.848 | (264.431.598) | 10.643.250 |
| Kara Araçları | 93.103.079 | (266) | 93.102.813 | 99.102.286 | (204) | 99.102.082 |
| Doğrudan Kefalet | 91.139.182 | (88.213.683) | 2.925.499 | 87.583.476 | (84.371.502) | 3.211.974 |
| Nakliyat | 61.119.528 | (50.670.795) | 10.448.733 | 58.021.514 | (48.146.372) | 9.875.142 |
| Hava Araçları | 33.982.546 | (33.982.546) | - | 31.150.045 | (31.150.045) | - |
| Hastalık / Sağlık | 23.960.573 | (17.099.141) | 6.861.432 | 18.591.478 | (13.191.962) | 5.399.516 |
| Finansal Kayıplar | 98.950.355 | (93.832.805) | 5.117.550 | 90.207.565 | (85.959.053) | 4.248.512 |
| Su Araçları | 6.602.660 | (5.553.036) | 1.049.624 | 32.231.008 | (30.061.736) | 2.169.272 |
| Kaza | 6.338.312 | (3.177.982) | 3.160.330 | 5.901.468 | (3.017.587) | 2.883.881 |
| Kredi | 2.272.907 | (2.159.261) | 113.646 | 727.288 | (690.924) | 36.364 |
| Hukuksal Koruma | 391.310 | - | 391.310 | 412.001 | - | 412.001 |
| Hava Araçları Sorumluluk | 18.147.196 | (18.132.251) | 14.945 | 15.756.454 | (15.742.695) | 13.759 |
| Hayat | 137.282 | - | 137.282 | 136.311 | - | 136.311 |
| Toplam | 2.925.614.719 | (1.743.196.083) | 1.182.418.636 | 2.797.358.645 | (1.702.167.573) | 1.095.191.072 |

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

4.1.1.3 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (hasarların gelişim süreci)

| Cari Dönem Etkisi (Net) | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|---|-------------------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|
| | 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 | (57.053.536) | 2.496.730.907 | (1.775.157.287) | 721.573.620 | 2.412.577.612 | (1.748.057.528) |
| İskonto Etkisi | 23.893.412 | (434.119.065) | 157.520.295 | (276.598.770) | 167.568.407 | (252.705.358) |
| Hasar Karşılıkları (*) | (54.066.469) | 862.865.595 | (125.559.091) | 737.306.504 | 804.918.487 | (121.678.452) |
| Hayat Dışı Toplam | (87.226.593) | 2.925.477.437 | (1.743.196.083) | 1.182.281.354 | 2.797.222.334 | (1.702.167.573) |
| Hayat | (971) | 137.282 | - | 137.282 | 136.311 | - |
| Genel Toplam | (87.227.564) | 2.925.614.719 | (1.743.196.083) | 1.182.418.636 | 2.797.358.645 | (1.702.167.573) |

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

AKSİGORTA A.Ş.

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı:

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|--|-------------------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|
| | 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 | 2.412.577.612 | (1.748.057.528) | 664.520.084 | 1.783.361.109 | (1.235.866.842) | 547.494.267 |
| Dönem içi Açılan | 605.783.441 | (200.731.645) | 405.051.796 | 2.741.942.058 | (1.326.122.966) | 1.415.819.092 |
| Cari Dönemden Ödenen (-) | (349.492.198) | 116.333.364 | (233.158.834) | (1.415.526.122) | 545.334.628 | (870.191.494) |
| Geçmiş Dönemden Ödenen (-) | (172.137.948) | 57.298.522 | (114.839.426) | (697.199.433) | 268.597.652 | (428.601.781) |
| Dönem Sonu Rapor Edilen Hasarlar | 2.496.730.907 | (1.775.157.287) | 721.573.620 | 2.412.577.612 | (1.748.057.528) | 664.520.084 |
| Hayat | 137.282 | - | 137.282 | 136.311 | - | 136.311 |
| Rapor Edilen Hasarların İskonto Etkisi | (434.119.065) | 157.520.295 | (276.598.770) | (420.273.765) | 167.568.407 | (252.705.358) |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 862.865.595 | (125.559.091) | 737.306.504 | 804.918.487 | (121.678.452) | 683.240.035 |
| Toplam | 2.925.614.719 | (1.743.196.083) | 1.182.418.636 | 2.797.358.645 | (1.702.167.573) | 1.095.191.072 |

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| | 1.04.2013 | 1.04.2014 | 1.04.2015 | 1.04.2016 | 1.04.2017 | 1.04.2018 | 1.04.2019 | Brüt Hasar |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 31.03.2014 | 31.03.2015 | 31.03.2016 | 31.03.2017 | 31.03.2018 | 31.03.2019 | 31.03.2020 | |
| Kaza döneminde gerçekleşen hasar | 682.733.246 | 885.346.274 | 819.639.189 | 1.009.480.611 | 1.350.380.960 | 1.701.054.045 | 2.262.316.776 | 8.710.951.101 |
| 1 yıl sonra | 168.134.597 | 237.292.225 | 215.332.098 | 571.617.509 | 688.266.904 | 678.044.080 | - | 2.558.687.414 |
| 2 yıl sonra | 95.039.147 | 138.121.542 | 153.118.571 | 532.563.816 | 541.280.788 | - | - | 1.460.123.864 |
| 3 yıl sonra | 84.137.518 | 125.585.303 | 119.681.523 | 534.486.977 | - | - | - | 863.891.322 |
| 4 yıl sonra | 69.364.183 | 143.874.401 | 120.803.519 | - | - | - | - | 334.042.104 |
| 5 yıl sonra | 73.831.300 | 168.781.885 | - | - | - | - | - | 242.613.185 |
| 6 yıl sonra | 83.375.424 | - | - | - | - | - | - | 83.375.424 |
| TOPLAM | 1.256.615.416 | 1.699.001.631 | 1.428.574.900 | 2.648.148.913 | 2.579.928.653 | 2.379.098.125 | 2.262.316.776 | 14.253.684.413 |

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| | 1.01.2013 | 1.01.2014 | 1.01.2015 | 1.01.2016 | 1.01.2017 | 1.01.2018 | 1.01.2019 | Brüt Hasar |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | |
| Kaza döneminde gerçekleşen hasar | 673.019.738 | 838.172.102 | 841.913.192 | 930.621.837 | 1.366.238.878 | 1.564.047.984 | 2.299.187.241 | 8.513.200.972 |
| 1 yıl sonra | 160.181.399 | 239.937.131 | 216.699.946 | 420.934.178 | 793.577.616 | 606.286.572 | - | 2.437.616.842 |
| 2 yıl sonra | 84.819.582 | 144.014.862 | 126.303.760 | 345.579.004 | 633.208.482 | - | - | 1.333.925.690 |
| 3 yıl sonra | 67.301.174 | 120.606.234 | 110.917.359 | 344.631.786 | - | - | - | 643.456.553 |
| 4 yıl sonra | 65.886.722 | 133.086.346 | 113.024.946 | - | - | - | - | 311.998.014 |
| 5 yıl sonra | 65.079.638 | 151.210.207 | - | - | - | - | - | 216.289.845 |
| 6 yıl sonra | 70.135.757 | - | - | - | - | - | - | 70.135.757 |
| TOPLAM | 1.186.424.010 | 1.627.026.882 | 1.408.859.203 | 2.041.766.805 | 2.793.024.976 | 2.170.334.556 | 2.299.187.241 | 13.526.623.673 |

**1 OCAK - 31 MART 2020 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, 31 Mart 2020 tarihli sermaye yeterlilik hesaplama tablolarını bu finansal tabloların yayınlanma tarihi itibarıyla yayınlamamıştır. Şirket'in, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 31 Aralık 2019 tarihli asgari gerekli özsermayesi 773.606.237 TL'dir. Şirket yönetimi, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap dönemi özsermaye hareketlerini de göz önünde bulundurduğunda gerekli özsermaye yeterliliğinin sağlandığı kanaatindedir.

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. 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

| | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|----------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | ABD Doları Etkisi | Avro Etkisi | ABD Doları Etkisi | Avro Etkisi |
| Kar / zarar artış | 14.854.599 | 1.327.759 | 10.913.037 | 5.177.297 |
| Kar / zarar (azalış) | (14.854.599) | (1.327.759) | (10.913.037) | (5.177.297) |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---|----------------|
| Toplam | Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi | |
| Piyasa faizi artışı / (azalışı) | | TL |
| +%1 | (7.579.875) | (6.705.683) |
| -%1 | 9.173.643 | 7.942.645 |
| Finansal varlıklar | Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi | |
| Piyasa faizi artışı / (azalışı) | | TL |
| +%1 | (7.579.875) | (6.705.683) |
| -%1 | 9.173.643 | 7.942.645 |
| +%1 Riskli sigortalılara ait finansal varlıklar | - | - |
| -%1 Riskli sigortalılara ait finansal varlıklar | - | - |

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. 31 Mart 2020 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.

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------|---------------------------|----------------|
| Toplam | Finansal varlıklar | |
| Fiyat artışı / (azalışı) | | TL |
| +%10 | 126.019.415 | 73.763.135 |
| -%10 | (126.019.415) | (73.763.135) |

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 31 Mart 2020 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.

Şirket, dünya genelinde yaşanan Koronavirüs (COVID-19) salgını nedeni ile likidite riskini, etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayacak strateji ve politikalar uygulamaktadır.

Şirket, piyasa koşullarına göre uygun yöntemleri kontrol ederek faiz riskini dikkatle izlemektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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

| 31 Mart 2020 | 1 aya kadar | 1 ay-3 ay | 3 ay-1yıl | 1 yıl-5 yıl | 5 yıl üzeri | Vadesiz | Toplam |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 1.166.925.936 | 649.903.768 | - | - | - | 42.478.582 | 1.859.308.286 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 123.424.070 | 79.202.752 | 165.424.236 | 577.127.130 | 168.521.998 | 114.506.693 | 1.228.206.879 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 100.274.388 | 100.274.388 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | 21.134.899 | 10.852.372 | - | - | 31.987.271 |
| Riski Hayat Poliçesine Ait Finansal Yatırımlar | - | - | - | 1.789.595 | - | - | 1.789.595 |
| Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı | - | - | (730.972) | - | - | - | (730.972) |
| Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 202.171.471 | 209.421.473 | 381.314.687 | 13.045.880 | - | - | 805.953.511 |
| İlişkili Taraflardan Alacaklar | 178.813 | - | - | - | - | - | 178.813 |
| Diğer Alacaklar | - | - | 12.912.538 | - | - | - | 12.912.538 |
| Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | 48.672.563 | 72.285.183 | 190.525.204 | - | - | - | 311.482.950 |
| Diğer Cari Varlıklar | - | 2.398.000 | - | - | - | - | 2.398.000 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | 53.220.683 | 53.220.683 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | 59.546.289 | 59.546.289 |
| Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | - | - | - | 69.573 | - | - | 69.573 |
| Diğer Cari Olmayan Varlıklar | - | - | - | - | - | 33.004.844 | 33.004.844 |
| Toplam Varlıklar | 1.541.372.853 | 1.034.346.075 | 760.298.065 | 592.032.178 | 168.521.998 | 403.031.479 | 4.499.602.648 |
| Finansal Borçlar | - | - | 4.251.682 | 29.374.218 | - | 14.628.485 | 48.254.385 |
| Esas Faaliyetlerden Borçlar | 318.707.303 | 131.719.065 | 142.735.610 | 4.631.963 | - | - | 597.793.941 |
| İlişkili Taraflara Borçlar | 210.036 | - | 1.143 | - | - | - | 211.179 |
| Diğer Borçlar | - | 119.436.942 | - | - | - | - | 119.436.942 |
| Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 870.940.311 | 743.489.460 | 916.130.917 | 86.442.625 | 7.461.529 | - | 2.624.464.842 |
| Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | - | 71.849.147 | - | - | - | - | 71.849.147 |
| Maliyet Giderleri Karşılığı | - | - | 58.605.328 | 1.147.147 | - | 2.993.957 | 62.746.432 |
| Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | 22.046.021 | 38.213.103 | 86.714.350 | - | - | - | 146.973.474 |
| Uzun Vadeli Sigortacılık Teknik Karşılıkları | - | - | - | 1.444.471 | 92.868.010 | - | 94.312.481 |
| Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | - | - | - | - | - | 7.934.337 | 7.934.337 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | - | 725.625.253 | 725.625.253 |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | 235 | - | - | - | - | - | 235 |
| Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye | 1.211.903.906 | 1.104.707.717 | 1.208.439.030 | 123.040.424 | 100.329.539 | 751.182.032 | 4.499.602.648 |
| Likidite Fazlası/(Açığı) | 329.468.947 | (70.361.642) | (448.140.965) | 468.991.754 | 68.192.459 | (348.150.553) | - |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019 | 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 | 942.019.120 | 1.080.190.601 | 20.293.159 | - | - | 20.539.632 | 2.063.042.512 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 20.993.443 | 16.816.813 | 114.942.696 | 415.543.534 | 56.413.071 | 78.040.075 | 702.749.632 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 448.138.096 | - | - | - | - | 142.613.230 | 590.751.326 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | 34.881.722 | - | - | 34.881.722 |
| Riski Hayat Poliçesine Ait Finansal Yatırımlar | 235.458.533 | 200.768.514 | 294.341.193 | 30.051.374 | - | - | 760.619.614 |
| Esas Faaliyetlerden Alacaklar | - | - | 160.165 | - | - | - | 160.165 |
| İlişkili Taraflardan Alacaklar | - | - | 17.597.262 | - | - | - | 17.597.262 |
| Diğer Alacaklar | 41.425.868 | 69.643.629 | 183.461.586 | - | - | - | 294.531.083 |
| Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | - | 7.623.377 | - | - | - | - | 7.623.377 |
| Diğer Cari Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | 49.455.053 | 49.455.053 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | 60.569.259 | 60.569.259 |
| Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | - | - | - | 149.980 | - | - | 149.980 |
| Diğer Cari Olmayan Varlıklar | - | - | - | - | - | 23.935.685 | 23.935.685 |
| Toplam Varlıklar | 1.688.035.060 | 1.375.042.934 | 630.796.061 | 482.433.197 | 56.413.071 | 375.152.934 | 4.607.873.257 |
| Finansal Borçlar | 60.777.683 | - | 3.806.567 | 25.943.674 | - | - | 90.527.924 |
| Esas Faaliyetlerden Borçlar | 283.517.463 | 140.377.879 | 117.966.682 | 12.188.792 | - | - | 554.050.816 |
| İlişkili Taraflara Borçlar | 286.511 | - | 1.143 | - | - | - | 287.654 |
| Diğer Borçlar | - | 147.073.354 | - | - | - | - | 147.073.354 |
| Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 720.574.743 | 630.761.513 | 401.332.066 | 755.461.917 | 6.911.092 | - | 2.515.041.331 |
| Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | - | 93.440.050 | - | - | - | - | 93.440.050 |
| Maliyet Giderleri Karşılığı | - | - | 56.664.751 | 1.230.851 | - | 2.051.784 | 59.947.386 |
| Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | 21.696.551 | 54.964.596 | 67.982.526 | - | - | - | 144.643.673 |
| Uzun Vadeli Sigortacılık Teknik Karşılıkları | - | - | - | 1.446.871 | 95.692.471 | - | 97.139.342 |
| Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | - | - | - | - | - | 7.052.711 | 7.052.711 |
| Özsermaye | - | - | - | - | - | 898.669.016 | 898.669.016 |
| Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye | 1.086.852.951 | 1.066.617.392 | 647.753.735 | 796.272.105 | 102.603.563 | 907.773.511 | 4.607.873.257 |
| Likidite Fazlası/(Açığı) | 601.182.109 | 308.425.542 | (16.957.674) | (313.838.908) | (46.190.492) | (532.620.577) | - |

Finansal Araçlar Kategorileri

| Cari Finansal Varlıklar | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.228.206.879 | 1.228.206.879 | 702.749.632 | 702.749.632 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | 31.987.271 | 34.763.161 | 36.506.714 | 34.881.722 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 100.274.388 | 100.274.388 | 590.751.326 | 590.751.326 |
| Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | 1.789.595 | 1.789.595 | 1.806.587 | 1.806.587 |
| Değer Düşüklüğü Karşılığı | (730.972) | (730.972) | - | - |
| Toplam Finansal Varlıklar | 1.361.527.161 | 1.364.303.051 | 1.331.814.259 | 1.330.189.267 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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.

| | 31 Mart 2020 | Kategori 1 | Kategori 2 | Kategori 3 |
|--|----------------------|----------------------|------------|----------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| Özel Sektör Tahvili | 521.124.649 | 521.124.649 | - | - |
| Eurobond | 237.278.642 | 237.278.642 | - | - |
| Hisse Senetleri | 114.506.695 | 113.975.645 | - | 531.050 |
| Devlet Tahvili | 355.296.894 | 355.296.894 | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | | | |
| Yatırım Fonları | 100.274.388 | 100.274.388 | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar | | | | |
| Devlet Tahvili | 10.852.372 | 10.852.372 | - | - |
| Eurobond | 21.134.899 | 21.134.899 | - | - |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar | | | | |
| Devlet Tahvili | 1.789.595 | 1.789.595 | - | - |
| Toplam | 1.362.258.134 | 1.361.727.084 | - | 531.050 |

| | 31 Aralık 2019 | Kategori 1 | Kategori 2 | Kategori 3 |
|--|----------------------|----------------------|------------|----------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| Özel Sektör Tahvili | 333.690.554 | 333.690.554 | - | - |
| Eurobond | 152.749.578 | 152.749.578 | - | - |
| Devlet Tahvili | 137.902.513 | 137.902.513 | - | - |
| Hisse Senetleri | 78.406.987 | 77.976.955 | - | 430.032 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | | | |
| Ters Repo | 448.138.096 | 448.138.096 | - | - |
| Yatırım Fonları | 142.613.230 | 142.613.230 | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar | | | | |
| Eurobond | 24.027.260 | 24.027.260 | - | - |
| Devlet Tahvili | 10.854.462 | 10.854.462 | - | - |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar | | | | |
| Devlet Tahvili | 1.806.587 | 1.806.587 | - | - |
| Toplam | 1.330.189.267 | 1.329.759.235 | - | 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 - 31 MART 2020 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 bölümlenmeye ilişkin bilgi verilmemiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 - 31 Mart 2020 ara hesap dönemine ait bölüm sonuçları:

| | Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik) | | | | | | | | | | Toplam |
|---|---|--------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| | Yangın | Nakliyat | Kara Araçları (Kasko) | Diğer Kaza | Mühendislik | Tarım | Sağlık | Hayat | Dağıtılmayan | | |
| TEKNİK GELİR | 50.172.096 | 9.066.516 | 239.561.141 | 358.558.104 | 48.615.725 | 5.737.159 | 8.273.724 | 34.234.662 | 32.519 | - | 754.251.646 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 41.778.189 | 7.162.221 | 215.105.526 | 312.698.116 | 38.674.488 | 4.931.534 | 5.280.008 | 28.439.430 | - | - | 654.069.512 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 46.629.325 | 8.475.922 | 218.585.961 | 318.445.374 | 38.152.764 | 5.731.471 | 14.906.835 | 25.337.795 | - | - | 676.265.447 |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | (4.851.136) | (1.313.701) | (3.480.435) | (5.747.258) | 2.574.605 | (799.937) | (9.626.827) | 3.101.635 | - | - | (20.143.054) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | - | - | - | - | (2.052.881) | - | - | - | - | - | (2.052.881) |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 7.509.701 | 1.666.095 | 19.701.645 | 39.184.704 | 9.714.550 | 767.627 | 2.993.716 | 5.511.451 | 32.519 | - | 87.082.008 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | - | - | 1.305.469 | - | - | - | - | 283.781 | - | - | 1.589.250 |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtanj Gelirleri (+) | 884.206 | 238.200 | 3.448.501 | 6.675.284 | 226.687 | 37.998 | - | - | - | - | 11.510.876 |
| TEKNİK GİDER | (43.232.507) | (3.892.579) | (193.461.621) | (299.386.298) | (38.192.212) | (3.864.974) | (5.731.892) | (17.884.861) | (27.804) | - | (605.674.749) |
| 1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (26.076.549) | (1.840.544) | (127.340.286) | (248.167.334) | (23.053.801) | (2.869.344) | (2.895.371) | (2.952.392) | (30.204) | - | (435.225.825) |
| 1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (14.644.890) | (1.266.952) | (133.339.556) | (182.224.485) | (10.540.224) | (2.469.198) | (1.993.243) | (1.490.478) | (29.234) | - | (347.998.260) |
| 1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | (11.431.659) | (573.592) | 5.999.270 | (65.942.849) | (12.513.577) | (400.146) | (902.128) | (1.461.914) | (970) | - | (87.227.565) |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | (10) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (10) |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) ve Diğer Teknik Giderler | 3.282.563 | - | (295.334) | - | (53.864) | (108.903) | - | - | - | - | 2.824.462 |
| 4- Faaliyet Giderleri | (7.313.649) | (1.266.802) | (37.739.256) | (32.441.308) | (55.314.324) | 618.686 | (2.478.314) | (11.105.529) | - | - | (147.040.496) |
| 4.1- Üretim Komisyonları (-) | (30.737.505) | (3.980.191) | (37.795.083) | (39.184.703) | (21.288.428) | (5.689.925) | 213.893 | (22.772.458) | - | - | (161.234.400) |
| 4.2- Reasürans Komisyonları (+) | 23.423.856 | 2.713.389 | 55.827 | 6.743.395 | 11.612.813 | 6.308.611 | (2.692.207) | 11.666.929 | - | - | 59.832.613 |
| 4.3- Genel Yönetim Giderleri | (9.355.935) | (684.581) | (13.947.190) | (13.066.362) | (4.335.677) | (1.318.958) | (214.502) | (2.715.503) | - | - | (45.638.709) |
| 4.4- Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.400 | - | 2.400 |
| 6- Diğer Teknik Giderler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (3.768.927) | (100.652) | (14.139.555) | (5.711.294) | (1.073.256) | (186.455) | (143.705) | (1.111.437) | - | - | (26.235.281) |
| TEKNİK KAR/(ZARAR) | 6.939.589 | 5.173.937 | 46.099.520 | 59.171.806 | 10.423.513 | 1.872.185 | 2.541.832 | 16.349.801 | 4.715 | - | 148.576.897 |
| Amortisman gideri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 130.246.512 | 130.246.512 |
| Karşılık giderleri, net | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (9.912.186) | (9.912.186) |
| Vergi gideri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (17.747.831) | (17.747.831) |
| Mali gider | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (20.223.363) | (20.223.363) |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (133.067.049) | (133.067.049) |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 6.939.589 | 5.173.937 | 46.099.520 | 59.171.806 | 10.423.513 | 1.872.185 | 2.541.832 | 16.349.801 | 4.715 | (59.165.834) | 89.411.063 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 - 31 Mart 2019 ara hesap dönemine ait bölüm sonuçları:

| | Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik) | | | | | | | | | | Toplam |
|---|---|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------------|
| | Yangın | Nakliyat | Kara Araçları (Kasko) | Diğer Kaza | Mühendislik | Tarım | Sağlık | Hayat | Dağıtılmayan | | |
| TEKNİK GELİR | 52.901.740 | 10.712.569 | 193.486.593 | 279.846.503 | 49.974.390 | 5.319.785 | 8.572.856 | 32.587.357 | 32.844 | - | 633.434.637 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 38.183.061 | 6.558.402 | 178.746.975 | 219.087.580 | 33.189.104 | 4.737.817 | 2.254.513 | 20.271.530 | - | - | 503.028.982 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 42.716.741 | 7.889.204 | 166.691.848 | 225.741.186 | 38.439.889 | 4.199.300 | 13.012.672 | 25.693.348 | - | - | 524.384.188 |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | (4.533.680) | (1.330.802) | 6.539.057 | (6.653.606) | (1.317.880) | 538.517 | (10.758.159) | (5.266.681) | - | - | (22.783.234) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | - | - | 5.516.070 | - | (3.932.905) | - | - | (155.137) | - | - | 1.428.028 |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 14.370.437 | 3.941.682 | 16.399.471 | 56.729.292 | 16.762.351 | 576.898 | 6.318.343 | 12.315.827 | 32.844 | - | 127.447.145 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | - | - | 1.200.881 | - | - | - | - | - | - | - | 1.200.881 |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+) | 348.242 | 212.485 | (2.860.734) | 4.029.631 | 22.935 | 5.070 | - | - | - | - | 1.757.629 |
| TEKNİK GİDER | (40.360.424) | (669.178) | (186.038.097) | (222.952.577) | (30.145.505) | (3.854.996) | (2.813.392) | (14.746.293) | (32.637) | - | (501.613.099) |
| 1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (19.894.777) | (44.972) | (132.007.297) | (189.174.191) | (14.007.784) | (3.191.203) | (1.308.080) | (2.580.394) | (48.605) | - | (362.257.303) |
| 1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (19.261.399) | (236.095) | (134.850.886) | (139.959.729) | (6.478.022) | (3.220.611) | (749.855) | (1.781.127) | (44.945) | - | (306.582.669) |
| 1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | (633.378) | 191.123 | 2.843.589 | (49.214.462) | (7.529.762) | 29.408 | (558.225) | (799.267) | (3.660) | - | (55.674.634) |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | (2.712) | (8.108) | 83.916 | - | (7) | - | - | - | - | - | 73.089 |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) ve Diğer Teknik Giderler | (2.902.727) | - | (259.077) | - | (66.157) | (87.549) | - | - | - | - | (3.315.510) |
| 4- Faaliyet Giderleri | (14.837.559) | (544.306) | (45.194.080) | (30.354.580) | (15.330.357) | (423.879) | (1.433.747) | (11.286.361) | - | - | (119.404.869) |
| 4.1- Üretim Komisyonları (-) | (23.955.170) | (2.792.340) | (31.244.933) | (27.109.297) | (18.689.647) | (4.756.972) | 100.625 | (16.785.347) | - | - | (125.233.081) |
| 4.2- Reasürans Komisyonları (+) | 18.101.333 | 2.933.441 | 11.931 | 5.628.284 | 7.447.265 | 5.589.671 | (1.338.541) | 8.252.852 | - | - | 46.626.236 |
| 4.3- Genel Yönetim Giderleri | (8.983.722) | (685.407) | (13.961.078) | (8.873.567) | (4.087.975) | (1.256.578) | (195.831) | (2.753.866) | - | - | (40.798.024) |
| 4.4- Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.968 | - | 15.968 |
| 6- Diğer Teknik Giderler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (2.722.649) | (71.792) | (8.661.559) | (3.423.806) | (741.200) | (152.365) | (71.565) | (879.538) | - | - | (16.724.474) |
| TEKNİK KAR/(ZARAR) | 12.541.316 | 10.043.391 | 7.448.496 | 56.893.926 | 19.828.885 | 1.464.789 | 5.759.464 | 17.841.064 | 207 | - | 131.821.538 |
| Mali gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 161.281.518 | 161.281.518 |
| Amortisman gideri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7.260.961) | (7.260.961) |
| Karşılık giderleri, net | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.740.941) | (18.740.941) |
| Vergi gideri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (17.806.658) | (17.806.658) |
| Mali gider | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (162.881.145) | (162.881.145) |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8.159.262) | (8.159.262) |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 12.541.316 | 10.043.391 | 7.448.496 | 56.893.926 | 19.828.885 | 1.464.789 | 5.759.464 | 17.841.064 | 207 | (53.567.449) | 78.254.089 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

31 Mart 2020

| Maliyet değeri | Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | Motorlu Taşıtlar | Demirbaş ve Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla | Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | Toplam |
|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|--|--|---------------------|
| | | | Edinilmiş Maddi Varlıklar | | |
| 1 Ocak | 1.598.569 | 2.720.001 | 27.612.750 | 21.347.617 | 53.278.936 |
| Alımlar | - | - | 2.145.987 | - | 2.145.987 |
| Çıkışlar | - | - | (10.735) | - | (10.735) |
| 31 Mart | 1.598.569 | 2.720.001 | 29.748.003 | 21.347.617 | 55.414.188 |
| Birikmiş Amortismanlar | | | | | |
| 1 Ocak | (601.219) | (549.962) | (17.306.145) | (11.657.802) | (30.115.854) |
| Dönem gideri | (7.949) | (135.257) | (988.071) | (561.039) | (1.692.316) |
| Çıkışlar | - | - | 10.157 | - | 10.157 |
| 31 Mart | (609.168) | (685.219) | (18.284.059) | (12.218.841) | (31.798.013) |
| 31 Mart net defter değeri | 989.401 | 2.034.782 | 11.463.944 | 9.128.776 | 23.616.175 |

Dönem içinde muhasebeleştirilen maddi duran varlıklara ilişkin ilave değer düşüklüğü kaybı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2019

| Maliyet değeri | Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | Motorlu Taşıtlar | Demirbaş ve Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla | Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | Toplam |
|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|--|--|---------------------|
| | | | Edinilmiş Maddi Varlıklar | | |
| 1 Ocak | 1.598.569 | 2.720.001 | 23.741.539 | 21.052.437 | 49.112.546 |
| Alımlar | - | - | 950.592 | 690 | 951.282 |
| Çıkışlar | - | - | (704.503) | - | (704.503) |
| 31 Mart | 1.598.569 | 2.720.001 | 23.987.628 | 21.053.127 | 49.359.325 |
| Birikmiş Amortismanlar | | | | | |
| 1 Ocak | (569.248) | (5.962) | (14.906.985) | (9.300.583) | (24.782.778) |
| Dönem gideri | (7.883) | (134.137) | (722.400) | (569.179) | (1.433.600) |
| Çıkışlar | - | - | 676.893 | - | 676.893 |
| 31 Mart | (577.131) | (140.099) | (14.952.492) | (9.869.762) | (25.539.485) |
| 31 Mart net defter değeri | 1.021.438 | 2.579.902 | 9.035.136 | 11.183.365 | 23.819.840 |

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 2020 | Girişler | Çıkışlar | 31 Mart 2020 |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| Gayrimenkuller | 27.717.430 | - | - | 27.717.430 |
| Motorlu taşıtlar | 6.080.531 | 6.272.195 | (574.923) | 11.777.803 |
| Demirbaşlar | 574.924 | - | - | 574.924 |
| Toplam | 34.372.885 | 6.272.195 | 574.923 | 40.070.157 |
| Birikmiş amortismanlar (-) | | | | |
| | 1 Ocak 2020 | Dönem Gideri | Çıkışlar | 31 Mart 2020 |
| Gayrimenkuller | (5.530.674) | (1.382.669) | - | (6.913.343) |
| Motorlu taşıtlar | (2.689.352) | (961.942) | - | (3.651.294) |
| Demirbaşlar | (23.955) | (35.933) | - | (59.888) |
| Toplam | (8.220.026) | (2.380.544) | - | (10.624.525) |
| Net defter değeri | 26.152.859 | 3.891.651 | 574.923 | 29.445.632 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

31 Mart 2020

| <u>Maliyet Değeri</u> | <u>Arazi ve Arsalar</u> | <u>Binalar</u> | <u>Toplam</u> |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 1 Ocak | - | 170.958 | 170.958 |
| Alımlar | - | - | - |
| Çıkışlar | - | - | - |
| 31 Mart | - | 170.958 | 170.958 |
| <u>Birikmiş Amortismanlar</u> | | | |
| 1 Ocak | - | (8.618) | (8.618) |
| Dönem gideri | - | (4.251) | (4.251) |
| Çıkışlar | - | - | - |
| 31 Mart | - | (12.869) | (12.869) |
| 31 Mart net defter değeri | - | 158.089 | 158.089 |

Şirket'in 1 Ocak - 31 Mart 2020 dönemi içerisinde yatırım amaçlı gayrimenkullerinden kira geliri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

Şirket'in 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

31 Mart 2020

| <u>Maliyet Değeri</u> | <u>Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Avanslar (*)</u> | <u>Haklar</u> | <u>Toplam</u> |
|----------------------------------|--|---------------------|---------------------|
| 1 Ocak | 3.489.088 | 134.184.258 | 137.673.346 |
| Alımlar | 1.701.795 | 3.112.435 | 4.814.230 |
| Çıkışlar | - | (2.250) | (2.250) |
| Transfer | (1.442.473) | 1.442.473 | - |
| 31 Mart | 3.748.410 | 138.736.916 | 142.485.326 |
| <u>Birikmiş İtfa Payları</u> | | | |
| 1 Ocak | - | (77.104.087) | (77.104.087) |
| Dönem gideri | - | (5.835.075) | (5.835.075) |
| Çıkışlar | - | 125 | 125 |
| 31 Mart | - | (82.939.037) | (82.939.037) |
| 31 Mart net defter değeri | 3.748.410 | 55.797.879 | 59.546.289 |

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

31 Mart 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 | 571.434 | 3.144.197 | 3.715.630 |
| Çıkışlar | - | (17.206) | (17.206) |
| 31 Mart | 2.520.597 | 114.935.551 | 117.456.147 |
| <u>Birikmiş İtfa Payları</u> | | | |
| 1 Ocak | - | (58.117.829) | (58.117.829) |
| Dönem gideri | - | (4.056.815) | (4.056.815) |
| 31 Mart | - | (62.174.644) | (62.174.644) |
| 31 Mart net defter değeri | 2.520.597 | 52.760.907 | 55.281.504 |

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

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklar için muhasebeleştirdiği değer düşüklüğü zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Şirket'in finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

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 Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.228.206.879 | 702.749.632 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 100.274.388 | 590.751.326 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | 31.987.271 | 34.881.722 |
| Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | 1.789.595 | 1.806.587 |
| Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | (730.972) | - |
| Toplam | 1.361.527.161 | 1.330.189.267 |

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer |
| Özel Sektör Tahvili | 512.233.323 | 521.124.649 | 521.124.649 | 326.266.711 | 333.690.554 | |
| Eurobond | 255.535.723 | 237.278.642 | 237.278.642 | 152.806.509 | 152.749.578 | |
| Devlet Tahvili | 364.796.958 | 355.296.894 | 355.296.894 | 133.150.541 | 137.902.513 | |
| Hisse Senetleri (Borsaya kote olan) | 149.385.234 | 113.975.645 | 113.975.645 | 70.267.685 | 77.976.955 | |
| Hisse Senetleri (Borsaya kote olmayan) Net | 531.050 | - | 531.050 | 430.032 | - | |
| Toplam | 1.282.482.288 | 1.227.675.830 | 1.228.206.880 | 682.921.478 | 702.319.600 | |

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer |
| Yatırım Fonları | 74.694.762 | 100.274.388 | 100.274.388 | 116.663.610 | 142.613.230 | |
| Ters Repo | - | - | - | 447.999.882 | 448.138.096 | 448.138.096 |
| Toplam | 74.694.762 | 100.274.388 | 100.274.388 | 564.663.492 | 590.751.326 | |

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer |
| Devlet Tahvili | 9.194.956 | 12.123.600 | 10.852.372 | 9.194.956 | 12.411.600 | 10.854.462 |
| Eurobond | 21.125.266 | 22.639.561 | 21.134.899 | 23.431.170 | 24.095.114 | 24.027.260 |
| Toplam | 30.320.222 | 34.763.161 | 31.987.271 | 32.626.126 | 36.506.714 | 34.881.722 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları (Devamı)

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Yatırımlar

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | |
|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| | Maliyet Bedeli | Borsa Rayıcı | Kayıtlı Değer | Maliyet Bedeli | Borsa Rayıcı | Kayıtlı Değer |
| Devlet Tahvili | 1.647.665 | 1.789.595 | 1.789.595 | 1.647.665 | 1.806.587 | 1.806.587 |

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

31 Mart 2020

| Hisse Senetleri | Pay Oranı | Maliyet Bedeli | Borsa Rayıcı | Kayıtlı Değer |
|---|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | TL | TL | TL |
| Borsa İstanbul Kote Olan | | 130.306.496 | 101.848.065 | 101.848.065 |
| Yurtdışı Borsaya Kote | | 19.078.738 | 12.127.579 | 12.127.579 |
| Tarsim Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. | 4,17 | 531.050 | - | 531.050 |
| Borsaya Kote Olmayanlar | | 531.050 | - | 531.050 |
| Toplam | | 130.837.546 | 101.848.065 | 102.379.115 |

31 Aralık 2019

| Hisse Senetleri | Pay Oranı | Maliyet Bedeli | Borsa Rayıcı | Kayıtlı Değer |
|---|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | TL | TL | TL |
| Borsa İstanbul Kote Olan | | 70.267.685 | 77.976.955 | 77.976.955 |
| Tarsim Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. | 4,17 | 430.032 | - | 430.032 |
| Borsaya Kote Olmayanlar | | 430.032 | - | 430.032 |
| Toplam | | 70.697.717 | 77.976.955 | 78.406.987 |

Şirket'in 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2019: Bulunmamaktadır).

11.3 Dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019: 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 | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
|------------------------------------|--------------|----------------|----------------|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (66.880.526) | 8.235.792 | (13.298.346) |

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, oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | | |
| Aracılardan alacaklar | 601.779.297 | 545.911.687 |
| Banka garantili ve 3 aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları | 143.680.348 | 170.128.762 |
| Reasürans şirketlerinden alacaklar | 35.878.400 | 22.338.183 |
| Rücu ve sovtaj alacakları - net (2.1.1 no'lu dipnot) | 32.282.891 | 31.126.674 |
| Diğer alacaklar | 551.058 | 517.651 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 814.171.994 | 770.022.957 |
| 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 | 114.939.878 | 109.552.591 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar | 37.418.348 | 32.475.839 |
| Toplam şüpheli alacak | 152.358.226 | 142.028.430 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar | 966.561.174 | 912.082.341 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-) (*) | (21.835.038) | (18.093.784) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-) (**) | (23.832.747) | (23.816.352) |
| Kanuni takipteki net şüpheli rücu alacakları karşılığı (-) (**) | (114.939.878) | (109.552.591) |
| Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları | (160.607.663) | (151.462.727) |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - net | 805.953.511 | 760.619.614 |

(*) 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 yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 0-90 gün | 36.962.889 | 9.029.378 |
| 90 gün üzeri | 30.553.451 | 21.712.042 |
| Vadesi gelmemiş alacaklar | 746.686.609 | 739.312.491 |
| Toplam | 814.202.948 | 770.053.911 |

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

| Teminat Türü | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Standart Alacaklar | Şüpheli Alacaklar | Standart Alacaklar | Şüpheli Alacaklar |
| Gayrimenkul İpoteği | 56.217.317 | 1.223.200 | 55.282.791 | 1.195.700 |
| Teminat Mektubu | 44.059.579 | - | 43.933.079 | - |
| Nakit Teminatlar | 4.517.800 | - | 3.002.608 | - |
| Diğer | 2.185.395 | - | 314.439 | 7.500 |
| Devlet Tahvili ve Hisse Senedi | 300.860 | 7.500 | 2.424.466 | - |
| Toplam | 107.280.950 | 1.230.700 | 104.957.383 | 1.203.200 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

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:

| Şüpheli ticari alacak karşılığı hareketleri | 2020 | 2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | (133.368.943) | (106.734.101) |
| Dönem gideri | (6.850.012) | (33.517.236) |
| Tahsilatlar | 1.446.330 | 6.882.394 |
| Dönem sonu - 31 Mart | (138.772.625) | (133.368.943) |

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

Bilançoda ortaklara borçlar kalemi, geçmiş yıllarda dağıtılıp hissedarlar tarafından alınmayan temettülerden oluşmaktadır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklarına 1.143 TL tutarında borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 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 107.280.950 TL'dir (31 Aralık 2019: 104.957.383 TL)

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

31 Mart 2020

| Bankalar (DTH) | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|--|---------------------|------------|----------------------|
| Avro | 5.910.313 | 6,5160 | 38.511.600 |
| Amerikan Doları | 986.470 | 7,2150 | 7.117.381 |
| İngiliz Sterlini | 37.613 | 8,0579 | 303.082 |
| İsviçre Frangı | 127.025 | 6,8013 | 863.935 |
| Diğer | 943 | 0,0602 | 57 |
| Toplam | | | 46.796.055 |
| Menkul Kıymetler | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Amerikan Doları | 31.417.755 | 6,5160 | 204.718.088 |
| Toplam | | | 204.718.088 |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | | |
| Amerikan Doları | 46.846.481 | 6,5160 | 305.251.670 |
| Avro | 14.017.172 | 7,2150 | 101.133.896 |
| İngiliz Sterlini | 111.918 | 8,0579 | 901.824 |
| Diğer | 124.657 | 6,8013 | 847.830 |
| Toplam | | | 408.135.220 |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Amerikan Doları | (9.244.263) | 6,5160 | (60.235.615) |
| Avro | (1.086.694) | 7,2150 | (7.840.497) |
| Diğer | | | |
| Toplam | | | (68.076.111) |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Amerikan Doları | (51.699.094) | 6,5160 | (336.871.296) |
| Avro | (12.025.598) | 7,2150 | (86.764.692) |
| Diğer | | | (1.741.331) |
| Toplam | | | (425.377.319) |
| Tedarikçilere Borçlar | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Amerikan Doları | (434.079) | 6,5160 | (2.828.461) |
| Avro | (51.074) | 7,2150 | (368.501) |
| Toplam | | | (3.196.962) |
| Net Yabancı Para Pozisyonu | | | 162.998.971 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019

| Bankalar (DTH) | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|--|---------------------|------------|----------------------|
| Avro | 2.401.308 | 6,6506 | 15.970.139 |
| Amerikan Doları | 2.405.752 | 5,9402 | 14.290.648 |
| İngiliz Sterlini | 130.106 | 7,7765 | 1.011.769 |
| İsviçre Frangı | 100.218 | 6,0932 | 610.648 |
| Diğer | 943 | 0,0543 | 52 |
| Toplam | | | 31.883.256 |
| Menkul Kıymetler | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Amerikan Doları | 30.724.479 | 5,9402 | 182.509.552 |
| Toplam | | | 182.509.552 |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | | |
| Amerikan Doları | 46.809.061 | 5,9402 | 278.055.184 |
| Avro | 15.914.733 | 6,6506 | 105.842.523 |
| İngiliz Sterlini | 76.635 | 7,7765 | 595.952 |
| Diğer | 96.229 | 6,0932 | 586.340 |
| Toplam | | | 385.079.999 |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Amerikan Doları | (11.809.266) | 5,9402 | (70.149.402) |
| Avro | (2.454.675) | 6,6506 | (16.325.060) |
| Diğer | | | |
| Toplam | | | (86.474.462) |
| Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Amerikan Doları | (49.015.172) | 5,9402 | (291.159.924) |
| Avro | (7.960.738) | 6,6506 | (52.943.683) |
| Diğer | | | (1.964.019) |
| Toplam | | | (346.067.626) |
| Tedarikçilere Borçlar | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Amerikan Doları | (743.357) | 5,9402 | (4.415.687) |
| Avro | (115.922) | 6,6506 | (770.947) |
| Toplam | | | (5.186.634) |
| Net Yabancı Para Pozisyonu | | | 161.744.085 |

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 52.817.066 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (1 Ocak - 31 Mart 2019: 47.967.308 TL).

14. Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|----------------------|----------------------|
| Bankalar | 1.212.125.089 | 1.356.583.321 |
| Vadeli Mevduatlar | 1.169.646.507 | 1.336.043.689 |
| Vadesiz Mevduatlar | 42.478.582 | 20.539.632 |
| Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 647.183.197 | 706.459.191 |
| Toplam | 1.859.308.286 | 2.063.042.512 |
| Nakit ve nakit benzeri bakiyeler üzerinde faiz gelir tahakkuku (-) | (3.084.118) | (2.557.348) |
| Bloke banka mevduatları (*) | (256.289.448) | (228.718.207) |
| Nakit akım amaçlı genel toplam | 1.599.934.720 | 1.831.766.957 |

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

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar (Devamı)

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının faiz oranları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----|-----------------------|-----------------------|
| | Yıllık Faiz Oranı (%) | Yıllık Faiz Oranı (%) |
| TL | 8,3 - 12,9 | 10,65 - 18,00 |
| USD | 1,20 - 1,5 | 1,25 |
| EUR | 0,05 - 0,25 | 0,50 - 0,35 |

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 1 Nisan 2020 ve 28 Mayıs 2020 tarihleri arasında; yabancı para mevduatların vadesi ise 1 Nisan 2020 ve 15 Haziran 2020 olarak değişmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 2 Ocak 2020 ve 13 Mayıs 2020 tarihleri arasında; yabancı para mevduatların vadesi ise 2 Ocak 2020 ve 3 Mart 2020 olarak değişmektedir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in Diğer Finansal Borçlar hesabı içerisinde muhasebeleştirilen 14.628.485 TL vergi ödemesi için kullanılan krediyi içermektedir (31 Aralık 2019: 47.970.865 TL repo işlemi ve 12.806.818 TL vergi ödemesi).

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in repo işlemlerinden değerlendirme hesabında muhasebeleştirilmiş değerlendirme geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 303.863 TL değerlendirme gideri) (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 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı 2.14 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 ulaşınca 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, 11 Mart 2020 tarihli olağan genel kurul kararı ile 36.983.921 TL dönem karından yasal yedeklere transfer etmiştir. Bu transfer sonucunda, Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 82.866.209 TL tutarında yasal yedekleri bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 45.882.288 TL).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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) | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Aktüeryal (kayıp) / kazanç | 4.919.984 | 4.518.213 |
| Toplam | 4.919.984 | 4.518.213 |

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. 31 Aralık 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.

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 2019: 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 2019: 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 2019: 1 Kr).

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

| | Hisse Senedi Adet | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
| Dönem başı, 1 Ocak | 30.600.000.000 | 30.600.000.000 |
| Dönem içinde çıkarılan | - | - |
| Dönem Sonu, 31 Mart | 30.600.000.000 | 30.600.000.000 |

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 bulundurulanan kuruluşun kendi hisse senetleri ile ilgili açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15.4 Hisse Bazlı Ödemeler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|---------------------|-----------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklarında değerleme farkı | (66.880.526) | 8.235.793 |
| Ertelenmiş vergi etkisi | 13.376.105 | (1.647.159) |
| Toplam | (53.504.421) | 6.588.634 |

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 6.149.980 TL (Ertelenmiş vergi etkisi: 1.229.996 TL), (31 Aralık 2019: 5.647.766 TL, Ertelenmiş vergi etkisi: 1.129.553 TL) tutarındaki aktüeryal kayıp özsermaye altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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

| | 2020 Değer artış / (azalışı) | 2019 Değer artış / (azalışı) |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Dönem başı, 1 Ocak | 6.588.634 | (10.638.677) |
| Dönem içinde özsermayeye intikal ettirilen değer artış/azalışı | (60.093.055) | 17.227.311 |
| Dönem sonu | <u>(53.504.421)</u> | <u>6.588.634</u> |

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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | Tesis Edilmesi Gereken TL | Mevcut Blokaj TL | Tesis Edilmesi Gereken TL | Mevcut Blokaj TL |
| Hayat | 1.602.590 | 1.789.595 | 1.602.590 | 1.806.587 |
| Devlet tahvili | | 1.789.595 | | 1.806.587 |
| Hayat Dışı (*) | 195.062.313 | 256.289.448 | 195.062.313 | 228.718.207 |
| Vadeli Mevduat | | 206.289.448 | | 178.718.207 |
| Kredi kartı alacakları | | 50.000.000 | | 50.000.000 |
| Toplam | 196.664.903 | 258.079.044 | 196.664.903 | 230.524.794 |

(*) 31 Mart 2020 tarihi itibarı ile tesis edilmesi gereken teminat tutarları 31 Aralık 2019 tarihindeki Sermaye Yeterliliğine göre hesaplanmıştır. Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 206.289.448 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

| | 2020 | | 2019 | |
|-----------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| | Adet | Matematik Karşılık TL | Adet | Matematik Karşılık TL |
| Dönem başı - 1 Ocak | 173 | 1.446.871 | 182 | 1.473.636 |
| Dönem içinde giren | - | | | |
| Dönem içinde ayrılan | (1) | (2.400) | (9) | (26.764) |
| Dönem sonu - 31 Mart | 172 | 1.444.471 | 173 | 1.446.871 |

Yukarıdaki tabloda 1.444.471 TL tutarında Matematik Karşılıklar (31 Aralık 2019: 1.446.871 TL) ve 144.687 TL tutarında Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (31 Aralık 2019: 147.367 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 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Kara Araçları Sorumluluk | 35.361.639.859.061 | 30.947.452.871.905 |
| Hastalık/Sağlık | 11.603.402.395.661 | 19.184.808.633.587 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 1.116.377.216.704 | 1.108.881.267.915 |
| Genel Zararlar | 358.391.136.835 | 401.874.537.958 |
| Nakliyat | 244.788.495.590 | 229.031.409.773 |
| Genel Sorumluluk | 175.568.433.375 | 217.122.301.005 |
| Finansal Kayıplar | 131.411.005.707 | 143.962.247.275 |
| Kara Araçları | 133.325.977.770 | 120.500.080.048 |
| Hava Araçları Sorumluluk | 73.542.626.602 | 56.376.566.352 |
| Kaza | 39.359.679.002 | 38.320.933.542 |
| Hukuksal Koruma | 9.873.043.697 | 9.761.649.517 |
| Hava Araçları | 6.960.694.395 | 6.849.068.075 |
| Doğrudan Kefalet | 1.688.852.659 | 1.701.829.554 |
| Kredi | 1.020.653.759 | 964.404.821 |
| Toplam | 49.257.350.070.816 | 52.467.607.801.327 |

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 2019: 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:

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Kar Payı Dağıtım Oranı (%) | Kar Payı Dağıtım Oranı (%) |
| TL (Hayat Sigortaları) | 9,00 | 9,00 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı (Not 4.1.2.2) | 1.743.196.083 | 1.702.167.573 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20) | 1.064.550.327 | 951.108.392 |
| Dengeleme Karşılığı Reasürör Payı (Not 20) | 154.163.066 | 160.236.890 |
| Devam Eden Riskler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20) | 187.915.501 | 149.871.549 |
| Reasürans Şirketlerinden Alacaklar (12.1) | 35.878.400 | 22.338.183 |
| İkramiye ve İndirimler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20) | 904.565 | 892.018 |
| Reasürans Şirketi Nezdindeki Depolar (Not 12.1) | 30.954 | 30.954 |
| Toplam | 3.186.638.896 | 2.986.645.559 |

Reasürans Borçları

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|--------------------|--------------------|
| Reasürans Şirketlerine Borçlar (Not 19.1) | 597.793.941 | 554.050.816 |
| Ertelenmiş Komisyon Gelirleri (Not 19.1) | 146.973.474 | 115.046.314 |
| Toplam | 744.767.415 | 669.097.130 |

Reasürans Anlaşmaları Gelir ve Giderleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı | 41.028.510 | 157.349.781 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20) | 113.441.936 | 165.398.838 |
| Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı | 173.631.886 | 104.314.459 |
| Alınan Komisyonlar (Not 32) | 59.832.614 | 46.626.236 |
| İkramiye ve İndirimler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20) | 12.545 | (59.771.295) |
| Devam Eden Riskler Karşılığı Reasürör Payı (Not 20) | 38.043.953 | 17.597.174 |
| Reasüröre Devredilen Primler (-) | (557.325.934) | (533.838.234) |
| Toplam | (131.334.490) | (102.323.041) |

1 OCAK - 31 MART 2020 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 | 31 Mart 2020 | | | 31 Mart 2019 | | |
|--------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------|
| | Devredilen Primler (*) | Teknik Karşılıklar Reasürör Payı (**) | Odenen Hasar Reasürör Payı | Devredilen Primler | Teknik Karşılıklar Reasürör Payı | Odenen Hasar Reasürör Payı |
| Yangın ve Doğal Afetler | (173.982.641) | 92.953.677 | 15.813.784 | (187.587.826) | 100.522.085 | 13.226.091 |
| Hastalık/Sağlık | (129.415.940) | 59.368.568 | 57.328.655 | (101.359.923) | 57.338.015 | 43.375.237 |
| Genel Zararlar | (70.393.664) | 31.334.311 | 29.418.224 | (76.958.314) | 8.669.245 | 15.386.040 |
| Kara Araçları Sorumluluk | (82.363.521) | 4.826.903 | 23.410.116 | (64.732.869) | 4.519.569 | 22.888.276 |
| Genel Sorumluluk | (47.004.069) | 2.118.891 | 8.727.099 | (46.855.672) | 81.161.000 | 3.371.477 |
| Finansal Kayıplar | (22.081.166) | 9.619.726 | 19.536.061 | (26.885.910) | 13.340.677 | 328.558 |
| Nakliyat | (18.360.286) | 5.687.197 | 6.171.574 | (15.040.917) | 257.919 | 3.394.292 |
| Kaza | (2.957.022) | 479.003 | 412.432 | (2.161.383) | (2.223.164) | 1.439.645 |
| Doğrudan Kefalet | (870.490) | 2.388.842 | (13.042.144) | (1.352.970) | 3.450.627 | (1.177) |
| Hava Araçları Sorumluluk | (4.140.030) | 560.667 | 278.659 | (2.662.727) | (14.214.126) | - |
| Hava Araçları | (2.171.874) | 11.073.187 | 509.084 | (2.687.113) | 24.708.798 | 106.582 |
| Su Araçları | (1.385.734) | (30.353.413) | 25.067.386 | (3.727.480) | 2.150.515 | 537.892 |
| Kredi | (833.267) | 1.727.078 | 956 | (735.851) | 1.810.939 | 261.546 |
| Kara Araçları | (1.366.230) | 742.307 | - | (1.089.279) | (917.601) | - |
| Toplam | (557.325.934) | 192.526.944 | 173.631.886 | (533.838.234) | 280.574.498 | 104.314.459 |

(*) 2.15 no.lu dipnotta açıklandığı üzere Devredilen Primler tutarı 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Trafik Branşındaki 33.078.804 TL (31 Mart 2019: 24.340.443 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

4.1.1.3 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

4.1.1.4 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

| | 2020 | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|
| | Sigorta borçları | Reasürans varlıkları |
| Dönem başı - 1 Ocak | 669.097.130 | 2.986.645.560 |
| Dönem içi net değişim | 75.670.285 | 199.993.336 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 733.447.305 | 3.175.318.786 |
| | 2019 | |
| | Sigorta borçları | Reasürans varlıkları |
| Dönem başı - 1 Ocak | 520.228.222 | 2.281.356.921 |
| Dönem içi net değişim | 183.762.757 | 308.844.297 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 703.990.979 | 2.590.201.218 |

17.20 Ertelenmiş üretim komisyonları ve ertelenmiş komisyon gelirleri

Yazılan primler için aracılar 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. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri sırasıyla 302.495.143 TL (31 Aralık 2019: 291.440.909 TL) ve 146.973.474 TL (31 Aralık 2019: 115.046.314 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|--------------------|--------------------|
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar (Not 17.16) | 597.793.941 | 554.050.816 |
| Sigortacılık Faaliyetinden Borçlar | 597.793.941 | 554.050.816 |
| Doğal Afet Sigortaları Kurumu cari hesabı | 24.688.874 | 23.480.700 |
| Satıcılara borçlar | 7.242.731 | 27.539.894 |
| Anlaşmalı servis ve kurumlara borçlar | 48.694.463 | 48.821.504 |
| Acentelere DASK borçları | 1.223.508 | 979.333 |
| Diğer | 12.679 | 856.603 |
| Diğer Borçlar | 81.862.255 | 101.678.034 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | 33.056.887 | 42.392.477 |
| Ertelenmiş Komisyon Gelirleri (Not 17.16) | 146.973.474 | 115.046.314 |
| Maliyet Giderleri Karşılığı (Not 23.4) | 62.746.432 | 59.947.386 |
| Gider tahakkukları | - | 29.597.359 |
| Diğer Gelirler | - | - |
| Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları | 209.719.906 | 204.591.059 |
| Toplam Kısa Vadeli Borçlar | 922.432.989 | 902.712.386 |
| Toplam Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler | 922.432.989 | 902.712.386 |

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 | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|----------------------|-----------------------|
| Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net (*) | 1.425.574.111 | 1.405.431.056 |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net (Not 4.1.1.3) | 1.182.418.636 | 1.095.191.072 |
| Dengeleme Karşılığı - Net | 92.868.010 | 95.692.471 |
| Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 16.463.672 | 14.410.790 |
| Matematik Karşılıklar - Net | 1.444.471 | 1.446.871 |
| İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | 8.423 | 8.413 |
| Toplam | 2.718.777.323 | 2.612.180.673 |

(*) Kazanılmamış primler karşılığının gelir tablosu etkisi hesaplanırken, faaliyet giderleri içerisinde yer alan asistans şirketlerine devredilen primlerin erteleme etkisi olan 523.986 TL'lik (31 Aralık 2019: 9.906.207 TL) tutar netleştirilmiştir.

2.15 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, kazanılmamış primler karşılığı reasürans pay tutarı SGK'ya devredilen primler üzerinden gün esasına göre hesaplanan ve 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 992.199 TL'lik tutardaki kazanılmamış primler karşılığı reasürans payını içermektedir (31 Aralık 2019: 23.363.624 TL).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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:

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Mart 2019 | | |
|------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Brüt | Reasürans payı (*) | Net | Brüt | Reasürans payı (*) | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.356.539.448 | (951.108.392) | 1.405.431.056 | 1.769.723.312 | (729.548.075) | 1.040.175.237 |
| Net değişim | 133.584.990 | (113.441.936) | 20.143.054 | 188.182.072 | (165.398.838) | 22.783.234 |
| Dönem sonu -31 Aralık | 2.490.124.438 | (1.064.550.328) | 1.425.574.110 | 1.957.905.384 | (894.946.913) | 1.062.958.471 |

(*)Kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı, 992.199 TL tutarındaki SGK payını da içermektedir (31 Mart 2019: 135.549 TL).

Devam Eden Riskler Karşılığı:

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Mart 2019 | | |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı-1 Ocak | 164.282.339 | (149.871.549) | 14.410.790 | 127.573.256 | (106.920.200) | 20.653.056 |
| Net değişim | 40.096.834 | (38.043.952) | 2.052.882 | 16.169.147 | (17.597.174) | (1.428.027) |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 204.379.173 | (187.915.501) | 16.463.672 | 143.742.403 | (124.517.374) | 19.225.029 |

Dengeleme Karşılığı:

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Mart 2019 | | |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı-1 Ocak | 255.929.361 | (160.236.890) | 95.692.471 | 189.329.309 | (106.980.739) | 82.348.570 |
| Net değişim | (8.898.286) | 6.073.824 | (2.824.462) | 19.125.334 | (15.809.824) | 3.315.510 |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 247.031.075 | (154.163.066) | 92.868.009 | 208.454.643 | (122.790.563) | 85.664.080 |

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

| | 31 Mart 2020 | | | 31 Mart 2019 | | |
|-------------------------------|----------------|------------------|--------------|------------------|--------------------|---------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı-1 Ocak | 900.431 | (892.018) | 8.413 | 62.162.575 | (62.065.520) | 97.055 |
| Net değişim | 12.555 | (12.545) | 10 | (59.844.385) | 59.771.296 | (73.089) |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 912.986 | (904.564) | 8.423 | 2.318.190 | (2.294.224) | 23.966 |

Muallak Hasar Karşılığı:

Şirket'in muallak hasar karşılığının 2020 ve 2019 yıllarına ait hareket tablosu 4.1.2.3 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

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

| | 31 Aralık 2019 | 1 Ocak 2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kısa vadeli kira yükümlülükleri | 13.332.924 | 12.599.956 |
| Uzun vadeli kira yükümlülükleri | 38.377.490 | 36.383.769 |
| Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı | (18.084.513) | (19.233.484) |
| Toplam kira yükümlülükleri | 33.625.901 | 31.004.961 |

| | 31 Mart 2020 |
|--|-------------------|
| 1 Ocak itibariyle toplam kira yükümlülüğü | 29.750.241 |
| Kira ödemeleri (gayrinemkul ve motorlu taşıtlar) | (3.910.841) |
| Faiz ödemeleri | 2.089.229 |
| Yeni Kira Sözleşmesi | 6.272.195 |
| Sonlanan Kira Sözleşmesi | (574.923) |
| 31 Mart 2020 itibariyle toplam kira yükümlülüğü | 33.625.901 |

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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.

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'ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 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, 31 Mart 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanlara ödenecek kıdem tazminatları muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 31 Mart 2020 tarihindeki kıdem tazminat karşılığı iskonto oranı, yıllık % 11,86 enflasyon oranı (31 Aralık 2019: %11,84) ve % 15 (31 Aralık 2019; %16) faiz oranı dikkate alınarak, % 4 (31 Aralık 2019: %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 6.149.980 TL (Ertelenmiş vergi etkisi: 1.229.996 TL) tutarındaki aktüeryal kayıp özsermaye altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir (15.2 no'lu dipnot).

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2019: 6.730 TL).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı, 1 Ocak | 7.052.711 | 6.503.684 |
| Dönem içi hareket (Not 47) | 415.786 | 1.749.671 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | 502.213 | 1.145.242 |
| Ödenen kıdem tazminatları (-) | (36.374) | (2.345.886) |
| Dönem sonu, 31 Mart | 7.934.337 | 7.052.711 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili olan karşılıklar ve diğerleri

| | 2020 | | 2019 | |
|----------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| | Kullanılmamış izin karşılıkları | Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri | Kullanılmamış izin karşılıkları | Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri |
| Dönem başı, 1 Ocak | 2.051.784 | 219.015 | 1.833.998 | 168.325 |
| Dönem içi hareket | 961.149 | 10.430.748 | 480.190 | 30.185.870 |
| Dönem içi ödenen | (18.976) | (10.472.160) | (262.404) | (30.135.180) |
| Dönem sonu, 31 Mart | 2.993.957 | 177.603 | 2.051.784 | 219.015 |

23.2 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in teminat, rehin ve ipotek ("TRİ") pozisyonuna ilişkin tabloları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2020 | | 31 Aralık 2019 | |
|---|------------------------|-------------------|------------------------|------------------|
| | Ana Para Birimi Tutarı | Tutar TL | Ana Para Birimi Tutarı | Tutar TL |
| Şirket Tarafından Verilen Teminat, Rehın ve İpotekler | | | | |
| 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 yürütölmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | | 17.442.125 | | 7.786.291 |
| Türk Lirası | 17.442.125 | 17.442.125 | 7.786.291 | 7.786.291 |
| Amerikan Doları | - | - | - | - |
| D. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı | | 488.179 | | 488.179 |
| 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 | | 488.179 |
| Türk Lirası | 488.179 | 488.179 | 488.179 | 488.179 |
| Toplam | | 17.930.304 | | 8.274.470 |

Şirket'in vermiş olduğu diğer TRİ'lerin Şirket'in özsermayesine oranı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|--------------------|--------------------|
| Davalık Muallak Hasarlar (*) | 855.217.165 | 552.247.041 |
| İzin karşılığı | 1.147.147 | 1.429.035 |
| İş dava karşılığı | 2.993.957 | 2.435.191 |
| Toplam | 859.358.269 | 556.111.267 |
| Koşullu varlıklar | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
| Rücu Davaları, Brüt | 159.714.702 | 111.065.416 |
| Ticari Alacak Davaları ve İcra Takipleri | 1.412.273 | 5.290.428 |
| Toplam | 161.126.975 | 116.355.844 |

(*) Davalık muallak hasar karşılığı 507.868.509 TL asıl alacak, 158.543.530 TL faiz tutarı ve 188.805.126 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 isnitaf başvurusunda bulunmuştur. İstanbul Bölge İdare Mahkemesi tarafından istinaf başvurusunun reddine karar verilmiştir.

23.4 Maliyet Giderleri Karşılığı

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Komisyon karşılığı (*) | 28.074.530 | 28.447.678 |
| Performans prim karşılığı | 9.973.836 | 8.433.529 |
| Güvence fonu karşılığı | 3.335.908 | 13.656.077 |
| Gider karşılıkları | 10.017.622 | 5.528.924 |
| İş davaları karşılığı | 1.147.147 | 1.230.851 |
| İzin karşılığı | 2.993.957 | 2.051.784 |
| Bağış Karşılığı | 6.100.000 | - |
| Diğer | 1.103.432 | 598.543 |
| Toplam | 62.746.432 | 59.947.386 |

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

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. Net Sigorta Prim Geliri

| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Kara Araçları Sorumluluk (*) | 400.808.897 | (82.363.520) | 318.445.376 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 220.611.966 | (173.982.641) | 46.629.325 |
| Kara Araçları | 219.952.190 | (1.366.230) | 218.585.960 |
| Hastalık/Sağlık | 154.753.737 | (129.415.941) | 25.337.796 |
| Genel Zararlar | 101.614.833 | (68.427.442) | 33.187.391 |
| Genel Sorumluluk | 55.083.022 | (48.966.802) | 6.116.220 |
| Finansal Kayıplar | 33.108.331 | (22.081.166) | 11.027.165 |
| Nakliyat | 26.836.209 | (18.360.286) | 8.475.923 |
| Kaza | 9.202.772 | (2.960.511) | 6.242.261 |
| Su Araçları | 1.888.444 | (1.385.734) | 502.710 |
| Hava Araçları | 2.172.092 | (2.171.874) | 218 |
| Hava Araçları Sorumluluk | 4.140.190 | (4.140.030) | 160 |
| Doğrudan Kefalet | 1.434.328 | (870.490) | 563.838 |
| Hukuksal Koruma | 1.117.368 | - | 1.117.368 |
| Kredi | 867.002 | (833.267) | 33.735 |
| Hayat Dışı Branşlar Toplamı | 1.233.591.381 | (557.325.934) | 676.265.446 |
| Hayat- Brüt Yazılan Prim | - | - | - |
| Toplam | 1.233.591.381 | (557.325.934) | 676.265.446 |

| | 1 Ocak - 31 Mart 2019 | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans Payı | Net |
| Kara Araçları Sorumluluk (*) | 290.474.055 | (64.732.869) | 225.741.186 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 230.304.566 | (187.587.825) | 42.716.741 |
| Kara Araçları | 167.781.126 | (1.089.279) | 166.691.848 |
| Hastalık/Sağlık | 127.053.272 | (101.359.923) | 25.693.348 |
| Genel Zararlar | 107.744.461 | (76.958.314) | 30.786.147 |
| Genel Sorumluluk | 53.221.542 | (46.854.910) | 6.366.632 |
| Finansal Kayıplar | 37.405.968 | (26.885.910) | 10.520.057 |
| Nakliyat | 22.273.227 | (15.040.917) | 7.232.309 |
| Kaza | 8.369.290 | (2.162.145) | 6.207.144 |
| Su Araçları | 4.384.375 | (3.727.480) | 656.894 |
| Hava Araçları | 2.687.436 | (2.687.113) | 323 |
| Hava Araçları Sorumluluk | 2.662.819 | (2.662.727) | 92 |
| Doğrudan Kefalet | 2.128.135 | (1.352.970) | 775.165 |
| Hukuksal Koruma | 967.953 | - | 967.953 |
| Kredi | 764.198 | (735.851) | 28.347 |
| Hayat Dışı Branşlar Toplamı | 537.443.801 | (281.517.540) | 255.926.261 |
| Hayat- Brüt Yazılan Prim | - | - | - |
| Toplam | 537.443.801 | (281.517.540) | 255.926.261 |

(*) Kara Araçları sorumluluk reasürans payı 33.078.804 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 24.340.443 TL) tutarındaki SGK payını içermektedir.

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Bulunmamaktadır (1 Ocak -31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. Yatırım Gelirleri/Giderleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Gerçekleşen Yatırım Gelirleri /Giderleri | | |
| Vadeli Mevduat | 9.261.741 | 13.854.992 |
| Özel Sektör Tahvili | 12.109.364 | 10.479.447 |
| Yatırım Fonu | 2.210.924 | 6.555.791 |
| Eurobond | 3.846.896 | 4.575.908 |
| Devlet Tahvili | 12.829.912 | 7.513.993 |
| Hazine Bonosu | 3.715.984 | (1.053.116) |
| Hisse Senedi | 7.881.070 | 2.043.984 |
| Toplam | 51.855.891 | 43.970.999 |
| Gerçekleşmemiş Yatırım Gelirleri/(Giderleri) | | |
| Yatırım Fonu | 957.671 | 822.290 |
| Özel Sektör Tahvili | (541.862) | 4.132.267 |
| Vadeli Mevduat | 524.088 | 9.910.983 |
| Devlet Tahvili | (1.839.908) | (1.572.051) |
| Hazine Bonosu | (32.521) | (32.845) |
| Repo | (100.439) | (1.531.861) |
| Eurobond | 886.451 | 1.830.414 |
| Hisse Senedi | (317.948) | 203.947 |
| Toplam | (464.468) | 13.763.144 |
| Yatırım Gelirleri/Giderleri Toplamı, Net | 51.391.423 | 57.734.143 |

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | |
| Özsermaye altında muhasebeleşen değerleme farkları | (53.504.421) | (19.941.981) |
| Toplam | (53.504.421) | (19.941.981) |

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 857.232 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 840.711 TL)

29. Sigorta Hak ve Talepleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | | |
| Kara Araçları Sorumluluk | (65.942.849) | (49.214.464) |
| Genel Sorumluluk | (11.431.659) | (633.379) |
| Kara Araçları | 5.999.270 | 2.843.589 |
| Nakliyat | (13.049.847) | (6.465.522) |
| Hastalık / Sağlık | (1.032.390) | (1.056.768) |
| Kaza | (573.592) | 622.912 |
| Su Araçları | 1.119.649 | (431.790) |
| Doğrudan Kefalet | 286.473 | 104.838 |
| Hukuksal Koruma | (869.038) | (445.288) |
| Genel Zararlar | 20.691 | 29.615 |
| Hava Araçları Sorumluluk | - | (376) |
| Hava Araçları | (1.186) | (450) |
| Kredi | (77.282) | (65.687) |
| Yangın ve Doğal Afetler | (212.922) | (158.935) |
| Finansal Kayıplar | (1.461.915) | (799.268) |
| Hayat dışı toplam | (87.226.595) | (55.670.974) |
| Hayat | (970) | (3.660) |
| Toplam (*) | (87.227.565) | (55.674.634) |

(*) Cari dönem ve önceki dönem karşılaştırması için dipnot 4.1.1.3'deki açıklamalara bakınız.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

Gider çeşitleri 32 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

32. Gider Çeşitleri

| | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Üretim komisyonları (-) | (161.234.400) | (125.233.081) |
| Personel ücret ve giderleri (-) (*) (Not 33) | (32.056.045) | (26.309.478) |
| Bilgi işlem giderleri (-) | (5.564.176) | (3.584.406) |
| Kira ve bina giderleri (-) | (798.928) | (594.889) |
| Toplantı ve eğitim giderleri (-) | (1.654.859) | (1.944.019) |
| Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler (-) | (608.987) | (605.479) |
| Ulaşım giderleri (-) | (780.300) | (1.000.288) |
| Sosyal yardım giderleri (-) (Not 33) | (1.479.419) | (1.310.370) |
| İlan ve reklam giderleri (-) | (1.159.720) | (1.141.770) |
| Tamir ve bakım giderleri (-) | (1.024.142) | (1.078.224) |
| Haberleşme ve iletişim giderleri (-) | (442.963) | (473.282) |
| Reasürans komisyonları (+) | 59.832.614 | 46.626.236 |
| Diğer (-) | (69.170) | (2.755.819) |
| Toplam | (147.040.496) | (119.404.869) |

(*) 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- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Maaş, ikramiye ve prim ödemeleri | (24.145.106) | (21.436.415) |
| Sigorta ödemeleri | (6.128.601) | (4.293.618) |
| Diğer ödemeler | (3.261.757) | (1.889.815) |
| Toplam (Not 32) | (33.535.464) | (27.619.848) |

34. Finansal Maliyetler

34.1 Finansman Giderleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinin korunma türü ve ilkesi

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

35. Gelir Vergisi

| | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <u>Cari vergi yükümlülüğü:</u> | | |
| Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | 21.020.057 | 125.897.143 |
| Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-) | - | (73.065.163) |
| Toplam | 21.020.057 | 52.831.980 |
| <u>Vergi (gideri) / geliri aşağıdakilerden oluşmaktadır:</u> | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
| Cari vergi (gideri) / geliri | (21.020.057) | (125.897.143) |
| Geçici farkların oluşması ile geçici farkların ortadan kalkmasına ilişkin ertelenmiş vergi (gideri) / geliri | - | - |
| | (6.054.547) | 18.330.425 |
| Toplam vergi (gideri) / geliri | (27.074.604) | (107.566.718) |
| <u>Ertelenmiş vergi</u> | 2020 | 2019 |
| <u>Doğrudan özsermayeye kaydedilen:</u> | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesi | 13.376.105 | (1.647.159) |
| Aktüeryal kayıp kazanç etkisi | 1.229.996 | 1.129.553 |
| | 14.606.101 | (517.606) |

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 - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergiye teşkil eden kalemler aşağıda belirtilmiştir:

| Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) | Geçici | Geçici | Ertelenmiş vergi | Ertelenmiş vergi |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| | farklar | farklar | varlığı/yükümlülüğü | varlığı/yükümlülüğü |
| | 31 Mart | 31 Aralık | 31 Mart | 31 Aralık |
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Gider karşılıkları (Not 23.4) | 22.917.298 | 20.409.676 | 5.041.806 | 4.490.129 |
| Performans prim karşılığı (Not 23.4) | 9.973.836 | 8.433.529 | 2.194.244 | 1.855.376 |
| Dengeleme karşılığı | 8.824.166 | 8.525.890 | 1.941.317 | 1.875.696 |
| Bağış | 6.100.000 | - | 1.342.000 | - |
| Kıdem tazminatı karşılığı (Not 22) | 7.934.336 | 7.052.711 | 1.586.867 | 1.410.542 |
| Şüpheli alacak karşılığı | 30.286.567 | 34.734.800 | 6.663.045 | 7.641.656 |
| Kullanılmamış izin karşılığı (Not 23.4) | 2.993.957 | 2.051.784 | 658.671 | 451.392 |
| Özkaynak altında sınıflanan menkul kıymetler değerlendirme farkı | 66.880.523 | (8.235.792) | 13.376.105 | (1.647.158) |
| Devam eden riskler karşılığı | 16.463.672 | 14.410.790 | 3.622.008 | 3.170.374 |
| İkramiye ve indirimler karşılığı | 8.423 | 8.413 | 1.853 | 1.851 |
| Türev ürünlerinin değerlendirme etkisi | (5.896.889) | 30.321.953 | (1.297.316) | 6.670.830 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlık Değer Düşüklük Karşılığı | (455.967) | (708.780) | (100.312) | (155.932) |
| Maddi Varlık Kiralamaları | 4.180.269 | 3.621.336,88 | 919.659 | 796.694,00 |
| Menkul kıymet değerlendirme etkisi | (1.553.026) | (606.879) | (341.666) | (133.513) |
| Menkul kıymet değerlendirme etkisi | (11.833.800) | (11.328.416) | (2.603.436) | (2.492.252) |
| Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) | 156.823.365 | 108.691.016 | 33.004.844 | 23.935.685 |

Gerçekleşen kurumlar vergisi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| Gerçekleşen Kurumlar Vergisi Mutabakatı | 2020 | 2019 |
|--|---------------------|----------------------|
| Vergi öncesi kar | 116.485.666 | 473.925.154 |
| Hesaplanan vergi gideri: %22 | (25.626.847) | (104.263.534) |
| İlavelerin etkisi | (20.824.382) | (44.012.743) |
| İndirimlerin etkisi, net | 25.431.172 | 22.379.134 |
| Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları | (21.020.057) | (125.897.143) |

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Vergi öncesi kar | 116.485.666 | 473.925.154 |
| Hesaplanan vergi gideri: %22 | (25.626.847) | (104.263.534) |
| Vergi oran değişim etkisi (Not 2.1.1) | 86.315 | 108.170 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | (1.534.072) | (3.411.354) |
| Dönem Vergi Gideri | (27.074.604) | (107.566.718) |

36. Net Kur Değişim Gelirleri / (Giderleri)

| | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Kar/(Zarar) kalemlerinde muhasebeleşen: | | |
| Kambiyo karları | 22.338.623 | 51.201.607 |
| Kambiyo zararları | (40.228.931) | (29.488.757) |
| | (17.890.308) | 21.712.850 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

37. Hisse Başına Kazanç

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------------|
| 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 Mart | 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) | 89.411.062 | 78.254.089 |
| Hisse başına kar / (zarar) (TL) | 0,292 | 0,256 |

38. Hisse Başı Kar Payı

11 Mart 2020 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, 2019 yılı faaliyet sonuçlarına istinaden 201.960.000 TL ortaklara kar dağıtımı yapılmıştır (31 Aralık 2019: 201.960.000 TL)

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda sunulmuştur.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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.

| <u>Banka Mevduatları</u> | 31 Mart 2020 | 31 Mart 2019 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Grup Şirketleri | 958.508.124 | 182.298.715 |
| Toplam | 958.508.124 | 182.298.715 |

| <u>Özel Sektör Tahvilleri</u> | 31 Mart 2020 | 31 Mart 2019 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Grup Şirketleri | 185.066.309 | 64.848.496 |
| Toplam | 185.066.309 | 64.848.496 |

| <u>Yatırım Fonları</u> | 31 Mart 2020 | 31 Mart 2019 |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Grup Şirketi | 100.274.388 | 128.560.508 |
| Toplam | 100.274.388 | 128.560.508 |

| <u>İlişkili taraf alacakları / (borçları)</u> | 31 Mart 2020 | 31 Mart 2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| Grup Şirketleri | 71.107.833 | 108.487.396 |
| Ortaklar | 101.308 | 936.977 |
| Toplam | 71.209.141 | 109.424.374 |

| <u>Prim üretimi</u> | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Grup Şirketleri | 31.268.833 | 25.545.150 |
| Ortaklar | 265.072 | 548.030 |
| Toplam | 31.533.906 | 26.093.180 |

| <u>Ödenen hasar</u> | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Grup Şirketleri | 3.954.871 | 1.064.735 |
| Toplam | 3.954.871 | 1.064.735 |

| <u>İlişkili Taraflardan Alınan Faiz Gelirleri</u> | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Grup Şirketleri | 23.481.232 | 4.899.074 |
| Toplam | 23.481.232 | 4.899.074 |

| <u>Komisyon Ödemesi</u> | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|-------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Grup Şirketleri | 26.081.978 | 27.287.474 |
| Toplam | 26.081.978 | 27.287.474 |

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|---------------------|-----------------------|
| Tarım Sigortaları A.Ş. Cari Hesabı | 3.740.302 | 8.888.272 |
| Zorunlu Deprem Sigortası Primlerinden Borçlu Acenteler | 5.911.453 | 5.232.500 |
| Diğer Alacaklar | 2.403.542 | 2.674.168 |
| Toplam | 12.055.297 | 16.794.940 |

| Kısa Vadeli Diğer Çeşitli Borçlar | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---------------------|-----------------------|
| Anlaşmalı Servis ve Kurumlara Borçlar | 48.694.463 | 48.821.504 |
| Doğal Afet Sigortaları Kurumu cari hesabı | 24.688.874 | 23.480.700 |
| Satıcılara Borçlar | 7.242.731 | 27.539.894 |
| Acentelere DASK Borçları | 1.223.508 | 979.333 |
| Diğer | 12.679 | 856.603 |
| Toplam | 81.862.255 | 101.678.034 |

| Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|--|---------------------|-----------------------|
| Peşin Ödenen Giderler | 2.772.198 | 2.569.734 |
| Toplam | 2.772.198 | 2.569.734 |

| Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | 31 Mart 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---------------------|-----------------------|
| Peşin Ödenen Giderler | 69.573 | 149.980 |
| Toplam | 69.573 | 149.980 |

Gelir Tablosunda Diğer Teknik Giderler Kalemi altında bulunan 26.235.281 TL (1 Ocak-31 Mart 2019: 16.724.474 TL) asistans hizmetleri ve bu hizmetlere ait teknik giderlerden oluşmaktadır.

| Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar | 1 Ocak- 31 Mart 2020 | 1 Ocak- 31 Mart 2019 |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Karşılıklar hesabı (+/-) | (17.747.831) | (18.740.941) |
| Şüpheli alacak karşılığı (Not 12.1) | (9.149.936) | (10.624.502) |
| Bağış karşılığı (*) | (6.100.000) | (4.400.000) |
| Portföy yönetimi | (852.011) | (2.199.775) |
| Kıdem tazminatı karşılığı (Not 22) | (415.786) | (437.417) |
| İzin karşılığı (Not 23.1) | (961.149) | (737.641) |
| Diğer gider karşılıkları | (268.949) | (341.606) |
| Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | 1.284.097 | 991.710 |
| Diğer gelir ve karlar | 263.946 | 594.011 |
| Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-) (Not 35) | (6.054.547) | (7.244.288) |
| Diğer gider ve zararlar (-) | (3.158.719) | (2.500.695) |
| Banka masrafları | (2.201.752) | (1.947.580) |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | (215.692) | (125.187) |
| Diğer | (741.275) | (427.928) |
| Toplam | (25.413.054) | (26.900.203) |

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

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

| | Cari Dönem 31 Mart 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019(*) |
|--|-------------------------------|--------------------------------------|
| I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1.1. DÖNEM KARI | | 492.255.579 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | (125.897.143) |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | | (125.897.143) |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi | | - |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | | - |
| A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2) | | 366.358.436 |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | | - |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE | | 18.317.922 |
| 1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | | - |
| B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)] | | 348.040.514 |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | | 15.300.000 |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine | | 15.300.000 |
| 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 | | 186.660.000 |
| 1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | 186.660.000 |
| 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 (-) | | 18.666.000 |
| 1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-) | | - |
| 1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | | - |
| 1.14. DİĞER YEDEKLER | | - |
| 1.15. ÖZEL FONLAR | | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER- | | 127.414.514 |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL Y-EDEKLER (-) | | - |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-)- | | - |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahi-plerine | | - |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Sen-edi Sahiplerine | | - |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine | | - |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine | | - |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | | - |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | | - |
| III HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | | - |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | | - |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | | - |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ- | | |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | | 201.960.000 |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | | - |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | | - |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | | - |

(*) 31 Aralık 2019 yılına ait Kar Dağıtım tablosu 11 Mart 2020 tarihinde yapılan Genel Kurul'da onaylanmış hali ile sunulmuştur.