

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait Bağımsız
Denetimden Geçmemiş
Finansal Tablolar ve
Dipnotlar

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço	3 - 7
Gelir tablosu	8 - 10
Nakit akış tablosu	11
Özsermaye değişim tablosu	12
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	13 - 67

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	3.200.121.242	2.735.520.972
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	2.799.039.114	2.301.513.136
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri	2.12, 14	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	400.450.375	433.051.210
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	631.753	956.626
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		151.351.179	5.068.638
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	151.351.179	5.068.638
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		379.079.260	294.896.282
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	383.746.540	299.855.615
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	4.2, 12	(5.825.284)	(6.205.840)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	91.062.555	70.575.810
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2, 12	(89.904.551)	(69.329.303)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		40.119	50.022
1- Ortaklardan Alacaklar	45	40.119	50.022
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		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	4.595.909	679.316
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		110.779	87.107
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	4.485.130	592.209
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		197.040.089	172.726.375
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	173.264.647	163.228.009
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	2.10, 13	14.796.500	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	8.978.942	9.498.366
G- Diğer Cari Varlıklar		10.237.102	7.212.374
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		202.165	48.135
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	19	6.636.014	6.341.919
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		584.101	660.312
5- Personele Verilen Avanslar		357.767	162.008
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	47.1	2.457.055	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		3.942.464.900	3.216.153.979

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	412.831	346.211
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	412.831	346.211
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar		22.398.917	22.183.979
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6,7	1.651.000	1.651.000
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	6.407.519	6.407.519
4- Makine ve Tecizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	19.856.549	17.374.521
6- Motorlu Taşıtlar	6	94.326	93.626
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	10.879.158	9.273.034
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	72.809	72.809
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(16.562.444)	(12.688.530)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		9.431.571	7.976.985
1- Haklar		-	-
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	22.252.262	18.202.066
6- Birikmiş İtfalar	8	(12.935.557)	(10.225.081)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	114.866	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	1.412.939
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	1.412.939
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		31.947.893	10.929.712
1- Etkatif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	31.947.893	10.929.712
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		64.191.212	42.849.826
Varlıklar Toplamı		4.006.656.112	3.259.003.805

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibaryla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		314.032.235	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	13,20	314.032.235	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		221.566.826	199.044.905
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	193.626.651	172.302.970
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	27.940.175	26.741.935
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19	53.669	27.049
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	53.669	27.049
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	36.955.500	47.344.828
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	24.238.888	34.499.157
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	13.375.786	13.395.348
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(659.174)	(549.677)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		2.136.502.070	1.974.576.075
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24,17	763.514.384	800.086.875
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,27,17	67.116	191.820
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	2,25,17	1.372.920.570	1.174.297.380
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	65.841.552	58.645.471
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	18.473.051	34.540.273
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	2.753.037	2.243.231
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19,35	88.525.202	72.258.569
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	19	(43.909.738)	(50.396.602)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	4.297.394	5.761.617
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	4.297.394	5.761.617
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	88.544.835	87.900.155
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10	86.202.604	80.803.817
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.342.231	7.096.338
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2.867.794.081	2.373.300.100

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
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	19	10.177.692	6.800.612
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	10.177.692	6.800.612
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
4- SGK'ya Borçlar		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	30.235.909	26.585.212
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2.26,17	30.235.909	26.585.212
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 Karşılıkları	23	1.908.029	1.889.697
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	1.908.029	1.889.697
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	47	285.714	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	47	285.714	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	23	2.922.828	2.199.357
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	23	2.922.828	2.199.357
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		45.530.172	37.474.878

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017
A- Ödenmiş Sermaye		190.000.000	190.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	190.000.000	190.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		36.097	36.097
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		36.097	36.097
C- Kar Yedekleri	15	658.013.806	379.862.964
1- Yasal Yedekler	15	39.926.152	26.009.663
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	610.010.332	345.597.056
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(730.735)	(551.812)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	8.808.057	8.808.057
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		245.281.956	278.329.766
1- Dönem Net Karı		245.281.956	278.329.766
2- Dönem Net Zararı		-	-
2- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		1.093.331.859	848.228.827
Yükümlülükler Toplamı		4.006.656.112	3.259.003.805

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Gelir Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.330.992.967	509.073.272	1.439.803.462	474.378.657
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	1.121.764.925	382.957.827	1.298.266.165	418.289.883
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	1.085.067.731	358.127.701	1.139.270.160	394.967.669
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	1.807.506.557	582.699.021	1.604.592.225	608.166.499
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17,24	(643.087.088)	(200.933.997)	(384.903.943)	(182.907.223)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		(79.351.738)	(23.637.323)	(80.418.122)	(30.291.607)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	36.572.490	24.722.238	159.183.032	23.496.550
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(22.887.841)	47.978.439	59.151.794	(56.214.317)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	66.555.189	(17.213.184)	117.490.345	79.444.380
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı	17	(7.094.859)	(6.043.016)	(17.459.108)	266.487
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	124.705	107.888	(187.027)	(174.335)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17	780.163	1.005.479	(202.267)	(2.691.742)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	17	(655.458)	(897.591)	15.240	2.517.407
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		179.726.627	112.393.573	120.576.749	48.183.603
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		29.501.414	13.721.872	20.960.549	7.905.171
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(1.105.771.699)	(408.439.422)	(1.224.594.650)	(411.420.442)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(849.341.021)	(317.479.363)	(952.582.623)	(321.496.474)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(650.717.832)	(257.538.593)	(561.106.782)	(181.029.298)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	17	(887.229.159)	(345.614.861)	(678.233.292)	(233.963.528)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	10	236.511.327	88.076.268	117.126.510	52.934.230
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(198.623.190)	(59.940.770)	(391.475.841)	(140.467.176)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	(287.781.162)	(111.139.919)	(391.560.419)	(141.923.084)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	17	89.157.972	51.199.149	84.578	1.455.908
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(3.650.696)	(1.221.932)	(3.311.712)	(1.148.077)
4- Faaliyet Giderleri	32	(219.960.527)	(78.558.933)	(235.888.780)	(76.570.932))
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)	47	(32.819.454)	(11.179.194)	(32.811.535)	(12.204.958)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)	47	(32.819.454)	(11.179.194)	(32.811.535)	(12.204.958)
6.2- Brüt diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		225.221.268	100.633.850	215.208.813	62.958.216
D- Hayat Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Gelir Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider		-	-	-	-
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		-	-	-	-
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis 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)		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Gelir Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		225.221.268	100.633.850	215.208.812	62.958.217
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		225.221.268	100.633.850	215.208.812	62.958.217
K- Yatırım Gelirleri		1.006.938.130	703.809.392	191.867.348	74.965.710
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		150.553.162	44.663.820	173.399.878	69.862.338
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		6.909.581	4.635.717	-	-
4- Kambiyo Karları	4.2	849.363.186	667.716.914	18.248.164	5.088.084
5- İştiraklerden Gelirler		66.620	66.620	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	4.2	31.240	9.220	29.630	9.270
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	4.2	-	(13.297.240)	-	-
9- Diğer Yatırımlar	4.2, 47.1	14.340	14.340	189.677	6.018
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(893.005.999)	(693.419.796)	(151.805.215)	(58.995.837)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(8.926.639)	(3.111.355)	(10.463.558)	(4.864.401)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(179.726.627)	(112.393.573)	(120.576.749)	(48.183.604)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	4.2	(93.640.413)	(8.079.891)	-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(604.124.352)	(567.453.872)	(15.264.468)	(3.952.473)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(6.587.968)	(2.381.105)	(5.500.440)	(1.995.358)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(5.346.242)	14.310.776	(12.313.847)	(6.690.698)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(21.331.491)	(5.511.152)	(13.752.258)	(5.772.431)
2- Reeskont Hesabı	47	(5.104.228)	(2.514.056)	(957.295)	(2.015.865)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı	35	20.967.716	22.114.114	1.703.031	1.061.352
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		0	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	610.204	244.643	1.171.580	425.683
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(488.442)	(22.773)	(478.905)	(389.435)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		245.281.956	80.718.759	192.560.497	70.396.982
1- Dönem Karı ve Zaran		333.807.157	125.334.222	242.957.100	106.809.816
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(88.525.202)	(44.615.464)	(50.396.602)	(36.412.834)
3- Dönem Net Kar veya Zaran		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 30 Eylül 2018	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 30 Eylül 2017
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.126.412.171	1.838.806.457
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(938.451.111)	(1.739.108.250)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		1.187.961.060	99.698.207
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(66.065.800)	(51.185.144)
10. Diğer nakit girişleri		1.170.218.905	46.334.820
11. Diğer nakit çıkışları		(274.919.324)	(278.115.122)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		2.017.194.841	(183.267.239)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	
1. Maddi varlıkların satışı	6	-	94.161
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(8.257.493)	(13.741.559)
3. Mali varlık iktisabı	11	(139.372.960)	-
4. Mali varlıkların satışı	11	589.065	-
5. Alınan faizler		154.421.312	174.201.879
6. Alınan temettüler		66.620	-
7. Diğer nakit girişleri	7	45.580	219.307
8. Diğer nakit çıkışları		(706.870.327)	(25.999.133)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(699.378.203)	134.774.655
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Hisse senedi ihracı	2.13	-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüler		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	150.000.000
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	150.000.000
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		1.317.816.638	101.507.416
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12, 14	862.761.812	418.887.998
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12, 14	2.180.578.450	520.395.414

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Öz sermaye Değişim Tablosu

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Öz sermaye Değişim Tablosu – 30 Eylül 2017												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Kar/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2016)		40.000.000	-	-	-	-	18.908.567	-	218.928.466	142.021.926	-	419.858.959
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2017)		40.000.000	-	-	-	-	18.908.567	-	218.928.466	142.021.926	-	419.858.959
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		150.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000.000
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Varlıklarda Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(271.108)	-	-	(271.108)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	192.560.497	-	192.560.497
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	7.101.096	-	134.920.830	(142.021.926)	2.130.483	2.130.483
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2017		190.000.000	-	-	-	-	26.009.663	-	353.578.188	136.147.284	2.130.483	764.278.831
Sınırlı Denetimden Geçmiş Öz sermaye Değişim Tablosu – 30 Eylül 2018												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Kar/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2017)		190.000.000	-	-	-	-	26.009.663	-	353.889.398	278.329.766	-	848.228.827
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2018)		190.000.000	-	-	-	-	26.009.663	-	353.889.398	278.329.766	-	848.228.827
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Varlıklarda Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(178.922)	-	-	(178.922)
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	245.281.956	-	245.281.956
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	13.916.489	-	264.413.275	(278.329.766)	-	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2018		190.000.000	-	-	-	-	39.926.152	-	618.123.751	245.281.956	-	1.093.331.859

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve ortaklık yapısı

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'dir.

Şirket 30 Mart 2001 tarihinde İstanbul'da kurulmuştur. 1 Mayıs 2002 tarihinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan alınan faaliyet ruhsatına müteakip; Şirket'in Fiba Sigorta AŞ olan unvanı 5 Haziran 2002 tarihinde Finans Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 13 Ağustos 2007 tarih 2007/150 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden 31 Ekim 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Şirket'in unvanı tekrar Fiba Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in ana hissedarı Fiba Holding AŞ, 15 Haziran 2010 tarihinde sahip olduğu hisselerin tamamını, Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'e devretmek üzere sözleşme imzalamıştır. 8 Ekim 2010 tarih 47481 sayılı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın iznine müteakip, 2 Kasım 2010 tarihinde Şirket çoğunluk hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'e devredilmiştir.

3 Kasım 2010 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan 2010/245 sayılı karar ile Şirket'in ticari ünvanının "Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmesi ve 21 Şubat 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da onaya sunulmasına karar verilmiştir. İlgili karar Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.

31 Ekim 2016 tarih 538 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile European Bank For Reconstruction and Development'nin sahip olduğu 3.996.000 TL nominal bedeli 399.600.000 adet hisse, Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'e 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, 2001 yılında Türkiye'de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket Kavacık Rüzgarlıbahçe Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, No: 10 Acarlar İş Merkezi, C Blok Beykoz/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan alınan faaliyet ruhsatları çerçevesinde sigortacılığın yangın ve doğal afetler, nakliyat, su araçları, su araçları sorumluluk, kara araçları sorumluluk, kaza, raylı araçlar, hava araçları, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, genel sorumluluk, kefalet, hukuksal koruma, kredi, hastalık/sağlık, destek ve finansal kayıplar olmak üzere hayat dışında kalan tüm branşlarında faaliyet göstermektedir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ve bu kanuna dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, yukarıda Not 1.3'te belirtilen sigortacılık branşlarında faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şirket, tamamı yetkili 2.196 acente (31 Aralık 2017: 2.069 acente) ile çalışmaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Üst kademe yöneticiler	9	9
Diğer personel	544	495
Toplam	553	504

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin 1 Ocak - 30 Eylül 2018 dönemi itibarıyla toplam tutarı 6.721.559 TL'dir (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 1.163.264 TL, 1 Ocak - 30 Eylül 2017: 5.650.517 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 956.293 TL).

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın genelgesi çerçevesinde, her bir alt branş için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısına, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılır.

Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 179.726.627 TL tutar teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır (30 Eylül 2017: 120.576.750 TL).

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, Not 2.2'de daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

Şirket'in Ticaret Unvanı	:	Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Kavacık Rüzgarlıbahçe Mahallesi Cumhuriyet Caddesi, No:10 Acarlar İş Merkezi, C Blok, Beykoz / İstanbul
Şirket'in elektronik site adresi	:	www.sompojapan.com.tr

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki bilanço dönemi sonundan itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotla 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

Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ"e istinaden finansal tablolarını hazırlamaktadır.

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 Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. T.C. 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 2009 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği ("Konsolidasyon Tebliği") 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Söz konusu tebliğin geçici 2. maddesi kapsamında sigorta ve reasürans ve emeklilik şirketleri dışındaki ortaklıklar 31 Mart 2010 tarihine kadar kapsam dışı bırakılmıştır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Hazırlık esasları (devamı)

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

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete’de yayınlan Kanun Hükmünde Karamame uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS’leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir.

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı “Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı” uyarınca; 660 sayılı KHK’da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS’yi uygular.

Bu düzenlemede yer alan finansal tablo örnekleri, 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 dışında TMS’yi uygulamakla yükümlü olan şirketlerin hazırlayacakları finansal tablolara örnek teşkil eder. Şirket, kendi mevzuatına tabi olarak faaliyet göstermektedir.

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

Şirket’in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu, 14 Ağustos 2018 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in Genel Kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, Şirket 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu’nun (SPK) 15 Ocak 2003 tarihli ve 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 Mali Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılışlarını yapmıştır. İlgili uygulama TMSK tarafından yayımlanmış 29 no’lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”ya ilişkin standart kapsamıyla uyumludur. Ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla, 31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla bilançolarda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket’in geçerli ve raporlama para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen alım-satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar hariç yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut UMS 17 “Kiralama İşlemleri” Standardının, UFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi” ve UMS Yorum 15 “Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler” yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardını uygulamaya başlayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, TFRS 16’nın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar (2017 versiyonu)

KGK tarafından Aralık 2017’de finansal araçların muhasebeleştirilmesine yönelik açıklık kazandırmak üzere TFRS 9’un gerekliliklerini değiştirmiştir. Erken ödendiğinde negatif tazminata neden olan finansal varlıklar, TFRS 9’un diğer ilgili gerekliliklerini karşılaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden veya gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülebilir. TFRS 9 uyarınca, sözleşmesi erken sona erdirildiğinde, henüz ödenmemiş anapara ve faiz tutarını büyük ölçüde yansıtan ‘makul bir ilave bedel’ ödenmesini gerektiren erken ödeme opsiyonu içeren finansal varlıklar bu kriteri karşılamaktadır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, TFRS 9 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

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

TFRS 9'daki değişiklikler - Negatif Tazminata Yol Açan Erken Ödemeler

KGK tarafından Aralık 2017'de finansal araçların muhasebeleştirilmesine yönelik açıklık kazandırmak üzere TFRS 9'un gerekliliklerini değiştirmiştir. Erken ödendiğinde negatif tazminata neden olan finansal varlıklar, TFRS 9'un diğer ilgili gerekliliklerini karşılaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden veya gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülebilir. TFRS 9 uyarınca, sözleşmesi erken sona erdirildiğinde, henüz ödenmemiş anapara ve faiz tutarını büyük ölçüde yansıtan 'makul bir ilave bedel' ödenmesini gerektiren erken ödeme opsiyonu içeren finansal varlıklar bu kriteri karşılamaktadır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, TFRS 9 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu ("UMSK") tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'ndaki ("UFRS") değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Şirket, finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardında Değişiklikler - UFRS 9 Finansal Araçlar Standardının UFRS 4 ile Birlikte Uygulanması

Farklı yürürlük tarihleri bulunması nedeniyle, yeni sigorta sözleşmeleri standardının UFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ile birlikte uygulanmasından dolayı ortaya çıkacak tereddütleri gidermek üzere UMSK tarafından UFRS 4'te değişiklikler yapılmıştır. Yapılan değişiklikle, sigortacılara uygulamada karşılaşılan tereddütlerin giderilmesi açısından iki seçenek sunulmuştur: i) sigortacıların finansal varlıklarına UFRS 9'u uyguladıklarında kar veya zararda raporladıkları tutar ile bu varlıklara UMS 39'u uygulanmış olması durumunda kar veya zararda raporlanacak tutar arasındaki farkın diğer kapsamlı gelire aktarılacak yeniden sınıflandırılması ya da ii) faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortacılıkla bağlantılı olan işletmelere, 1 Ocak 2021 tarihine kadar isteğe bağlı olarak UFRS 9'u uygulamaktan geçici bir muafiyet sağlanması. Bu muafiyeti uygulayanlar, UMS 39'un finansal araçlara ilişkin mevcut hükümlerini uygulamaya devam edeceklerdir. Şirket, UFRS 4'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

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

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu ("UMSK") tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

UFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

18 Mayıs 2017'de, UMSK tarafından UFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan UFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. UFRS 17, 2004 yılında geçici bir standart olarak getirilen UFRS 4'ün yerini almıştır. UFRS 4, şirketlerin yerel muhasebe standartlarını kullanarak sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. UFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından UFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırılabilirlik sorununu çözmektedir. Yeni standarda göre, sigorta yükümlülükleri tarihi maliyet yerine güncel değerler kullanılarak muhasebeleştirilecektir. Bu bilgiler düzenli olarak güncelleneceğinden finansal tablo kullanıcılarına daha yararlı bilgiler sağlayacaktır. UFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, UFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

2.2 Konsolidasyon

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 21097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"i ("Konsolidasyon Tebliği") ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir. Şirket'in Konsolidasyon Tebliği uyarınca konsolide etmesi gereken iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmadığından konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamış, ayrıca Şirket hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürdüğünden faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmamıştır.

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket'in raporlama para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki kurlardan TL'ye çevirilmekte ve çevirim sonucu oluşan çevirim farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (yıl)	Amortisman oranı (%)
Binalar	50	2
Demirbaş ve tesisatlar	2-15	6.7-50
Motorlu taşıtlar	2-5	20-50
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	2-5	20-50
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	5	20

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya sermaye kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dâhil edilmek üzere elde etme maliyetleri ile ölçülürler. Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ilk kayda alınmalarına müteakip, maddi duran varlıklar için uygulanan maliyet yöntemi ile ölçmektedir (maliyet eksi birikmiş amortisman, eksi var ise değer düşüklüğü karşılığı).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı* uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

2.8 Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak tanımlanmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, faizsiz bir alacak olması durumunda iskonto edilmiş değerleriyle; faizli bir alacak olması durumunda ise, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak bulunan gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayeye temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılır.

Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler, Şirket'in finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar, Şirket bu varlıkların üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Bir finansal varlık ya da finansal varlık grubu, sadece ve sadece ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla zarar/kayıp olayının meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğradığı varsayılır ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Alacaklar, tahsil edilememe riskine karşı karşılık ayrılan tutarlar düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir. Kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar karşılık ayrılır.

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın makul değeridir. Makul değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfâ edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri Not 47’de detaylı olarak sunulmuştur.

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket’in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yapmış olduğu forward döviz sözleşmelerinden dolayı gelir tahakkukları hesabı altında 14.796.500 TL (31 Aralık 2017: Yoktur) değer artış bakiyesi ve diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında (314.032.235) TL (31 Aralık 2017: Yoktur) değer azalış bakiyesi yer almaktadır. Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Gelir Tahakkukları” veya “Diğer finansal borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket’in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece raporlama standartlarınca izin verildiği sürece veya Şirket’in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “nakit ve nakit benzerleri”; Şirket’in serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, alınan çekler, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduat ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Bankalar	2.799.039.114	2.185.504.463
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	400.450.375	401.703.560
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	631.753	944.507
	3.200.121.242	2.588.152.530
Bankalar faiz gelir tahakkuku	(282.038.892)	(118.303.491)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar iskontosu	10.590.479	4.996.375
Vadesi üç aydan uzun bankalar mevduatı	(748.094.379)	(1.954.450.000)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	2.180.578.450	520.395.414

2.13 Sermaye

Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’dir.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla;

Adı	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	190.000.000	100,00
Odenmiş Sermaye	190.000.000	100,00

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla;

Adı	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	190.000.000	100,00
Odenmiş Sermaye	190.000.000	100,00

Şirket’in bir önceki ana hissedarı Fiba Holding A.Ş., 15 Haziran 2010 tarihinde sahip olduğu hisselerin tamamını, Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e devretmek üzere sözleşme imzalamıştır. 8 Ekim 2010 tarih 47481 sayılı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın iznine müteakip, 2 Kasım 2010 tarihinde Şirket çoğunluk hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e devredilmiştir.

1 Kasım 2010 tarih 2010/235 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e hisse devri öncesi şirkette pay sahibi olan gerçek kişilere ait toplam 2.283.792 TL nominal bedelli 228.379.200 adet hisse Fiba Holding A.Ş.’ye devredilmiştir.

2 Kasım 2010 tarih 2010/237 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Fiba Holding AŞ’nin şirkette sahip olduğu 28.078.767 TL nominal bedelli 2.807.876.700 adet hissesi Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hissesi Sompo Japan Nipponkoa Asia Holdings Pte. Ltd’ye, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hissesi Sompo Japan Nipponkoa Insurance (Singapore) Pte. Ltd’ye, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hissesi Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of America’ya, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hissesi Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Limited’e; Fina Holding AŞ’nin şirkette sahip olduğu 3.850.000 TL nominal bedelli 385.000.000 adet hissesi Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e; Fiba Faktoring AŞ’nin şirkette sahip olduğu 3.850.000 TL nominal bedelli 385.000.000 adet hissesi Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e; Girişim Faktoring AŞ’nin şirkette sahip olduğu 3.850.000 TL nominal bedelli 385.000.000 adet hissesi Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e devredilmiştir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

15 Aralık 2010 tarihinde Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. 3.996.000 TL nominal bedelli 399.600.000 adet hissesini European Bank For Reconstruction and Development şirketine devretmiştir.

29 Aralık 2010 tarih 2010/268 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile şirkette pay sahibi olan gerçek kişilere ait toplam 370.833 TL nominal bedelli 370.833.000 adet hisse Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'e devredilmiştir.

30 Ocak 2013 tarih 354 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Sompo Japan Nipponko Asia Holdings Pte. Ltd.'nin şirkette sahip olduğu toplam 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hisse, Sompo Japan Nipponko Insurance (Singapore) Pte. Ltd.'nin şirkette sahip olduğu toplam 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hisse, Sompo Japan Nipponko Insurance Company Of America'nın şirkette sahip olduğu toplam 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hisse, Sompo Japan Nipponko Insurance Company Of Europa'nın şirkette sahip olduğu toplam 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hisse Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'e devredilmiştir.

31 Ekim 2016 tarih 538 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile European Bank For Reconstruction and Development'nin sahip olduğu 3.996.000 TL nominal bedeli 399.600.000 adet hisse, Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'e devredilmiştir.

24 Nisan 2017 tarihli ve 563 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile şirket sermayesinin toplam 190.000.000 TL'ye nakden artırılmasına ve bu doğrultuda işbu karara ekli tadil metni çerçevesinde Şirket Ana Sözleşmesi'nin 6. Maddesinin değiştirilmesine karar verilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Bulunmamaktadır.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi: Bulunmamaktadır.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri: Bulunmamaktadır.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

Değişkeni, sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan, finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca değişikliklere dayanan ödemeyi yapmayı öngören sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır.

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılmış sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şirket'in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştişak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 – *Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece Şirket'in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi aktif ve pasifi aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 5.434 TL (31 Aralık 2017: 4.732 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. Dolayısıyla 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal hesaplama yapılmış ve özsermaye altındaki özel fonlar içerisinde 730.735 TL (ertelenmiş vergiden arındırılmış) aktüeryal kayıp olarak kayıtlara alınmıştır (31 Aralık 2017: 551.812 TL). 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
İskonto oranı	4,67	4,67
Beklenen maaş/limit artış oranı	20,00	10,00

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/limit artış oranı hükümetin yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

Şirket, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir.

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığına ilişkin hesaplamalarda (dosya muallaklarında) tahakkuk etmiş veya tahsil edilmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemler tenzil edilememektedir. Ancak; tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabı altında ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Rücu ve sovtaj alacağının veya gelirinin tahakkukunun yapılabilmesi için, halefiyet hakkının kazanılması, tutarın kesin olarak tespit edilmesi ve dönem sonu itibarıyla tahsil edilmemiş olması gerekmektedir. Türk Ticaret Kanunu'na göre halefiyet hakkının kazanılması için ise tazminatın ödenmiş olması gerekmektedir.

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

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

Şirket, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 43.818.862 TL (31 Aralık 2017: 35.042.105 TL) tutarında dava sürecinde olmayan brüt rücu ve sovtaj alacağı ile 1.369.913 TL (31 Aralık 2017: 1.424.658 TL) tutarındaki reasürör payını rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutar olarak esas faaliyetlerden alacaklar ile teknik gelirler hesaplarında göstermiştir. Bu alacak tutarından yukarıdaki sürelerde tahsil edilmeyen brüt 3.417.394 TL (31 Aralık 2017: 3.252.076 TL) tutarındaki rücu ve sovtaj alacağı ile 554.321 TL (31 Aralık 2017: 100.394 TL) tutarındaki reasürör payı için rücu ve sovtaj alacak karşılığı ayrılmıştır.

Ancak, toplamda oniki ayı aşan ödeme planını içeren bir protokol yapılması ya da belge alınması halinde 12 ayı aşan vade veya vadelere isabet eden alacak tutarı için protokol imzalandığı ya da belge alındığı tarihte karşılık ayrılması gerekmektedir. Ayrıca, protokol veya alınan belgede belirtilen ödeme tarihlerine bakılmaksızın, ödeme planına bağlanan alacaklardan tazminatın ödendiği tarihten itibaren 12 aylık süre içinde vadesi gelen taksitlerden herhangi birinin veya tek vade tanınması halinde alacağın tamamının ödenmemesi durumunda mevcut veya kalan ve daha önce karşılık ayrılmamış taksit/alacak tutarlarının tamamı için karşılık ayrılması gerekmektedir.

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

Şirket, dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonunda kalan kısım için şüpheli alacak karşılığı ayırmak suretiyle 84.907.697 TL (31 Aralık 2017: 64.424.791 TL) tutarındaki net rücu alacağını esas faaliyetten kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında sınıflandırmıştır.

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler (devamı)

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin tahsil edilen net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Kara araçları	187.287.355	133.542.386
Kara araçları sorumluluk	10.439.475	5.447.210
Yangın ve doğal afetler	938.832	616.168
Nakliyat	1.235.408	383.052
Genel zararlar	40.412	14.883
Kaza	627	-
Diğer	23.868	4.204
Toplam	199.965.977	140.007.903

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla tahakkuk eden net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kara araçları	31.020.104	24.175.037
Kara araçları sorumluluk	10.514.890	8.949.191
Nakliyat	461.221	93.783
Yangın ve doğal afetler	297.823	262.324
Genel zararlar	10.393	17.496
Diğer	42.718	119.616
Toplam	42.347.149	33.617.447

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda 2.24 nolu dipnotta daha detaylı anlatıldığı üzere; 1 Ocak 2008 tarihinden önce üretilen poliçeler için kazanılmamış primler karşılığı hesabında, 1 Ocak 2008 tarihinden sonra üretilen poliçeler için ise sırasıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınmak suretiyle tahakkuk esasına göre poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Ticari gelir/gider

Ticari gelir/gider, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıpları içermektedir. Ticari gelir ve ticari gider, ilişikteki finansal tablolarda sırasıyla "Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar" ve "Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar" hesapları içerisinde gösterilmiştir.

Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü alma hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise finansal kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

2.23 Kar payı dağıtımı

29 Mart 2018 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2017 faaliyetleri sonucunda oluşan net dönem karının yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") uyarınca, 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 karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için ayrılmaktadır. Yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır.

7 Ağustos 2007 tarihinde yayımlanan Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe girmiş olması nedeniyle; Teknik Karşılıklar Yönetmeliğinin yayımı tarihi ile yürürlüğe girme tarihi arasında geçen süre içinde teknik karşılıklara ilişkin olarak uygulanacak hükümleri belirlemek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, 4 Temmuz 2007 tarih ve 2007/3 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Karşılıklarının 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu Hükümlerine Uyumunun Sağlanmasına İlişkin Genelge"sini ("Uyum Genelgesi") yayımlamıştır. Daha önce yapılan hesaplamalarda kazanılmamış primler karşılığı hesabı sırasında deprem primleri düşülürken; Uyum Genelgesi ile 14 Haziran 2007 tarihinden sonra tanzim edilen poliçeler için, kazanılmamış primler karşılığı hesabı sırasında deprem primlerinin düşülmemesi gerektiği belirtilmiştir. Dolayısıyla Şirket, 14 Haziran 2007 tarihinden önce yazdığı deprem primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplamazken bu tarihten sonra yazdığı deprem primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplamaya başlamıştır.

Kazanılmamış primler karşılığı; 28 Temmuz 2010 tarih, 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 uyarınca bütün poliçelerin öğleyin saat 12:00'da başlayıp yine öğleyin saat 12:00'da bittiği dikkate alınarak tüm poliçeler için düzenlendiği gün ile bitiş günü için yarım gün olarak hesaplanmıştır.

Önceki yıllarda, kazanılmamış primler karşılığı yürürlükte bulunan poliçeler için tahakkuk etmiş primlerden komisyonlar düşüldükten sonra hesaplandığından, 28 Aralık 2007 tarihli T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın "Kazanılmamış Primler Karşılığının Hesaplanmasına ve Ertelenmiş Komisyon Gelir ve Giderleri İçin Kullanılacak Hesap Kodlarına İlişkin 2007/25 sayılı Genelgesi"nde 2007 yılı için komisyon düşülerek ayrılan kazanılmamış primler karşılığının 2008 yılı finansal tablolarına devredilmesinde uygulamada ortaya çıkacak sorunların önlenmesini teminen, 1 Ocak 2008 tarihinden önce tanzim edilen poliçeler için komisyonlar düşüldükten sonra kazanılmamış primler karşılığı ayrılması uygulamasına devam edilmesi, yeni yılda tanzim edilecek poliçeler için ise yeni sisteme göre işlem yapılması gerektiği belirtilmiştir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı (devamı)

28 Temmuz 2010 tarih, 27655 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca döviz endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının Resmî Gazete’de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket, finansal tablolarında 1.303.790.322 TL (31 Aralık 2017: 1.280.902.481 TL) kazanılmamış primler karşılığı ve 484.739.083 TL (31 Aralık 2017: 418.183.895 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı ayırmıştır. Ayrıca, kazanılmamış primler karşılığındaki Sosyal Sigortalar Kurumu’na aktarılan pay 55.536.854 TL’dir (31 Aralık 2017: 62.631.711 TL).

2.25 Muallak tazminat karşılığı

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir. 5 Aralık 2014 tarihinde yayınlanarak 1 Ocak 2015 itibarıyla yürürlüğe giren 2014/16 sayılı genelge gereği IBNR hesabı hayat dışı branşlarda “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metodlarından “Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Münich Zincir Yöntem veya Bornhuetter Ferguson” olmak üzere altı farklı yöntem ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (“IBNR”) hesaplaması yapılabilecektir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2014/16 sayılı genelgesinde öngörmüş olduğu üzere IBNR, şirket aktüeri tarafından hesaplanacaktır. Branş bazında olmak üzere; kullanılacak olan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılacak ve bu hususlar Aktüerler Yönetmeliği’nin 11 inci maddesi uyarınca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na gönderilecek aktüerya raporunda ayrıntılı biçimde yer alacaktır.

IBNR geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için kullanılmaktadır. 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket, tüm branşlarda Standart Zincir Yöntemini tercih etmiş olup, Aktüeryal Zincir Merdiven Metodu (“AZMM”) tablosunda 20 Eylül 2010 tarihli genelgede belirtildiği şekilde büyük hasar eliminasyonu yapmıştır. IBNR hesabına konu datada daha homojen bir veri seti ile hesaplama yapabilmek adına Doğrudan Kefalet, Su Araçları, Yangın ve Doğal Afetler ve Hava Araçları branşlarında logaritmik hasar dağılımı incelenerek yüzdesellik (percentile) yöntemine göre, diğer branşlar için ise Box Plot yöntemine göre büyük hasar eliminasyonu yapmıştır.

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	Elenen dosya adedi	Büyük hasar eşik tutarı	Elenen dosya adedi	Büyük hasar eşik tutarı
Doğrudan kefalet	8	6.500.000	7	6.500.000
Genel zararlar	8	4.230.345	9	4.038.958
Hava araçları	1	1.000.000	1	1.000.000
Nakliyat	1	15.000.000	-	-
Su araçları	-	-	2	1.500.000
Su araçları sorumluluk	2	1.500.000	-	-
Yangın ve doğal afetler	21	2.000.000	17	2.000.000
Toplam	41		36	

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (devamı)

2016/11 sayılı genelge gereği IBNR hesabı sonucunda bulunan tutarın bir önceki üç aylık dönemdeki tutardan fazla olması halinde 2016, 2017, 2018, 2019 yılları için bir önceki üç aylık döneme göre artış tutarının üçer aylık dönemler itibarıyla sırasıyla yüzde 7.5, 7.5, 10, 10, 12.5, 12.5, 15, 15, 20, 20, 25, 25, 40, 60, 80 ve 100'ü esas alınarak IBNR hesabı yapılabilecektir. Hakkın kullanımı şirketler için ihtiyari olup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla IBNR rakamları hesaplanırken ilgili genelgede yer alan kademeli artış oranı kullanılmamıştır.

Genelge uyarınca IBNR, şirket aktüeri tarafından aşağıda belirtilen yöntemler kullanılarak kaza dönemleri bazında brüt hesaplanmıştır. Söz konusu brüt IBNR tutarları için ilgili kaza dönemlerinde ilgili branşlarda yürürlükte bulunan reasürans anlaşmaları etkisini yansıtabilecek şekilde reasürans oranları dikkate alınarak net IBNR hesabı yapılmıştır.

		30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
Kullanılan Yöntem		Ayrılacak IBNR (%100 geçiş seviyesinde - Rüculu)	Rücu Tahakkukları Olmaksızın IBNR (%100 seviyesinde - negatif%100)	Ayrılacak IBNR (%100 geçiş seviyesinde - Rüculu)	Rücu Tahakkukları Olmaksızın IBNR (%100 seviyesinde - negatif%100)
Kara Araçları	Standart	(24.577.290)	(53.615.582)	(21.510.539)	(42.855.161)
Su Araçları	Standart	174.312	174.312	283.062	283.062
Zorunlu Trafik	Standart	910.445.755	900.999.386	661.922.455	862.574.951
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	23.336.803	23.243.152	11.661.151	16.800.179
Su Araçları Sorumluluk	Standart	565.612	565.612	(2.473.646)	(2.473.646)
Yangın Ve Doğal Afetler	Standart	2.220.483	1.315.392	1.932.452	963.029
Kaza	Standart	1.507.799	1.507.799	1.400.936	1.027.727
Genel Zararlar	Standart	16.683.477	16.645.199	16.727.190	16.685.964
Finansal Kayıplar	Standart	1.722.038	1.722.038	35.111	35.111
Sağlık	Standart	836.464	836.464	613.043	613.043
Nakliyat	Standart	3.143.819	2.571.545	820.279	493.160
Genel Sorumluluk	Standart	56.104.443	56.104.443	32.976.367	51.328.428
Emniyeti Suistimal	Standart	3.725.627	3.655.333	852.729	799.406
Hukuksal Koruma	Standart	285.297	285.297	344.681	342.834
Toplam		996.174.638	956.010.390	705.585.271	906.618.087

Şirket, AZMM hesaplaması sonucunda çıkan tutarın %100'ünü dikkate alarak 1.090.435.067 TL (31 Aralık 2017: 938.333.904 TL) brüt ve 72.942.261 TL (31 Aralık 2017: 60.341.328 TL) reasürör payı olarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde branş bazında gerçekleşen hasar üçgenleri incelenerek trend analizi yapılmış, trendi bozan gelişim katsayıları tespit edilerek dönemsel bazlı düzeltmelerde bulunulmuştur. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şirket 1.372.920.570 TL tutarındaki net muallak tazminat karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2017: 1.174.297.380 TL).

Şirket, 2011/18 sayılı Genelge'ye göre tedavi giderleri ile birlikte olan ölüm ve maluliyet tazminatlarının ayrıştırılmasını yapmış ve finansal tabloların hazırlanmasında yapılan hesaplamalara sadece tedavi masrafları konu edilmiştir.

Şirket'e Zorunlu Trafik Sigortası kapsamında, 2011 yılı için 6111 sayılı Kanunun yayımından önce meydana gelen trafik kazaları bakımından Sosyal Güvenlik Kurumuna aktarılabilecek tutar ile, Zorunlu Taşımacılık Sigortası ve Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası kapsamında, 2011 yılı için 6111 sayılı Kanunun yayımından önce meydana gelen trafik kazaları bakımından Sosyal Güvenlik Kurumuna aktarılabilecek tutarın hesabında kullanılacak katsayılar T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından bildirilmiştir.

Bu çerçevede Şirket, 2011/18 sayılı Genelge'de yapılan açıklamalara göre Kanun'un yayım tarihinden önce ve sonrası için hesaplamış olduğu ve kendisine bildirilmiş olan tutarları finansal tablolarına aktarmıştır.

Yukarıda bahsedilen Kanun ve yönetmelikler çerçevesinde SGK'ya yapılan aktarımlar sebebiyle 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şirket, tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçları için kısa vadeli yükümlülükler hesabında 24.238.888 TL (31 Aralık 2017: 34.499.157 TL) bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Kanun sonrası dönem ile ilgili SGK'ya devredilecek primlerin tutarı 79.351.738 TL dir (31 Aralık 2017: 114.371.815 TL).

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (devamı)

2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” Kapsamında “Dava Sürecindeki Hasar Muallakları” İle İlgili Düzenleme:

Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal raporlamaları hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre “Şirket faaliyetlerinin, ikinci fıkrada belirtilen konularda T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından çıkarılacak tebliğler hariç olmak üzere, bu Yönetmelik ile TMSK’nun finansal tabloların hazırlanma ve sunulma esaslarına ilişkin mevzuat hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esastır.” Aynı Yönetmeliğin 6 ıncı maddesinin birinci fıkrasında ise bilanço, “şirketlerin belirli bir tarihteki iktisadi ve mali durumunu yansıtan, varlıklarını, borçlarını ve özsermayelerini, aktif ve pasif hesaplar şeklinde gerçeğe uygun ve doğru bir biçimde gösteren tablo” olarak tanımlanmıştır.

Bu çerçevede finansal raporların gerçek durumu yansıtabilmesi adına 2011/23 sayılı genelge ile dava sürecinde olan dosyalar için kazanma ve kaybetme ihtimalinin değerlendirilmesi suretiyle karşılık ayrılması gerektiği ve dava sürecinde olan dosyalar için hangi esaslara göre muallak tazminat karşılığından indirim yapılabileceği belirtilmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” uyarınca Şirket, yaptığı hesaplamalar sonucu 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 286.244.383 TL (31 Aralık 2017: 254.936.663 TL) brüt muallak tazminat karşılığı iskontosu ve 28.119.908 TL (31 Aralık 2017: 16.752.396 TL) reasürör payı hesaplamıştır.

2.26 Dengeleme karşılığı

1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. İlk defa 2008 yılında uygulanmaya başlanan bu karşılık, her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12’si oranında hesaplanmaktadır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir.

Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür.

Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler içerisinde “diğer teknik karşılıklar” hesabında gösterilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla, net 30.235.909 TL (31 Aralık 2017: 26.585.212 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayrılmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2012/1 “Dengeleme Karşılığının Kullanılması ile Bazı Genelgelere İlişkin İlave Açıklamalar Hakkında Genelge” uyarınca ilgili branşlara ait ayrılan ilk yıllara ait dengeleme karşılığı bilanço hesabına borç, Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim Hesabına alacak olarak kaydedilmiştir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.27 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında, şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatlar (net)) kazanılmış prime (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net)- kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

Her bir branş için 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 finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket, finansal tablolarında 578.783 TL (31 Aralık 2017: 1.358.945 TL) devam eden riskler karşılığı ve 511.667 TL (31 Aralık 2017: 1.167.125 TL) devam eden riskler karşılığı reasürör payı ayırmıştır.

2012/15 sayılı "Devam eden riskler karşılığı hesaplamasında yapılan değişiklik hakkında genelge" ile birlikte Devam Eden Riskler Karşılığının hesaplanmasında; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenmiş olan Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planında yer alan tüm ana branşların esas alınması uygun bulunmuştur.

2.28 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,
- (iii) raporlayan Şirket'in veya raporlayan Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:

- (i) Şirket ve raporlayan Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) Şirket'in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki Şirket'in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket'in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket'in söz konusu üçüncü Şirket'in iştiraki olması halinde.
- (v) Şirket'in, raporlayan Şirket'in ya da raporlayan Şirket'le ilişkili olan bir Şirket'in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.
- (vi) Şirket'in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin Şirket üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu Şirket'in (ya da bu Şirket'in ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.28 İlişkili taraflar (devamı)

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan Şirket ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

2.29 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Şirket'in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

2.30 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal pozisyonu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir.

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer hesaplamaları ile varlıkların değer düşüklüğü karşılıklarıyla bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır. Bunların dışında finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda yer almaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı:

Şirket, ilişikteki finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır. Şirket'in, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.908.029 TL (31 Aralık 2017: 1.889.697 TL)'dir.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar:

Şirket aracılardan ve sigortalılardan idari ve kanuni takipteki alacakları için 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında 4.996.855 TL (31 Aralık 2017: 4.904.512 TL) tutarında şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır. Şirket ayrıca kanuni takipte olmayan ancak tahsil edemeyeceğini düşündüğü alacakları için de 2.962.211 TL (31 Aralık 2017: 3.054.158 TL) tutarında sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı ayırmıştır.

Rücu alacakları:

Şirket, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tahakkuk esasına göre dava ve icra safhasında olan rücu alacakları ve mutabık kalınmamış şahıs rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı öncesi (reasürans hissesi düşüldükten sonra), 84.907.696 TL (31 Aralık 2017: 64.424.791 TL) tutarında net rücu alacağını kayıtlara almıştır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri (devamı)

Muallak tazminat karşılığı:

Muallak tazminat karşılığı hesaplanırken birçok tahmin ve hükümlerin yanı sıra eksper, bilirkişi, danışman görüşü gibi kesin kanıtlara da başvurulur. Muallak tazminat karşılığı tutarlarının kesin olarak son haline ulaşması uzun zaman alabilmektedir. Bu nedenle muallak tazminat karşılığı hesaplamasında aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile Şirket'in geçmiş yıllar hasar gelişim tutarları deneyimi de baz alınmaktadır. Geçmiş yıllar hasar gelişimi gelecekteki hasar tutarları hesaplamasında kullanılmaktadır. Bu hesaplama, ödenen hasarlar gelişimleri, geçmişte hasar başına düşen ortalama tazminat tutarı, geçmiş hasar sayıları ile beklenen hasar/prim oranı dikkate alınarak yapılmaktadır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren, hesap dönemi sonu itibarıyla uygulama esasları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesap edilir. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile seçilen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemi arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelidir.

Ayrıca, aktüer tarafından büyük hasar ayıklaması yapılan branşlarda da, ayıklanan büyük hasarlar için bir sonraki yıl yeterlilik farkı hesaplaması yapılır. Büyük hasar eliminasyonu T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı Genelgenin "F-Büyük Hasarlar Maddesi" gereğince hesaplanır. Büyük hasar eliminasyonu yapılan branşlar, Kara Araçları, Trafik, Yangın ve Doğal Afetler, Su Araçları Sorumluluk, Genel Zararlar, Finansal Kayıplar, Genel Sorumluluk, Doğrudan Kefalet ve İhtiyari Mali Mesuliyet branşlarıdır.

Şirket'in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla muallak tazminat karşılığı tutarı net 1.372.920.570 TL (31 Aralık 2017: 1.174.297.380 TL)'dir.

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasında çeşitli tahmin ve hükümler kullanılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 31.947.893 TL (31 Aralık 2017: 10.929.712 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtılmıştır.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Herhangi bir sigorta sözleşmesindeki risk, sigortaya konu olan olayın oluşma olasılığı, buna konu olan hasarın tutarındaki belirsizliktir. Yapısı gereği bu risk olası ve tahmin edilemezdir. Sigorta sözleşmelerinde Şirket'in karşı karşıya kaldığı en temel risk gerçekleşen hasarların ve poliçe sahiplerine sağlanan hak ve faydaların finansal tablolarda gösterilen sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıkların üzerinde gerçekleşmesi olasılığıdır.

Sigortacılık faaliyetinin her alanı ve aşamasında riskin tanımı olabildiğince net bir şekilde yapılarak ortadan kaldırılması, kontrol altına alınabilmesi veya sigortalanabilmesi olasılıkları kapsamlı bir şekilde gözden geçirilmektedir.

Riski yönetmek için birinci koşul riski tarif edebilmektir. Şirket tarafından sigortacılıkta yönetilmesi gereken temel risk alanları aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

- Sigortalanabilir varlıklar
- Fiyatlandırma modelleri, tarife yapıları
- Reasürans
- Optimum konservasyon
- Hasar maliyetleri
- Araçlar
- Sigorta sözleşmesi karşılıkları

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Şirket'in faaliyetleri sonucu oluşan verilerin (prim üretim kaynakları, müşteri, poliçe, ürün, branş, teminat, hasar dosyası, adetler, primler vb.) analize uygun olması riski yönetmek için en önemli kaynaktır.

Risk, esas itibarıyla değişken bir unsur olması nedeniyle gelişimi en ince detayda takip ederek politika ve stratejileri ona göre revize etmek ve/veya yönlendirmek şirketler için yaşamsaldır. Risk yönetiminde esas olan risk alanlarının ve noktalarının tespitine ilişkin iç kontrol mekanizmalarını kurmak ve bunları çalıştırabilmektedir. Bu amaçla Şirket önemli gördüğü riskler için öncelikli olarak komiteler oluşturmuştur. Acente Risk İzleme Komitesi, Fiyatlama ve Tarife İzleme Komitesi ve Hasar ve Risk Kabul Esasları Değerlendirme Komitesi risk yönetimine ilişkin kurulmuş olan başlıca komitelerdir.

Sigortalanabilir varlıklar

Sigortacılıkta sigortalanabilir varlıkların tanımlanması için segmentasyon çok önemlidir. Yasanın öngördüğü şekliyle branşlar itibarıyla segmentasyon, riski tanımlamaya yetmemektedir. Şirket; müşteri, müşterinin sigorta talepleri, faaliyet tipi, yerel özellikler, dış etkenler, geçmiş istatistikler, olası hasar şiddeti ve frekansı gibi birçok risk unsuru ayrı ayrı tanımlanarak, anlamlı bağlantılar kuran sistemler aracılığıyla sigortalanmaya uygun kıymet ve varlıklar fiyatlandırmaya uygun hale getirmektedir. Bu aşamada günümüzün iletişim platformları ve teknolojisinin sunduğu olanaklar daha hızlı ve doğru tanımlar yapmaya imkan tanımaktadır.

Bunların yanında Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler ("KOBİ") ve sınai risklerin sigortalanması sırasında risk kabul ve ekspertiz değerlendirme kriterleri net bir şekilde belirlenerek yazılı hale getirilmelidir. Bu tip önemli risklerin kabulüne ilişkin kriterler yapılan reasürans anlaşmalarının kapsamı ile uyum içinde olmalıdır.

Fiyatlandırma modelleri, tarife yapıları

Bir sigorta ürününün fiyatını oluşturmada en önemli kaynak geçmiş istatistiklerdir. İstatistiki verilerin doğruluğu, güvenliği, fiyat ve tarife oluşturmaya uygun bir yapıda sisteme girişi ve veri havuzunda anlamlı bilgilere dönüşmesi yine üstün teknoloji kullanımı ile mümkün olmaktadır. Şirket buna yönelik olarak 2008 yılında yazılım yatırımı yapmıştır. Bu yatırım sayesinde dağıtım kanalı, risk lokasyonu, kullanım tarzı, müşteri ve poliçe bazında detaylı analizler yapılabilmektedir. Bu analizler sayesinde hasar frekansı ve şiddeti modelleme çalışmaları ile tarife ve fiyatlandırma işlemi çok daha hassas uygulanmaktadır. Planlama ve raporlama alanlarındaki gelişimle birlikte, Şirket'in cari dönem ve geçmişte gerçekleştirdiği prim üretiminin mevcut veriler ve ön görülen varsayımlarla dönem sonuna ve gelecek dönemlere etkisinin analizi yapılabilmektedir.

Reasürans

Şirket, sigorta teminatı altına aldığı varlıklar dolayısıyla risk altındadır. Sigortalanabilir varlıkların nitelikleri (risk büyüklüğü, risk olasılığı vb.) ve Şirket'in öz kaynak gücü dikkate alınarak üzerine aldığı risklerin bir bölümünü yapılan anlaşmalarla reasürörlere devretmektedir. Bu devir sonrasında Şirket elde ettiği primleri devir oranında reasürörle paylaşırken bunun üzerinden komisyon almakta ve katlanmak zorunda olduğu hasar yükümlülüğünü de aynı oranda reasürörlerle paylaşmaktadır.

Risk paylaşımı için anlaşma yapılan reasürörün gücü, yapılan anlaşmada tarafları yükümlülük altına sokan maddelerin bağlayıcılığı, reasüröre devretme kriterleri (hangi tür riskler, alınacak komisyon, ödeme tarihleri vs.) bu konudaki önemli risk alanları olarak görülmektedir.

Şirket, bölüşmeli reasürans anlaşmaları kapsamında branşlarına göre eksedan ve kotpar treteler ile risklerini transfer etmektedir. Branşlarına göre farklı seviyelerde olan trete kapasitelerini aşan işlerde ilgili teknik birimler tarafından ihtiyari reasürans çalışılmaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Yoğun olarak çalışılan reasürör firmalar ve son kredi derecelendirme notları aşağıdaki gibidir:

Reasürör	Standard & Poors			AM Best		
	Derecelendirme	Görünüm	Tarih	Derecelendirme	Görünüm	Tarih
Milli Re	trA+	-	17 Eylül 2018	B+ (Good)	Negatif	09 Ağustos 2018
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	A+	Durağan	22 Şubat 2012	A+ (Superior)	Durağan	20 Temmuz 2018
Mapfre Re	A	Durağan	30 Mayıs 2014	A (Excellent)	Durağan	6 Eylül 2018
Munich Re	AA-	Durağan	22 Aralık 2016	A+ (Superior)	Durağan	13 Temmuz 2018
Everest Re	A+	Durağan	13 Mart 2009	A+ (Superior)	Durağan	16 Mart 2018
QBE	A+	Durağan	1 Kasım 2001	A (Excellent)	Durağan	13 Haziran 2018

Optimum konservasyon

Reasürans plasmanı konusunda ortaya çıkan risklerin bir benzeri de bir Şirket'in üstünde tutmaya karar verdiği riskler için geçerlidir. Şirket konservasyonunda bulunan riskler için de belli kriterlerde koruma ("XL") satın almaktadır. Şirket yönetimi Şirket'in veri havuzunun (istatistiklerinin) kalitesi ve bu verileri doğru yorumlaması ile öz kaynak gücü optimum konservasyon seviyesinin belirlenmesine yardımcı olduğuna inanmaktadır.

Hasar maliyetleri

Hasar maliyetleri Şirket'in en büyük gider unsurudur. Risk olarak bakıldığında direkt nakit çıkışı gerektiren bir unsur olmasının yanında sigortalı mağduriyetini süratle giderme zorunluluğu sebebiyle, hasarın ihbarından ödenmesine kadar olan her süreci risk alanlarına bölünerek izlenmektedir. Hasar yönetim sistemleri her bir hasarın gerçek tazminat bedeline ulaşmak ve zamanında doğru kişi veya kuruma ödenmesini sağlamak üzerine kurulmuştur. Bu süreç içinde sigorta poliçesinin düzenlenmesi, müşteri, sigortalanan varlık, hasarın niteliği, ekspertiz, hasarın giderilmesine dönük, yedek parça, işçilik vb. diğer masraf kalemleri risk ve maliyet unsurlarıdır ve Şirket'in teknik sonuçlarına doğrudan etki etmektedir. Şirket hasar maliyetlerine ilişkin olarak Hasar ve Risk Kabul Esasları Değerlendirme Komitesi aracılığıyla söz konusu riski takip etmektedir.

Aracılar

Şirket prim üretimlerinin önemli bir kısmını sigorta aracıları (acente, broker, banka vb.) üzerinden gerçekleştirmektedir. Aracıların poliçe düzenleme ve prim tahsil etme yetkileri sigorta şirketleri tarafından kendilerine devredilmiş yetkililerdir. Risk ve müşteri seçiminden, doğru fiyatın verilmesine kadar, öte yandan gerçekleşen hasarlardan primin zamanında tahsiline kadar her konuda şirketlerin göstermesi gereken hassasiyeti, yetki verilen acentelerden de beklemek gerekir. Ancak Şirket yetki verdikleri acentelerin faaliyetlerini şirket politikalarına uygun olarak yürütüp yürütmediklerine dair kontrollerini acente bazında biriktirdikleri verileri doğru analiz ederek yapmaktadır.

Aynı zamanda alacak devir riskini doğru yönetmek için acente bazında uygun teminat alınmakta ve doğrudan tahsilat sistemleri uygulamalarını arttırmaya çalışmaktadır.

Sigorta sözleşmesi karşılıkları

Şirket henüz vadesi gelmemiş, kesinleşmemiş borç ve yükümlülükler ile gerçekleşmemiş dahi olsa istatistiklerine göre hak ve/veya yükümlülük doğurabilecek gelir ve gider unsurları için karşılık ayırmaktadır. Burada asıl amaç Şirket'in devlete, müşterilerine, iş ortaklarına ve sermaye ortaklarına olan sorumluluklarının yasalarla uyumlu ve doğru bir şekilde kayıtlarında ve finansal tablolarında yer almasının sağlanmasıdır.

Ayrılan teknik karşılıkların, Şirket'in yükümlülüklerini tam olarak karşılayamaması büyük bir risktir. Bu kapsamda kanun koyucu yaptığı düzenlemelerle sigorta şirketlerinin ayırması gereken rezervleri doğru ve standart bir şekilde hesaplamasını net bir şekilde ortaya koymuştur. Şirket bu riskleri ortada kaldırmak için tüm risk alanlarının yönetiminde, kullanılan verilerin güvenliği ve doğruluğunu sağlayarak yönetim raporlama sisteminin sağlıklı ve hızlı çalışmasına yönelik çalışmalar yapmaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şirket'in maruz kaldığı riskleri, Şirket'in bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için politika ve prosedürlerini ve amaçlarını, ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalır:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

Risk yönetim yapısının tesis edilmesi ve gözetimindeki tüm sorumluluk Yönetim Kurulu'ndadır. Yönetim Kurulu risk yönetim sisteminin etkinliğini Şirket'in iç denetim departmanı aracılığıyla yürütmektedir.

Şirket'in risk yönetim politikaları; Şirket'in karşılaştığı riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek, riskleri ve belirlenen limitlere uyumu izlemek için tesis edilmiştir. Risk yönetim politikaları ve sistemleri, piyasa koşullarındaki ve sunulan ürün ve servislerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilir. Şirket, eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri ile bütün çalışanlarının kendi görev ve sorumluluklarını anladığı, disipline edilmiş ve yapıcı bir kontrol çevresi geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Kredi riski

Kredi riski en basit şekilde karşı tarafın üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Şirket'in kredi riskine maruz kaldığı başlıca alanlar aşağıdaki gibidir:

- bankalar
- nakit benzeri varlıklar
- vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar

Şirket'in kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak devlet iç borçlanma senetleri ile Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatları temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

Sigorta riskini yönetme de en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Şirket'in poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek ve paylaşılan risklerdeki tazminat ödeme performansını dikkate alarak değerlendirmektedir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Nakit benzeri varlıklar (Not 14)	3.200.121.242	2.735.520.972
Finansal varlıklar (Not 11)	151.351.179	5.068.638
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	379.079.260	294.896.282
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	40.119	50.022
Diğer alacaklar (Not 12)	4.595.909	679.316
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	472.355.551	383.197.476
Toplam	4.207.543.260	3.419.412.706

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	Brüt Tutar	Ayrılan Karşılık	Brüt Tutar	Ayrılan Karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	558.516.547	-	281.307.409	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	7.150.721	-	7.150.721	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	2.339.070	-	2.339.070	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	3.271.586	-	3.271.586	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar(*)	(4.256.785)	(5.825.284)	6.205.840	(6.205.840)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	(7.304.347)	(4.996.855)	5.732.008	(4.904.512)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli rücu alacakları	(84.907.697)	(84.907.697)	64.424.791	(64.424.791)
Toplam	474.809.095	(95.729.836)	370.431.425	(75.535.143)

(*) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 3 Şubat 2005 tarih ve B.02.1.HM.O.SGM.0.3.1/01/05 no'lu yazısı uyarınca rücu işlemlerinin dava/icra yoluyla yapılması durumunda ilgili tutarlar finansal tablolarda esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında takip edilmekte, aynı tutarda şüpheli alacaklar karşılığı ayrılmaktadır. 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Şirket ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli ve 2010/13 sayılı genelgesinde belirtilen esaslara göre tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirlerini muhasebeleştirmektedir ve karşılık ayrılmaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	75.535.143	53.188.470
Dönem içinde acente alacakları için ayrılan karşılıklar	397	(477.056)
Dönem içinde rücu ve sovtaj alacakları için ayrılan karşılıklar	20.194.295	15.302.618
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	95.729.835	68.014.032

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in finansal yükümlülüklerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

Likidite riskinin yönetimi

Likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

Likidite riskinin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2018	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	3.200.121.241	1.288.979.262	936.965.408	656.353.107	317.823.464	-
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	151.351.179	-	45.908.298	28.190.510	59.620.968	17.631.403
Esas faaliyetlerden alacaklar	379.079.261	197.598.471	59.579.689	97.727.547	8.750.961	15.422.593
İlişkili taraflardan alacaklar	40.119	40.119	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4.595.909	4.595.909	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	3.735.187.709	1.491.213.761	1.042.453.395	782.271.164	386.195.393	33.053.996
Finansal borçlar	314.032.235	314.032.235	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	221.566.826	164.442.422	35.286.237	21.832.206	5.961	-
İlişkili taraflara borçlar	53.669	53.669	-	-	-	-
Diğer borçlar	47.133.192	31.746.565	15.386.627	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	1.372.920.570	-	-	-	1.372.920.570	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülüklerle karşılıkları	65.841.552	21.226.088	44.615.464	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıkları	9.128.251	9.128.251	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	2.030.676.295	540.629.230	95.288.328	21.832.206	1.372.926.531	0
Net parasal pozisyon	1.704.511.414	950.584.531	947.165.067	760.438.958	(986.731.138)	33.053.996

31 Aralık 2017	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.735.520.972	767.586.848	1.040.235.320	640.803.270	286.895.534	-
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	5.068.638	-	-	-	5.068.638	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	294.896.282	130.483.210	36.166.356	109.253.396	13.081.281	5.912.039
İlişkili taraflardan alacaklar	50.022	50.022	-	-	-	-
Diğer alacaklar	679.316	679.316	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	3.036.215.230	898.799.396	1.076.401.676	750.056.666	305.045.453	5.912.039
Esas faaliyetlerden borçlar	199.044.905	138.916.673	22.818.390	34.757.721	2.552.121	-
İlişkili taraflara borçlar	27.049	27.049	-	-	-	-
Diğer borçlar	54.145.441	24.423.267	22.917.850	-	3.712	6.800.612
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	1.174.297.380	-	-	-	1.174.297.380	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülüklerle karşılıkları	58.645.471	36.783.504	21.861.967	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıkları	9.850.671	5.761.617	-	-	-	4.089.054
Toplam parasal yükümlülükler	1.496.010.917	205.912.110	67.598.207	34.757.721	1.176.853.213	10.889.666
Net parasal pozisyon	1.540.204.313	692.887.286	1.008.803.469	715.298.945	(871.807.760)	(4.977.627)

(*) Muallak tazminat karşılıkları ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket'in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir. Piyasa riski yönetiminin amacı, risk karlılığının optimize edilerek, piyasa riski tutarının kabul edilebilir parametrelerde kontrol edilebilmesidir.

Kur riski

Şirket döviz dayalı yapılan sigortacılık ve reasürans faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu T.C. Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Şirket'in maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir:

30 Eylül 2018	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	15.454.970	3.405.773	-	18.860.743
Esas faaliyetlerden alacaklar	68.887.734	91.249.700	219.260	160.356.694
Toplam yabancı para varlıklar	84.342.704	94.655.473	219.260	179.217.437
Esas faaliyetlerden borçlar	41.856.222	66.018.953	488.262	108.363.437
Sigortacılık teknik karşılıkları	1.065.265	2.479.980	-	3.545.245
Diğer borçlar	5.388.717	1.809.606	-	7.198.323
Toplam yabancı para yükümlülükler	48.310.204	70.308.539	488.262	119.107.005
Bilanço pozisyonu	36.032.500	24.346.934	(269.002)	60.110.432

31 Aralık 2017	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	16.269.671	11.286.627	-	27.556.298
Esas faaliyetlerden alacaklar	40.692.242	47.195.154	167.154	88.054.550
Toplam yabancı para varlıklar	56.961.913	58.481.781	167.154	115.610.848
Esas faaliyetlerden borçlar	34.703.468	26.736.986	169.626	61.610.080
Sigortacılık teknik karşılıkları	1.420.948	1.699.016	33.881	3.153.845
Diğer borçlar	2.836.585	1.042.288	-	3.878.873
Toplam yabancı para yükümlülükler	38.961.001	29.478.290	203.507	68.642.798
Bilanço pozisyonu	18.000.912	29.003.491	(36.353)	46.968.050

Yukarıdaki tablonun değerlendirilebilmesi amacıyla ilgili yabancı para tutarlarının TL karşılıkları gösterilmiştir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2018	5,9902	6,9505
31 Aralık 2017	3,7719	4,5155

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren dönemlerde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2018 Gelir tablosu	31 Aralık 2017 Gelir tablosu
ABD Doları	3.603.250	1.800.091
Avro	2.434.693	2.900.349
Diğer	(26.900)	(3.635)
Toplam, net	6.011.043	4.696.805

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı finansal varlık portföyünün maruz kaldığı risk, faiz oranlarındaki değişim sonucu ilgili finansal varlıkların piyasa fiyatlarındaki dalgalanmadır. Alım-satım amaçlı olmayan portföylerin maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faiz oranı riskinin yönetimi faiz oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar mevduatı (Not 14)	2.782.625.402	2.290.008.800
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	146.198.925	-
Değişken faizli finansal varlıklar:		
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	5.152.254	5.068.638

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren dönemlerde, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerine ve değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

30 Eylül 2018	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	(573.813)	581.656	(573.813)	581.656
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	(573.813)	581.656	(573.813)	581.656
31 Aralık 2017	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	(37.727)	38.352	(37.727)	38.352
Toplam, net	(37.727)	38.352	(37.727)	38.352

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, elinde bulundurduğu finansal varlıklarını alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Bütün finansal varlıklar ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmüştür.

Şirket yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

1. Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2. Seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3. Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

Sermaye yönetimi

Şirketin başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket'in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak
- Sigorta poliçelerinin fiyatlamasını, alınan sigorta risk düzeyi ile orantılı belirleyerek, hissedarlara yeterli getirinin sağlanması

Şirketin Sermaye Yeterliliği, 23 Ağustos 2015 tarih ve 29454 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 6 aylık dönemlerde hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in hesaplanan asgari özsermayesi 507.023.595 TL'dir (31 Aralık 2017: 452.750.610 TL). 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 534.701.352 TL daha fazla durumdadır (31 Aralık 2017: 422.063.429 TL fazla).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Kambiyo karları	849.363.186	18.248.164
Banka mevduatlarından elde edilen gelirler	149.964.097	173.380.802
Türev ürünlerden elde edilen gelirler	-	-
Vadeye kadar elde tutulan banka bonosu faiz geliri	7.498.646	-
Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	31.240	29.630
İştiraklerden gelirler	66.620	-
Vade farkı faiz gelirleri	-	19.076
Diğer gelirler	14.340	189.676
Finansal varlıklardan elde edilen kazançlar	1.006.938.129	191.867.348
Türev ürünler sonucu oluşan zararlar	(93.640.413)	-
Kambiyo zararları	(604.124.352)	(15.264.468)
Finansal varlıklardan kaynaklanan kayıplar	(697.764.765)	(15.264.468)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	309.173.364	176.602.880

5 Bölüm bilgileri

Bir bölüm, Şirket'in ürün veya hizmet üretimiyle (faaliyet bölümleri) ilişkili ayrılabilen bir parçası ya da ürün ve hizmetlerin üretildiği risk ve faydaların diğer bölümlerden ayırt edilebildiği ekonomik çevredir (coğrafi bölüm).

Faaliyet alanı bölümleri: Şirket raporlama dönemi sonu itibarıyla sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürdüğünden faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmamıştır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2018 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2017 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Maliyet:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	1.651.000	-	-	1.651.000
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	6.407.519	-	-	6.407.519
Demirbaş ve tesisatlar	17.374.521	2.485.607	(3.578)	19.856.549
Motorlu taşıtlar	93.626	700	-	94.326
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	9.273.034	1.606.123	-	10.879.158
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	72.809	-	-	72.809
	34.872.509	4.092.430	(3.578)	38.961.361
Birikmiş amortismanlar:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	(117.945)	(24.661)	-	(142.606)
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(117.471)	(96.113)	-	(213.584)
Demirbaş ve tesisatlar	(8.482.934)	(2.314.495)	3.578	(10.793.851)
Motorlu taşıtlar	(74.133)	(3.092)	-	(77.223)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(3.823.238)	(1.439.132)	-	(5.262.371)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(72.809)	-	-	(72.809)
	(12.688.530)	(3.877.493)	3.578	(16.562.444)
Net defter değeri	22.183.979			22.398.917
	1 Ocak 2017	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	1.651.000	-	-	1.651.000
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	6.407.519	-	6.407.519
Demirbaş ve tesisatlar	13.901.329	985.653	(89.511)	14.797.471
Motorlu taşıtlar	322.587	1.100	(235.377)	88.310
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	6.902.790	1.626.484	(2.488)	8.526.786
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	72.809	-	-	72.809
	22.850.515	9.020.756	(327.376)	31.543.895
Birikmiş amortismanlar:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	(85.063)	(110.095)	-	(195.158)
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	-	-	-
Demirbaş ve tesisatlar	(5.856.979)	(2.037.769)	23.580	(7.871.168)
Motorlu taşıtlar	(275.485)	(18.851)	207.937	(86.399)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(2.254.845)	(1.176.959)	1.698	(3.430.106)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(72.809)	-	-	(72.809)
	(8.545.181)	(3.343.674)	233.215	(11.655.640)
Net defter değeri	14.305.334			19.888.255

Maddi duran varlıklar üzerinde yeniden değerlendirme yapılmamıştır.

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bilanço tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018 Defter Değeri	31 Aralık 2017 Defter Değeri
Malatya – İşyeri	46.294	46.294
Konya – Karatay, Arsa	6.931	6.931
İstanbul Esenyurt Daire	85.000	85.000
Heybeli Ada-Ev	749.022	749.022
İzmir Bornova- Bina	523.603	523.603
Sapanca	240.150	240.150
Toplam	1.651.000	1.651.000
Birikmiş amortismanlar	(142.606)	(117.945)
Net defter değeri	3.106.169	3.130.830

Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira geliri 31.240 TL'dir (30 Eylül 2017: 29.630 TL).

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2018 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2017 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2018	Girişler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	18.202.066	4.050.197	-	-	22.252.263
Maddi varlıklara ilişkin avanslar	-	114.866	-	-	114.866
	18.202.066	4.165.063	-	-	22.367.129
Birikmiş tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(10.225.081)	(2.710.476)	-	-	(12.935.557)
	(10.225.081)	(2.710.476)	-	-	(12.935.557)
Net defter değeri	7.976.985		-	-	9.431.572

	1 Ocak 2017	Girişler	Transfer	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	12.525.795	4.720.803	-	-	17.246.598
Maddi varlıklara ilişkin avanslar	1.494.829	-	(1.294.829)	-	200.000
	14.020.624	4.720.803	(1.294.829)	-	17.446.598
Birikmiş tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(7.258.691)	(2.156.766)	-	-	(9.415.457)
	(7.258.691)	(2.156.766)	-	-	(9.415.457)
Net defter değeri	6.761.933				8.031.141

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9 İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı %	Kayıtlı değer	İştirak oranı %
Tarım Sig. Havuz İşt. A.Ş.	412.831	4,00	346.211	4,00
İştirakler, net	412.831		346.211	

10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	472.355.551	383.197.476
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	484.739.083	418.183.895
Dengeleme karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	85.425.315	70.514.757
Reasürans şirketlerden alacaklar (Not 12)	20.892.107	20.495.106
Devam eden riskler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	511.667	1.167.125
Toplam	1.063.923.723	893.558.359

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Reasürans şirketlerine borçlar, net (Not 19)	169.250.198	150.908.884
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	86.202.604	80.803.817
Toplam	255.452.802	231.712.701

Şirket'in reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(643.087.088)	(384.903.943)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(418.181.607)	(186.237.498)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	484.736.796	303.727.844
Kazanılmış reasürör primleri	(576.531.899)	(267.413.597)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	236.511.327	117.126.510
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(383.197.578)	(381.598.506)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	472.355.551	367.819.614
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	325.669.300	103.347.618
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 32)	112.222.116	65.473.349
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri	80.803.817	37.964.557
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19), (Not 32)	(86.202.605)	(47.801.573)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	106.823.328	55.636.333
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	(655.458)	15.240
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	14.910.559	13.203.419
Toplam, net	(129.784.170)	(95.210.987)

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Finansal varlıklar

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Banka bonosu – TL	156.918.045	144.372.960	151.351.179	151.351.179
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	156.918.045	144.372.960	151.351.179	151.351.179
	31 Aralık 2017			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Banka bonosu – TL	5.000.000	5.000.000	5.006.177	5.068.638
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	5.000.000	5.000.000	5.006.177	5.068.638

Şirket'in finansal varlık portföyleri içerisinde vadesi geçmiş ancak henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Şirket tarafından ihraç edilen veya daha önce ihraç edilmiş olup dönem içerisinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır.

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başındaki değer	5.068.638	-
Dönem içindeki alımlar	139.372.960	-
Elden çıkarılanlar (itfa ve satışlar)	(589.065)	-
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 16)	7.498.646	-
Dönem sonundaki değer	151.351.179	-

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Yoktur).

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12. Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	379.079.260	294.896.282
Diğer alacaklar (Not 4.2)	4.595.909	679.316
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	40.119	50.022
Toplam	383.715.288	295.625.620
Kısa vadeli alacaklar	383.715.288	289.713.581
Orta ve uzun vadeli alacaklar	-	5.912.039
Toplam	383.715.288	295.625.620

(*) Şirket'in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 4.596.753 TL'lik diğer alacakları (31 Aralık 2017: 679.316 TL), DASK alacakları, verilen depozito ve teminatlar ve diğer alacaklardan oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	299.621.009	239.803.845
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar - rücu alacakları	84.907.697	64.424.791
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar	42.347.149	33.617.447
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar - kanuni takip	6.154.858	5.732.008
Sigortalılardan alacaklar	19.832.897	5.949.941
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	20.892.107	20.495.106
Sigorta şirketlerinden alacaklar	2.574.931	2.086.462
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu	(1.521.552)	(1.678.175)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	474.809.096	370.431.425
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı – rücu alacakları (Not 4.2)	(84.907.696)	(64.424.791)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı – kanuni ve idari takipteki alacaklar (Not 4.2)	(4.996.855)	(4.904.512)
Acente, broker ve aracılardan prim alacakları değer düşüklüğü karşılıkları	(2.962.211)	(3.054.158)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(2.863.073)	(3.151.682)
Esas faaliyetlerden alacaklar, net	379.079.261	294.896.282

Şirket T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge"si uyarınca tahakkuk ettirilen rücu alacaklarının tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde borçlu sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumunda alacak karşılığı ayırmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2018 itibarıyla genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 1.110.624 TL (31 Aralık 2017: 794.391 TL) tutarında alacak karşılığı ayırmıştır.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
İpotek senetleri	25.827.000	26.285.000
Teminat mektupları	24.184.345	22.658.000
Alınan nakit teminatlar	6.214.063	5.392.264
Diğer garanti ve kefaletler	3.077.494	3.071.839
Toplam	59.302.902	57.407.103

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12. Kredi ve alacaklar (devamı)

Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları

a) Kanuni ve idari takipteki alacak (vadesi gelmiş) karşılıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı kanuni ve idari takipteki alacak karşılığı	4.904.512	4.884.479
Dönem içinde iptal edilen	(8.162)	-
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	100.505	1.631
Dönem sonu takipteki kanuni ve idari takipteki alacak karşılığı	4.996.855	4.886.110

b) Prim alacak karşılıklarının (vadesi gelmiş) dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı prim alacak karşılığı	3.054.158	2.900.631
Dönem içinde iptal edilen		
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	(91.947)	117.422
Dönem sonu prim alacak karşılığı	2.962.211	3.018.053

c) Dava konusu rücu alacakları karşılıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı dava konusu rücu alacak karşılığı	64.424.792	-
Cari dönemde ayrılan net karşılık tutarı	20.482.904	57.618.241
Dönem sonu dava konusu rücu alacak karşılığı	84.907.696	57.618.241

d) Rücu ve sovtaj alacakları karşılıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı rücu ve sovtaj alacak karşılığı	3.151.682	1.051.458
Cari dönemde ayrılan/iptal edilen karşılık tutarı	(288.609)	1.440.170
Dönem sonu rücu ve sovtaj alacak karşılığı	2.863.073	2.491.628

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi Not 45'te detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları Not 4.2'de verilmiştir.

13. Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yapmış olduğu forward döviz sözleşmelerinden dolayı gelir tahakkukları hesabı altında 14.796.500TL (31 Aralık 2017: Yoktur) değer artış bakiyesi ve diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında (314.032.235) TL (31 Aralık 2017: Yoktur) değer azalış bakiyesi yer almaktadır. Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre "Gelir Tahakkukları" veya "Diğer finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

14. Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Bankalar	2.799.039.114	2.301.513.136
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	400.450.375	433.051.210
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	631.753	956.626
Toplam	3.200.121.242	2.735.520.972

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

14. Nakit ve nakit benzeri varlıklar (devamı)

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Eylül 2018		31 Aralık 2017	
		Orjinal bakiye	TL bakiye	Orjinal bakiye	TL bakiye
Vadesiz:					
	USD	438.328	2.625.670	203.389	767.162
	EUR	297.138	2.065.259	219.530	991.238
	TL	11.722.782	11.722.782	9.745.936	9.745.936
Vadeli:					
	USD	2.580.042	15.454.970	4.110.068	15.502.764
	EUR	253.916.390	1.764.845.870	2.280.019	10.295.425
	TL	1.002.324.562	1.002.324.562	2.264.210.611	2.264.210.611
Toplam			2.799.039.113		2.301.513.136

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır. Kredi kartı alacakları 26 ve 90 gün süre ile bloke hesapta tutulmaktadır.

Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine teminat olarak verdiği finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir.

		30 Eylül 2018			
		Nominal değeri	Maliyet bedeli	Rayiç değeri	Defter değeri
Vadeli mevduat(Not 17)		180.000.000	180.000.000	195.515.541	195.515.541
Toplam		180.000.000	180.000.000	195.515.541	195.515.541

		31 Aralık 2017			
		Nominal değeri	Maliyet bedeli	Rayiç değeri	Defter değeri
Vadeli mevduat(Not 17)		161.000.000	161.000.000	178.209.562	178.209.562
Toplam		161.000.000	161.000.000	178.209.562	178.209.562

15. Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermayesi 190.000.000 TL olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 Kuruş nominal değerde 19.000.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'dir.

Sompo Japan Insurance Inc. Nipponkoa Insurance Co., Ltd. ile birleşmiş ve unvanı Eylül 2014 itibarı ile Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. olarak değişmiştir.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır. Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şirket'te hisse senedi bulunmamaktadır.

2010 yılında Şirket'in ana hissedarı Fiba Holding AŞ, 15 Haziran 2010 tarihinde sahip olduğu hisselerin tamamını, Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'e devretmek üzere sözleşme imzalamıştır. 8 Ekim 2010 tarih 47481 sayılı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın iznine müteakip, 2 Kasım 2010 tarihinde Şirket çoğunluk hisselerini Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'e devretmiştir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. Özsermaye (devamı)

Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Dönem başındaki yasal yedekler	26.009.663	18.908.567
Kardan transfer	13.916.489	7.101.096
Dönem sonundaki yasal yedekler	39.926.152	26.009.663

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	345.597.056	210.676.226
Kardan transfer	264.413.277	134.920.830
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	610.010.333	345.597.056

Diğer kar yedekleri

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 4 Temmuz 2007 tarih ve 2007/3 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Karşılıklarının 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu Hükümlerine Uyumunun Sağlanmasına İlişkin Genelge'sinde; 2007 yılı için deprem hasar karşılığı ayrılmayacağı hükme bağlanmıştır. Ancak daha önceki dönemlerde ayrılan deprem hasar karşılıklarının (31 Aralık 2006 tarihinde bilançoda yer alan deprem hasar karşılığı tutarı) bahse konu kanunun geçici 5 inci maddesi gereğince ihtiyari yedek akçelere aktarılması gerektiği, bu itibarla 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevcut deprem hasar karşılığı tutarı ve bu tutarın yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler de dahil olmak üzere söz konusu karşılıkların 1 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Tek düzen Hesap Planı içerisinde açılacak olan 549.01 numaralı "aktarımı yapılan deprem hasar karşılıkları" isimli hesaba aktarılması ve hiçbir şekilde kar dağıtımına konu olmaması ve başka bir hesaba aktarılmaması gerektiği belirtilmiştir. Şirket bu genelge kapsamında, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla finansal tablolarında ayırdığı deprem hasar karşılıkları ile bu tutarın yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler de dahil olmak üzere toplam 8.808.057 TL (31 Aralık 2017: 8.808.057 TL) tutarındaki deprem hasar karşılığını ilişikteki finansal tablolarda diğer kar yedekleri hesabında göstermiştir.

Özel fonlar

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan (229.389) TL (31 Aralık 2016: 50.128 TL) tutarındaki cari yıl aktüeryal kazanç/(kayıp), (50.466) TL (31 Aralık 2016: 10.026 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi etkisinden arındırdıktan sonra, net (178.923) TL, (31 Aralık 2016: 40.102 TL) ilave olarak bilançonun özkaynaklar kalemi altında yer alan özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilen önceki yıllarda ayrılan deprem hasar karşılıkları haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirketin 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, sigortacılık teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	1.303.790.322	1.280.902.481
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(484.739.083)	(418.183.895)
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı ^(*)	(55.536.854)	(62.631.711)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	763.514.385	800.086.875
Brüt muallak tazminat karşılığı	1.845.276.120	1.557.494.856
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2) (Not 10)	(472.355.551)	(383.197.476)
Muallak tazminat karşılığı, net	1.372.920.569	1.174.297.380
Dengeleme karşılığı	115.661.224	97.099.969
Dengeleme karşılığında reasürör payı (Not 10)	(85.425.315)	(70.514.757)
Dengeleme karşılığı, net	30.235.909	26.585.212
Devam eden riskler karşılığı	578.783	1.358.945
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(511.667)	(1.167.125)
Devam eden riskler karşılığı, net	67.116	191.820
Toplam teknik karşılıklar, net	2.166.737.979	2.001.161.287
Kısa vadeli	2.136.502.070	1.974.576.075
Orta ve uzun vadeli	30.235.909	26.585.212
Toplam teknik karşılıklar, net	2.166.737.979	2.001.161.287

(*) 6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 58. 59. Geçici 1 ve Geçici 2'nci maddeleri çerçevesinde 27 Ağustos 2011 tarihli ve 28038 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin tahsiline ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. İlgili yönetmelik ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumuna (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge"si uyarınca Şirket, SGK' ya aktarılacak toplam 55.714.415 TL (31 Aralık 2017: 114.371.815 TL) tutarındaki prim üretim rakamını finansal tablolarında "Reasüröre Devredilen Primler" ve "SGK' ya borçlar" hesaplarını karşılıklı çalıştırılarak kaydetmiştir. Aynı genelge uyarınca 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla 61.579.870 TL (31 Aralık 2017: 62.631.711 TL) tutarında SGK' ya aktarılan primler için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmış ve "Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı" hesabı içerisinde gösterilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı:

	30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürör ve SGK payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	1.280.902.481	(480.815.607)	800.086.874
Dönem içerisinde yazılan primler	1.807.506.557	(722.438.826)	1.085.067.731
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.784.618.716)	662.978.496	(1.121.640.220)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1.303.790.322	(540.275.937)	763.514.385

	30 Eylül 2017		
	Brüt	Reasürör ve SGK payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	1.228.527.916	(261.883.522)	966.644.394
Dönem içerisinde yazılan primler	1.604.592.225	(465.322.065)	1.139.270.160
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.663.744.020)	365.290.828	(1.298.453.192)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1.169.376.121	(361.914.759)	807.461.362

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)**Muallak tazminat karşılığı:**

	30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	1.557.494.858	(383.197.578)	1.174.297.280
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	1.175.011.449	(325.669.299)	849.342.150
Dönem içinde ödenen hasarlar	(887.230.287)	236.511.327	(650.718.960)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	1.845.276.020	(472.355.550)	1.372.920.470

	30 Eylül 2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	1.120.440.020	(381.598.506)	738.841.514
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	1.053.799.758	(103.347.618)	950.452.140
Dönem içinde ödenen hasarlar	(678.233.292)	117.126.510	(561.106.782)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	1.496.006.486	(367.819.614)	1.128.186.872

	30 Eylül 2018			31 Aralık 2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	1.041.085.437	(427.533.198)	613.552.239	851.909.585	(339.608.544)	512.301.041
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	804.190.684	(44.822.353)	759.368.331	705.585.271	(43.588.932)	661.996.339
Toplam	1.845.276.121	(472.355.551)	1.372.920.570	1.557.494.856	(383.197.476)	1.174.297.380

Dengeleme karşılığı:

	30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı dengeleme karşılığı	97.099.969	(70.514.757)	26.585.212
Net değişim	18.561.255	(14.910.559)	3.650.696
Dönem sonu dengeleme karşılığı	115.661.224	(85.425.316)	30.235.908

	30 Eylül 2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı dengeleme karşılığı	74.168.862	(52.284.152)	21.884.710
Net değişim	16.515.131	(13.203.419)	3.311.712
Dönem sonu dengeleme karşılığı	90.683.993	(65.487.571)	25.196.422

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)**Devam eden riskler karşılığı:**

	30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı devam eden riskler karşılığı	1.358.946	(1.167.126)	191.820
Net değişim	(780.163)	655.459	(124.704)
Dönem sonu devam eden riskler karşılığı	578.783	(511.667)	67.116

	30 Eylül 2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı devam eden riskler karşılığı	3.756.908	(3.609.717)	147.191
Net değişim	202.267	(15.240)	187.027
Dönem sonu devam eden riskler karşılığı	3.959.175	(3.624.957)	334.218

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı tahminlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödemenin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, bilanço tarihi itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla, toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır. Sigorta yükümlülüklerinin gelişimi, Şirket'in toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki performansını ölçmeye olanak sağlamaktadır. Aşağıdaki tabloların üst kısımlarında gösterilen rakamlar, hasarların meydana geldiği yıllardan itibaren, Şirket'in hasarlarla ilgili toplam tahminlerinin müteakip yıllardaki değişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen rakamlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)

30 Eylül 2018								
Hasar yılı	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Toplam
Hasar yılı	188.752.805	214.667.782	269.378.483	496.318.042	690.717.354	928.845.197	819.881.345	3.608.561.008
1 yıl sonra	196.308.163	218.389.776	279.959.576	527.599.455	766.575.828	1.037.029.237		3.025.862.035
2 yıl sonra	206.288.797	227.602.688	300.128.180	556.441.207	812.126.966			2.102.587.839
3 yıl sonra	210.660.064	238.365.704	310.663.949	589.810.698				1.349.500.414
4 yıl sonra	219.829.476	248.266.046	319.980.956					788.076.478
5 yıl sonra	228.194.862	249.935.752						478.130.615
6 yıl sonra	232.416.512							232.416.512
Brüt gerçekleşen hasar	232.416.512	249.935.752	319.980.956	589.810.698	812.126.966	1.037.029.237	819.881.345	4.061.181.468
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	197.000.780	218.493.284	274.368.577	431.495.777	634.311.361	865.047.464	530.632.801	3.151.350.045
Finansal tablolardaki toplam karşılık	35.415.732	31.442.468	45.612.379	158.314.921	177.815.605	171.981.773	289.248.544	909.831.422
2012 öncesi ile ilgili ayrılan brüt muallaktazminat karşılıkları,								
davalıkindirimleri ve kur farkı	-	-	-	-	-	-	-	131.254.116
2018 Haziran dönemi itibarıyla ayrılan brüt IBNR tutarı	-	-	-	-	-	-	-	804.190.581
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı		-	-	-	-	-	-	1.845.276.120
31 Aralık 2017								
Hasar yılı	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Toplam
Hasar yılı	158.811.121	188.752.805	214.667.782	269.378.483	496.318.042	690.717.354	928.845.197	2.947.490.784
1 yıl sonra	165.391.790	196.308.163	218.389.776	279.959.576	527.599.455	766.575.828	-	2.154.224.588
2 yıl sonra	176.936.871	206.288.797	227.602.688	300.128.180	556.441.208	-	-	1.467.397.744
3 yıl sonra	188.082.117	210.660.064	238.365.704	310.663.948	-	-	-	947.771.833
4 yıl sonra	197.261.782	219.829.476	248.266.046	-	-	-	-	665.357.304
5 yıl sonra	205.848.280	228.194.862	-	-	-	-	-	434.043.142
6 yıl sonra	210.295.697	-	-	-	-	-	-	210.295.697
Brüt gerçekleşen hasar	210.295.697	228.194.862	248.266.046	310.663.948	556.441.208	766.575.828	928.845.197	3.249.282.786
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	176.782.117	192.852.531	213.014.105	266.250.519	417.327.393	598.133.681	665.538.445	2.529.898.791
Finansal tablolardaki toplam karşılık	33.513.580	35.342.331	35.251.941	44.413.429	139.113.815	168.442.147	263.306.752	719.383.995
2011 öncesi ile ilgili ayrılan brüt muallaktazminat karşılıkları,								
davalıkindirimleri ve kur farkı	-	-	-	-	-	-	-	132.525.590
2017 Aralık dönemi itibarıyla ayrılan brüt IBNR tutarı	-	-	-	-	-	-	-	705.585.271
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı		-	-	-	-	-	-	1.557.494.856

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

30 Eylül 2018								
Hasar yılı	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Toplam
Hasar yılı	141.169.567	168.827.560	220.020.264	308.382.993	532.214.006	780.952.935	676.067.857	2.827.635.182
1 yıl sonra	147.825.429	173.259.936	226.137.672	329.875.624	625.731.202	874.964.860		2.377.794.722
2 yıl sonra	156.084.279	180.311.176	245.494.893	355.044.564	664.438.911			1.601.373.824
3 yıl sonra	159.917.167	189.152.946	254.128.906	361.404.120				964.603.138
4 yıl sonra	168.097.784	197.428.136	261.570.561					627.096.481
5 yıl sonra	173.839.175	199.434.228						373.273.403
6 yıl sonra	176.143.544							176.143.544
Brüt gerçekleşen hasar	176.143.544	199.434.228	261.570.561	361.404.120	664.438.911	874.964.860	676.067.857	3.214.024.081
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	157.336.094	180.059.057	228.811.828	318.447.712	544.076.191	745.574.230	497.902.255	2.672.207.366
Finansal tablolardaki toplam karşılık	18.807.450	19.375.171	32.758.734	42.956.407	120.362.720	129.390.630	178.165.602	541.816.714
2012 öncesi ile ilgili ayrılan net muallaktazminat karşılıkları, davalık indirimleri ve kur farkı	-	-	-	-	-	-	-	71.735.524
2018 Haziran dönemi itibarıyla ayrılan net IBNR tutarı	-	-	-	-	-	-	-	759.368.331
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	1.372.920.569
31 Aralık 2017								
Hasar yılı	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Toplam
Hasar yılı	129.523.914	141.169.567	168.827.560	220.020.264	308.382.993	532.214.006	780.952.935	2.281.091.239
1 yıl sonra	134.829.335	147.825.429	173.259.936	226.137.672	329.875.624	625.731.202	-	1.637.659.198
2 yıl sonra	146.017.994	156.084.279	180.311.176	245.494.893	355.044.564	-	-	1.082.952.906
3 yıl sonra	154.601.048	159.917.167	189.152.946	254.128.906	-	-	-	757.800.067
4 yıl sonra	159.136.713	168.097.784	197.428.136	-	-	-	-	524.662.633
5 yıl sonra	165.561.758	173.839.175	-	-	-	-	-	339.400.933
6 yıl sonra	169.662.722	-	-	-	-	-	-	169.662.722
Brüt gerçekleşen hasar	169.662.722	173.839.175	197.428.136	254.128.906	355.044.564	625.731.202	780.952.935	2.556.787.640
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	152.195.199	153.858.506	174.987.061	221.199.058	305.445.885	510.557.806	595.355.615	2.113.599.130
Finansal tablolardaki toplam karşılık	17.467.523	19.980.670	22.441.075	32.929.849	49.598.679	115.173.396	185.597.317	443.188.509
2011 öncesi ile ilgili ayrılan net muallaktazminat karşılıkları, davalık indirimleri ve kur farkı	-	-	-	-	-	-	-	69.112.532
2017 Aralık dönemi itibarıyla ayrılan net IBNR tutarı	-	-	-	-	-	-	-	661.996.339
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	1.174.297.380

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)

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

	30 Eylül 2018			31 Aralık 2017		
	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Defter değeri	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Defter değeri
Hayat dışı:						
Finansal varlıklar (Not 11) (*)	169.807.865	180.000.000	195.515.541	160.577.584	161.000.000	178.209.562
Toplam	169.807.865	180.000.000	195.515.541	160.577.584	161.000.000	178.209.562

(*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların değerlemesini düzenleyen 6 ncı maddesi uyarınca finansal varlıklar içerisinde gösterilen devlet tahvilleri, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla açıklanan günlük fiyatları ile değerlendirilmiştir.

(**) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7 nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na gönderirler.

Dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kara araçları sorumluluk	6.927.611.892.235	7.611.492.350.404
Yangın ve doğal afetler	1.325.163.619.949	1.108.046.329.789
Genel zararlar	359.214.787.198	312.890.471.447
Sağlık	220.507.582.048	152.664.627.754
Nakliyat	106.832.866.757	87.782.588.374
Genel sorumluluk	51.557.983.194	50.250.339.676
Kaza	47.849.631.173	45.429.135.883
Kara araçları	33.170.983.453	28.019.727.223
Hukuksal koruma	31.264.269.171	31.116.781.054
Finansal kayıplar	22.656.367.621	21.223.113.451
Hava araçları	2.614.595.963	2.013.332.555
Su araçları	1.615.665.834	1.219.285.649
Su araçları sorumluluk	982.521.937	800.037.420
Toplam	9.131.042.766.533	9.452.948.120.679

Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri

Şirket'in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 29.501.414 TL (30 Eylül 2017: 20.960.549 TL) rücu ve sovtaj geliri vardır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)

Ertelenmiş üretim giderleri

Poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı “gelecek aylara ait giderler” hesabı içerisinde aktifleştirilmektedir. 197.040.089 TL (31 Aralık 2017: 172.726.375 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler; 173.264.647 TL (31 Aralık 2017: 163.228.009 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları, 14.796.500 TL (31 Aralık 2017: Yoktur) tutarında gelir tahakkukları ve 8.978.942 TL (31 Aralık 2017: 9.498.366 TL) tutarında peşin ödenmiş diğer giderlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	163.228.009	156.557.031
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not32)	246.180.327	217.288.148
Dönem içinde giderleştirilen komisyonlar (Not32)	(236.143.711)	(222.131.051)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	173.264.625	151.714.128

Bireysel emeklilik

Bulunmamaktadır.

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır.

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Esas faaliyetlerden borçlar	221.566.826	199.044.905
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	88.544.834	87.900.155
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler ile karşılıkları	65.841.552	58.645.471
Diğer borçlar	47.133.192	54.145.441
İlişkili taraflara borçlar	53.669	27.049
Toplam	423.140.073	399.763.021
Kısa vadeli borçlar	412.962.381	392.962.409
Orta ve uzun vadeli borçlar	10.177.692	6.800.612
Toplam	423.140.073	399.763.021

Şirket, 25 Şubat 2011 tarih ve 27857 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile 27 Ağustos 2012 tarih ve 28038 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 2012/17 sayılı Genelge arasında kalan zaman diliminde yazılan primler ve bu primler için Sosyal Güvenlik Kurumu’na aktarılabacak olan 24.238.888 TL (31 Aralık 2017: 34.499.157 TL) tutarındaki borcunun tamamı kısa vadeli yükümlülükler içerisinde “Tedavi Giderlerine İlişkin SGK’ya Borçlar” adı altında sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya aktarılabacak primlerden ve dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler için yapılacak olan ödemelerden oluşmaktadır.

Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları; 86.202.604 TL (31 Aralık 2017: 80.803.817 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 10) ve 2.342.231 TL (31 Aralık 2017: 7.096.338 TL) tutarında diğer gider tahakkuklarından oluşmaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	172.581.989	153.169.386
Acente ve sigorta şirketlerine borçlar	24.376.452	21.394.086
Reasürans şirketlerine borçlar reeskontu (Not 10)	(3.331.791)	(2.260.502)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	193.626.650	172.302.970
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	27.940.175	26.741.935
Esas faaliyetlerden borçlar	221.566.825	199.044.905

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer esas faaliyetlerden borçlar yetkili servislere ve tedarikçilere borçlardan oluşmaktadır.

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır.

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(88.525.202)	(72.258.569)
Dönem içinde peşin ödenen vergiler ve fonlar	95.161.216	78.600.488
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	6.636.014	6.341.919

Hesaplanan kurumlar vergisi ve cari dönemde ödenmesi gereken vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır.

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	88.525.202	72.258.569
Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	(43.909.738)	(50.396.602)
Ödenecek kurumlar vergisi	44.615.464	21.861.967

20. Finansal borçlar

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Gider tahakkukları	314.032.235	-
	314.032.235	-

Şirket'in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla yapmış olduğu forward döviz sözleşmelerinden dolayı diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında değer azalış bakiyesi yer almaktadır. Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Gelir Tahakkukları" veya "Diğer finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21. Ertelenmiş vergiler

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Esas faaliyetlerden alacaklar değer düşüklüğü karşılık giderleri	1.433.857	1.381.063
Dengeleme karşılığı	6.190.352	4.752.601
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	1.062.789	817.811
Devam eden riskler karşılığı	14.766	38.364
İş davaları karşılığı	232.627	144.323
Satış komisyon karşılıkları	59.453	24.902
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar için Vergi Mevzuatı ile Raporlama Standartları arasındaki fark	(888.292)	(805.032)
Finansal kalemler değerlendirme farkları – iskontolar	(778.026)	54.507
İkramiye karşılığı	712.800	1.008.000
Eşel komisyon karşılığı	2.589.679	1.954.254
Diğer	21.317.890	1.558.919
Ertelenmiş vergi varlığı, net	31.947.895	10.929.712

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in kullanılmayan mali zararı bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı - 1 Ocak	10.929.711	8.370.776
Ertelenen vergi geliri, net (Not 35)	20.967.717	1.703.031
Özkaynak altında gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	50.466	67.777
Dönem sonu	31.947.894	10.141.584

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Bulunmamaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Kısa vadeli çalışan hakları prim karşılıkları	3.240.000	5.040.000
İş davaları karşılığı	1.057.394	721.617
Maliyet giderleri karşılığı	4.297.394	5.761.617
Kıdem tazminatı karşılığı	1.908.029	1.889.697
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	2.922.828	2.199.357
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	9.128.251	9.850.671

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	1.889.697	1.709.776
Dönem içi ödemeler	(789.322)	(700.945)
Dönem içinde ayrılan karşılık	578.265	633.121
Aktüeryal kayıp	229.389	338.885
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	1.908.029	1.980.837

İzin karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı izin karşılığı	2.199.357	1.708.300
Dönem içi ödemeler	(160.428)	(229.515)
Dönem içinde ayrılan karşılık	883.899	499.386
Dönem sonu izin tazminatı karşılığı	2.922.828	1.978.171

İş davaları karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Dönem başı iş davaları karşılığı	721.617	585.536
Dönem içi ödenen	(26.508)	(85.744)
Cari dönemde ayrılan / (iptal edilen) karşılık tutarı	362.284	250.561
Dönem sonu iş davaları karşılığı	1.057.393	750.353

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Satıcılara borçlar	5.589.443	7.082.084
Diğer borçlar	7.786.343	6.313.264
	13.375.786	13.395.348

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

24. Net sigorta prim geliri

1 Ocak - 30 Eylül 2018	Kara araçları	Kara araçları sorumluluk	Yangın ve doğal afetler	Genel zararlar	Nakliyat	Kaza	Diğer	Toplam
Alınan primler	389.330.791	909.205.758	185.532.855	167.288.456	22.335.542	8.145.065	125.668.089	1.807.506.557
Reasüransa devredilen primler	(1.745.052)	(281.124.449)	(157.852.008)	(143.156.762)	(13.126.406)	(1.475.503)	(44.606.908)	(643.087.088)
SGK'ya devredilen primler	-	(79.181.646)	-	-	-	(170.092)	-	(79.351.738)
Toplam	387.585.739	548.899.663	27.680.847	24.131.694	9.209.136	6.499.470	81.061.181	1.085.067.731

1 Ocak - 30 Eylül 2017	Kara araçları	Kara araçları sorumluluk	Yangın ve doğal afetler	Genel zararlar	Nakliyat	Kaza	Diğer	Toplam
Alınan primler	332.093.266	856.825.832	147.275.334	152.675.038	20.909.634	8.913.538	85.899.583	1.604.592.225
Reasüransa devredilen primler	(1.327.115)	(91.614.817)	(121.833.877)	(127.182.557)	(13.216.227)	(1.343.361)	(28.385.989)	(384.903.943)
SGK'ya devredilen primler	-	(80.274.181)	-	-	-	(143.941)	-	(80.418.122)
Toplam	330.766.151	684.936.834	25.441.457	25.492.481	7.693.407	7.426.236	57.513.594	1.139.270.160

25. Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır.

26. Yatırım gelirleri/(giderleri)

Yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sigorta muamele vergisi tutarı 8.926.639 TL'dir (30 Eylül 2017: 10.463.558 TL).

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir.

28. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir.

29. Sigorta hak ve talepleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(650.717.832)	(257.538.593)	(561.106.782)	(181.029.298)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı ve SGK düşülmüş olarak	36.572.490	24.722.237	159.183.032	23.496.551
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(198.623.190)	(59.940.770)	(391.475.841)	(140.467.176)
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(3.650.696)	(1.221.932)	(3.311.712)	(1.148.077)
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	124.705	107.889	(187.027)	(174.335)
Toplam	(816.294.523)	(293.871.169)	(796.898.330)	(299.322.335)

30. Yatırım sözleşmeleri hakları

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2017: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri diğer giderler

Giderlerin Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan grupta aşağıda Not 32'de verilmiştir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

32. Gider çeşitleri

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Komisyon giderleri (Not 17)	(236.143.711,0)	(84.706.804,0)	(222.131.051)	(73.711.779)
<i>Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)</i>	<i>(246.180.327,0)</i>	<i>(83.560.172,0)</i>	<i>(217.288.148)</i>	<i>(73.544.507)</i>
<i>Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim(*) (Not 17)</i>	<i>10.036.616,0</i>	<i>(1.146.632,0)</i>	<i>(4.842.903)</i>	<i>(167.272)</i>
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(59.672.719,0)	(21.093.896,0)	(49.898.212)	(17.197.121)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	106.823.328,0	37.623.755,0	55.636.333	20.021.466
<i>Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 10)</i>	<i>112.222.116,0</i>	<i>31.536.300,0</i>		
<i>Ertelenmiş komisyon gelirlerindeki değişim(*) (Not 10)</i>	<i>(5.398.788,0)</i>	<i>6.087.456,0</i>	<i>(9.837.016)</i>	<i>403.881</i>
Kira giderleri	(5.031.913,0)	(2.058.530,0)	(3.724.203)	(1.229.046)
Yönetim ve hizmet giderleri	(2.356.704,0)	(863.161,0)	(1.909.880)	(652.707)
Bilgi işlem giderleri	(5.067.827,0)	(1.944.237,0)	(3.823.009)	(1.408.013)
Taahhüt giderleri	(2.734.060,0)	(1.010.752,0)	(2.124.850)	(765.332)
Pazarlama ve satış giderleri	(10.011.205,0)	(3.261.136,0)	(4.963.245)	(268.654)
Haberleşme giderleri	(794.622,0)	(278.766,0)	(657.867)	(143.272)
Seyahat giderleri	(554.329,0)	(176.899,0)	(629.721)	(437.861)
Vergi, resim ve harçlar	(314.380,0)	(57.157,0)	(332.745)	(198.003)
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	(601.345,0)	(351.948,0)	(317.229)	(137.534)
Posta ve kargo giderleri	(265.404,0)	(81.660,0)	(237.834)	(76.540)
Danışmanlık Giderleri	(2.908.106,0)	(142.059,0)	(588.220)	(302.550)
Banka masraf giderleri	(327.529,0)	(155.683,0)	(187.047)	(63.986)
Toplam	(219.960.526)	(78.558.933)	(235.888.782)	(76.570.931)

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Maaş ve ücretler	(40.582.472,0)	(14.728.973,0)	(32.279.874)	(11.424.522)
Diğer yan haklar	(8.338.324,0)	(2.937.075,0)	(7.144.153)	(2.370.895)
Bonus, prim ve komisyonlar	(4.593.909,0)	(1.304.485,0)	(5.335.650)	(1.614.011)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(6.158.015,0)	(2.123.363,0)	(5.138.535)	(1.787.693)
Toplam	(59.672.720)	(21.093.896)	(49.898.212)	(17.197.121)

34. Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

35. Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Kurumlar vergisi yükümlülüğü:				
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(88.525.202)	(44.615.464)	(50.396.602)	(15.824.178)
Ertelenmiş vergi:				
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 21)	20.967.716	22.114.115	1.703.031	1.061.351
Toplam	(67.369.068)	(22.501.349)	(48.693.571)	(14.762.827)

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
	Vergi oranı (%)	Vergi oranı (%)
Vergi öncesi kar	312.839.442	241.254.069
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(68.824.677)	(48.250.814)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(0,05)	(94.970)
Diğer	1.455.609	0,55 (132.033)
Toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	(67.369.068)	(21,49) (48.477.817)

36. Net kur değişim gelirleri

Yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir.

37. Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Şirket'in cari dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama pay senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	30 Eylül 2018	30 Eylül 2017
Hesap dönemi itibarıyla kar	245.281.076	192.560.497
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	19.000.000.000	19.000.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,013	0,0101

38. Hisse başı kar payı

29 Mart 2018 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2017 faaliyetleri sonucunda oluşan net dönem karının yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Bulunmamaktadır.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

42. Riskler

Normal faaliyetleri içinde Şirket, ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar, davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar, gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu tüm davaların toplam tutarı 220.483.655 TL (31 Aralık 2017: 220.376.583 TL) olmakla beraber, Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı açılan davalar ve yapılan icra takipleri için faiz ve diğer giderler dahil 485.253.197 TL'dir. Şirket, söz konusu aleyhte 485.253.197 TL (31 Aralık 2017: 409.908.142 TL) karşılık tutarını, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate almıştır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in davacı olduğu tüm davaların Şirket lehine sonuçlanması halinde brüt olarak 116.514.059 TL (31 Aralık 2017: 90.104.903 TL) rücu tahsilatı beklenmektedir ve reasürör payı da dikkate alınarak 84.907.697 TL (31 Aralık 2017: 64.424.791 TL) (Not 12) tutarında gelir tahakkuku yapılarak aynı tutarda alacak karşılığı kayıtlara yansıtılmıştır. Şirket'in şüpheli acente alacaklarına karşın açmış olduğu davalar için toplam (4.996.854) TL (31 Aralık 2017: (4.904.512) TL) (Not 12) tutarında karşılık ayrılmıştır. Aynı zamanda Şirket'in aleyhine açılan iş davaları için (1.057.394) TL (31 Aralık 2017: (721.617) TL) (Not 23) tutarında karşılık ayrılmıştır.

43. Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı Not 17'de verilmiştir.

Genel müdürlük ve bölge ofislerinin kullanımı için kiralanmış gayrimenkuller ile pazarlama ve satış ekibine tahsis edilen kiralık araçlar için faaliyet kiralaması çerçevesinde ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
1 yıldan az	1.430.341,0	300.500
Bir yıldan fazla beş yıldan az	380.950,0	180.600
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	1.811.291	481.100
ABD Doları taahhütler	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
1 yıldan az	-	964.620
Bir yıldan fazla beş yıldan az	-	556.500
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	-	1.521.120

44. İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır.

45. İlişkili taraflarla işlemler

Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. ve bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	40.119	50.022
İlişkili taraflardan alacaklar	40.119	50.022
	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe	(39.032)	(455.833)
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Germany Branch	21.643	(67.818)
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	(563.756)	(5.789.764)
Canopus Managing Limited	(11.727)	(11.727)
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(592.872)	(6.325.142)

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

30 Eylül 2018 ve 30 Eylül 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe	182.499	76.036	(136.034)	55.416
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Germany Branch	48.838	5.073	30.886	11.575
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	10.165.492	3.215.003	9.699.187	2.959.279
Canopus Managing Limited	-	-	-	-2.737
Alınan komisyon	10.398.803	3.298.086	9.594.039	3.023.533

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe	907.892	347.461	36.395	246.813
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Germany Branch	224.992	20.291	132.839	46.300
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	24.591.720	7.609.481	24.386.711	7.003.032
Canopus Managing Limited	-	7.904	-	-
Devredilen prim	25.732.508	7.985.137	24.555.945	7.296.145

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe	401.441	95.216	127.592	31.586
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Germany Branch	170.976	9.895	15.274	8.857
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	12.499.936	3.302.732	10.939.849	2.943.867
Canopus Managing Limited	-	-	679.912	679.912
Odenen hasarlar	13.072.353	3.407.843	11.762.627	3.664.222

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	15.635	6.004	18.124	16.174
Faaliyet dışı gelirler	15.635	6.004	18.124	16.174

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için herhangi bir teminat alınmamıştır.

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarı ve bunların borçları bulunmamaktadır.

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler bulunmamaktadır.

46. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Bulunmamaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

47. Diğer

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

“Diğer Alacaklar” grubunun altında yer alan “Diğer Çeşitli Alacaklar” hesabının tutarı 4.485.130 TL (31 Aralık 2017: 592.209 TL) olup, DASK (Doğal Afet Sigortaları Kurumu) cari bakiyesi ile ters bakiye düzeltmesinden oluşmaktadır.

47.2 “Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları:

Bulunmamaktadır.

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Bulunmamaktadır.

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not:

Bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:

Bulunmamaktadır.

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri:

a) Karşılık giderleri

30 Eylül 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Esas faaliyetlerden alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılık giderleri, net	(20.483.301)	(5.731.486)	(13.385.394)	(6.018.437)
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılık giderleri	(723.471)	2.908	(269.871)	356.031
Kıdem tazminatı karşılık gideri	211.057	274.738	67.824	(127.336)
İş davaları karşılık giderleri	(335.776)	(57.312)	(164.817)	17.311
Karşılıklar hesabı	(21.331.491)	(5.511.152)	(13.752.258)	(5.772.431)

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Reeskont faiz gelirleri/(giderleri)	(5.104.228)	(2.514.056)	(957.295)	(2.015.865)
Reeskont hesabı	(5.104.228)	(2.514.056)	(957.295)	(2.015.865)

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Kazanılmamış primler karşılığı	(36.572.490)	(24.722.238)	(159.183.032)	(23.496.550)
Muallak hasar karşılığı	(198.623.190)	(59.940.770)	(391.475.841)	(140.467.176)
Devam eden riskler karşılığı	124.705	107.888	(187.027)	(174.335)
Dengeleme karşılığı	132.484.089	18.494.229	160.714.414	36.507.154
Diğer Çeşitli Karşılıklar	(136.134.785)	(19.716.161)	(164.026.126)	(37.655.231)
Teknik karşılıklar	(238.721.671)	(85.777.052)	(554.157.612)	(165.286.138)

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
30 Eylül 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

47. Diğer (devamı)

b) Diğer gider ve zararlar

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Kanunen kabul edilmeyen giderler (-)	(483.392)	(21.023)	(474.850)	(561.444)
Diğer gider ve zararlar (-)	(5.050)	(1.750)	(4.055)	(6.930)
Diğer gider ve zararlar (-)	(488.442)	(22.773)	(478.905)	(568.374)

c) Diğer gelir ve karlar

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Vade farkı gelirleri	610.204	244.643	1.171.580	425.683
Diğer gelir ve karlar	610.204	244.643	1.171.580	425.683

d) Gelecek yıllara ait diğer gelirler

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
Komisyon gelirleri	285.714	-
Gelecek yıllara ait gelirler	285.714	-

e) Diğer teknik giderler

	1 Ocak – 30 Eylül 2018	1 Temmuz – 30 Eylül 2018	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Temmuz – 30 Eylül 2017
Asistans hizmet giderleri	(25.106.123)	(8.926.243)	(26.690.199)	(10.211.301)
Diğer teknik giderler	(7.713.331)	(2.252.951)	(6.121.336)	(1.993.657)
Diğer teknik giderler	(32.819.454)	(11.179.194)	(32.811.535)	(12.204.958)