

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
(Eski unvanı ile Sompo Japan Sigorta A.Ş.)

30 Haziran 2019
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Sompo Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Sompo Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler, 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (hep birlikte "Sigortacılık Mevzuatı") ve Sigortacılık mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Sompö Sigorta Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sona eren altı aylık hesap döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının Sigortacılık mevzuatına ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative



Ali Tuğrul Uzun
Sorumlu Denetçi
9 Ağustos 2019
İstanbul, Türkiye

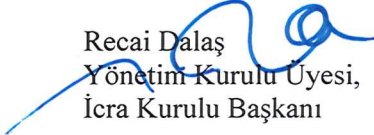


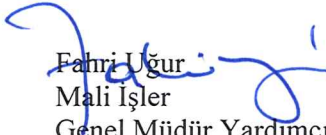
SOMPO SİGORTA

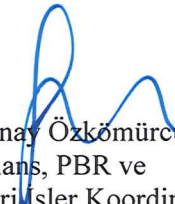
**SOMPO SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL RAPORU**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan hesap dönemine ait finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 09 Ağustos 2019


Recai Dalaş
Yönetim Kurulu Üyesi,
İcra Kurulu Başkanı


Fahri Uğur
Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı


Günay Özkörmürcü
Finans, PBR ve
İdari İşler Koordinatörü


Eda Çelikel
Aktüer

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço	1 - 5
Gelir tablosu	6 - 8
Nakit akış tablosu	9
Özsermaye değişim tablosu	10
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	11 - 67

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12,14	3.318.495.580	3.058.256.072
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12,14	2.751.084.804	2.599.101.461
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12,14	566.945.871	458.776.402
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12,14	464.905	378.209
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		321.238.032	178.332.763
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	50.417.132	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	270.820.900	178.332.763
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	405.188.059	403.601.904
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	408.913.689	407.770.429
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(4.719.679)	(5.162.574)
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	126.928.182	102.106.801
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(125.934.133)	(101.112.752)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,45	695.884	43.577
1- Ortaklardan Alacaklar	12,45	695.884	43.577
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	110.178	113.812
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	110.178	111.538
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	2.274
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		249.468.864	210.698.497
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	211.586.983	185.071.189
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	2.10,13	27.137.395	16.410.850
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	10.744.486	9.216.458
G- Diğer Cari Varlıklar		8.296.441	2.543.184
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	453.160
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	19	-	464.741
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	12	653.531	569.694
5- Personele Verilen Avanslar	12	357.433	378.983
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		7.285.477	676.606
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		4.303.493.038	3.853.589.809

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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 Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli 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- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	430.032	430.032
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	430.032	430.032
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar		37.864.422	28.588.710
1- Yatırım Amacı Gayrimenkuller	6,7	2.964.718	1.991.878
2- Yatırım Amacı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amacı Gayrimenkuller	6	10.474.019	8.542.769
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	24.638.746	23.077.456
6- Motorlu Taşıtlar	6	2.634.919	1.946.281
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	12.057.594	11.003.656
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	7.776.801	72.809
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(22.682.375)	(18.046.139)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		10.787.766	10.086.302
1- Haklar		-	-
2- Şerefye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	27.012.660	24.093.519
6- Birikmiş İtfalar	8	(16.693.791)	(14.236.949)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	468.897	229.732
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		14.382.434	24.350.741
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	14.382.434	24.350.741
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		63.464.654	63.455.785
Varlıklar Toplamı		4.366.957.692	3.917.045.594

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		13.798.773	75.542.202
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	13,20	6.977.618	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	13,20	(243.219)	-
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	7.064.374	75.542.202
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	197.897.888	212.385.075
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	178.103.321	184.472.012
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	19.794.567	27.913.063
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	63.033	43.762
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	63.033	43.762
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	54.705.654	38.175.513
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	36.059.616	30.070.844
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,23	19.533.472	8.923.423
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(887.434)	(818.754)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	2.545.780.735	2.275.936.925
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2,24,17	967.685.445	827.786.312
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2,27,17	18.650.631	59.160
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	2,25,17	1.555.818.659	1.448.091.453
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		3.626.000	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	32.744.114	30.558.290
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		16.282.955	29.145.768
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		3.665.382	1.412.522
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	52.966.252	93.861.576
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	19	(40.170.475)	(93.861.576)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	5.449.169	5.242.464
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	5.449.169	5.242.464
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	103.080.997	96.611.221
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10	102.679.801	94.018.857
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	401.196	2.592.364
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		2.953.520.363	2.734.495.452

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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	10.454.741	9.512.973
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	10.454.741	9.512.973
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
4- SGK'ya Borçlar		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	35.012.342	31.847.382
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	35.012.342	31.847.382
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	2.859.123	2.016.034
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	2.859.123	2.016.034
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	47	285.714	285.714
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	47	285.714	285.714
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	23	3.838.059	3.064.669
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	23	3.838.059	3.064.669
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		52.449.979	46.726.772

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
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	945.476.658	658.009.583
1- Yasal Yedekler	15	54.315.036	39.926.152
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	883.399.139	610.010.333
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	(1.057.706)	(734.959)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	12.132	-
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		225.474.595	287.777.690
1- Dönem Net Karı		225.474.595	287.777.690
2- Dönem Net Zararı		-	-
2- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		1.360.987.350	1.135.823.370
Yükümlülükler Toplamı		4.366.957.692	3.917.045.594

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Gelir Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.000.522.797	521.480.308	821.919.695	401.899.507
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	789.343.032	402.108.406	738.807.099	368.619.153
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	947.833.636	514.540.168	726.940.030	379.039.589
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17,24	1.505.334.697	778.816.596	1.224.807.536	629.700.598
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17,24	(490.876.553)	(228.791.094)	(442.153.091)	(221.835.283)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler	24	(66.624.508)	(35.485.334)	(55.714.415)	(28.825.726)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(139.899.133)	(96.929.751)	11.850.253	(10.351.020)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(180.774.958)	(74.726.150)	(70.866.279)	(34.092.457)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	30.949.295	(28.360.673)	83.768.373	23.550.910
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı	17	9.926.530	6.157.072	(1.051.841)	190.527
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(18.591.471)	(15.502.011)	16.816	(69.416)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17	(30.993.987)	(26.835.385)	(225.317)	(456.968)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	17	12.402.516	11.333.374	242.133	387.552
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		201.409.365	110.499.784	67.333.054	25.448.326
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 Soltaj Gelirleri	17	9.770.400	8.872.118	15.779.542	7.832.028
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(800.603.910)	(429.149.546)	(697.332.277)	(359.586.667)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(588.695.391)	(319.477.914)	(531.861.659)	(273.506.766)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(480.968.185)	(238.366.146)	(393.179.239)	(197.477.317)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	17	(692.735.702)	(360.467.028)	(541.614.298)	(272.430.046)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	10	211.767.517	122.100.882	148.435.059	74.952.729
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(107.727.206)	(81.111.768)	(138.682.420)	(76.029.449)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	(161.817.846)	(75.093.442)	(176.641.243)	(132.014.784)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	17	54.090.640	(6.018.326)	37.958.823	55.985.335
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	(6.790.960)	(2.899.517)	(2.428.764)	(1.245.453)
4- Faaliyet Giderleri	32	(181.546.495)	(94.236.816)	(141.401.594)	(73.242.530)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)	47	(23.571.064)	(12.535.299)	(21.640.260)	(11.591.918)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)	47	(23.571.064)	(12.535.299)	(21.640.260)	(11.591.918)
6.2- Brüt diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		199.918.887	92.330.762	124.587.418	42.312.840
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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Gelir Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018
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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Gelir Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2018	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2018
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		199.918.887	92.330.762	124.587.418	42.312.840
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-		
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-		
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		199.918.887	92.330.762	124.587.418	42.312.840
K- Yatırım Gelirleri		514.148.881	273.630.408	303.128.739	190.732.450
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4,2	89.220.547	37.081.978	105.889.342	39.995.297
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	11	4.881.215	(47.430)	2.273.864	2.093.741
4- Kambiyo Karları	4,2	282.209.467	83.988.379	181.646.273	139.784.442
5- İştiraklerden Gelirler	4,2	-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	4,2	25.780	14.030	22.020	11.030
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	4,2	137.815.549	152.572.350	13.297.240	8.847.940
9- Diğer Yatırımlar	4,2	(3.677)	21.101	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(400.508.924)	(215.298.445)	(199.586.204)	(123.396.763)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(4.448.428)	(1.832.859)	(5.815.285)	(2.272.791)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(201.409.365)	(110.499.784)	(67.333.054)	(25.448.326)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	4,2	(86.712.887)	(96.452.233)	(85.560.521)	(69.615.881)
6- Kambiyo Zararları	4,2	(100.447.288)	(1.812.577)	(36.670.481)	(23.888.385)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(7.490.956)	(4.700.992)	(4.206.863)	(2.171.380)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(35.117.997)	(29.138.798)	(19.657.018)	(13.401.240)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(25.146.345)	(14.543.570)	(15.820.339)	(7.624.083)
2- Reeskont Hesabı	47	65.743	(431.629)	(2.590.172)	(3.870.420)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı		-	-	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	(10.059.338)	(14.428.184)	(1.146.399)	(1.699.285)
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	606.988	335.565	365.562	193.342
8- Diğer Gider ve Zararlar	47	(585.045)	(70.980)	(465.670)	(400.794)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		225.474.595	106.113.170	164.563.197	76.387.417
1- Dönem Karı ve Zararı		278.440.847	121.523.927	208.472.935	96.247.287
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(52.966.252)	(15.410.757)	(43.909.738)	(19.859.870)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		-	-		
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-		

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2018
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.767.285.479	1.418.806.869
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(1.617.155.774)	(676.738.540)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		150.129.705	742.068.329
8. Faiz ödemeleri			-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(39.705.733)	(51.365.598)
10. Diğer nakit girişleri		229.960.428	101.392.858
11. Diğer nakit çıkışları		(293.454.041)	(192.325.416)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		46.930.359	599.770.173
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6	629.245	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(9.995.507)	(5.300.108)
3. Mali varlık iktisabı	11	(286.718.162)	(73.099.482)
4. Mali varlıkların satışı	11	148.706.242	366.720
5. Alınan faizler		90.607.416	107.745.643
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		3.460.240	13.319.260
8. Diğer nakit çıkışları		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(53.310.526)	43.032.033
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüler		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(64.046.088)	135.002.041
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		(70.426.255)	777.804.247
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12, 14	2.614.064.752	862.761.812
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12, 14	2.543.638.497	1.640.566.059

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Öz sermaye Değişim Tablosu

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

Sınırlı Denetimden Geçmemiş Öz sermaye Değişim Tablosu – 30 Haziran 2019												
	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 2018)		190.000.000	-	-	-	-	39.926.152	-	618.119.528	287.777.690	-	1.135.823.370
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (1 Ocak 2019)		190.000.000	-	-	-	-	39.926.152	-	618.119.528	287.777.690	-	1.135.823.370
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(322.747)	-	-	(322.747)
D – Varlıklarda Değer Artışı		-	-	12.132	-	-	-	-	-	-	-	12.132
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	225.474.595	-	225.474.595
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	14.388.884	-	273.388.806	(287.777.690)	-	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2019		190.000.000	-	12.132	-	-	54.315.036	-	891.185.587	225.474.595	-	1.360.987.350

Sınırlı Denetimden Geçmemiş Öz sermaye Değişim Tablosu – 30 Haziran 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		-	-	-	-	-	-	-	(81.053)	-	-	(81.053)
D – Varlıklarda Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	164.563.197	-	164.563.197
I – Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	13.916.489	-	264.413.277	(278.329.766)	-	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2018		190.000.000	-	-	-	-	39.926.152	-	618.221.622	164.563.197	-	1.012.710.971

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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

31 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Sompo 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.

21 Şubat 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında Şirketin unvanının "Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. 15 Mayıs 2019 tarihinde toplanan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Şirketin "Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi" olan unvanının "Sompo Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, söz konusu karar 28 Mayıs 2019 tarih ve 9838 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

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, 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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket, tamamı yetkili 2.300 acente (31 Aralık 2018: 2.178 acente) ile çalışmaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Üst kademe yöneticiler	8	9
Diğer personel	617	558
Toplam	620	567

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcısı gibi üst yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin 1 Ocak - 30 Haziran 2019 dönemi itibarıyla toplam tutarı 7.915.977 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 5.558.295 TL).

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı "Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge"si 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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 201.409.365 TL tutarındaki gelir teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır (30 Haziran 2018: 67.333.054 TL).

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

Finansal tablolar yalnızca Sompo Sigorta Anonim Şirketi hakkındaki finansal bilgileri içermektedir.

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

Şirket'in Ticaret Unvanı	:	Sompo Sigorta Anonim Şirketi (Eski unvanı ile Sompo Japan Sigorta A.Ş.)
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.somposigorta.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 finansal tablolarını, 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 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 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Kararname 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 TFRS’leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Finansal Raporlama 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 TFRS’leri 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 TFRS’leri 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 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar

Aşağıda yapılan açıklamalar dışında, bu ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.

Şirket, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardını uygulamaya başlamıştır. Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019'dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Bu değişikliklerin Şirket finansal tabloları üzerindeki etkisi aşağıda açıklanmıştır;

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Şirket, TFRS 16'ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Muhasebe politikalarındaki değişikliklerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla halen faaliyetlerine devam ettiği binalarını sözleşmeler üzerinde 6 aydan önce cayma hakkı tanındığından TFRS 16 kapsamı dışında bırakmayı seçmiştir.

a-) Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 "Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi"ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

TFRS 16'ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olarak; eski haliyle kiralama olarak tanımlanan sözleşmeleri kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak kiralama tanımını karşılayıp karşılamadığını yeniden değerlendirilmeksizin uygulamayı seçmiştir. Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4'e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019'da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiralama niteliği taşımayan bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

b-) Kiracı olarak

Kiracı olarak, Şirket daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Şirket TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, içsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen makine kiralamaları, BT ekipmanı ve diğer kiralama işlemleri tutarlarını önemlilik seviyesi altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirmektedir.

Kullanım hakkı varlıklarının defter değerleri aşağıdaki gibidir;

	Maddi duran varlıklar
TRY	Taahhütler
1 Ocak 2019 itibarıyla bakiye	7.703.992
30 Haziran 2019 itibarıyla bakiye	6.094.272

Şirket, kira yükümlülüklerini "Finansal borçlar (Not 20)" içerisinde olacak şekilde finansal durum tablosunda sunmuştur.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar (devamı)

i. Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Bir kullanım hakkı varlığı yatırım amaçlı gayrimenkul tanımını karşıladığında, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sunulur. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. Şirketin, 1 Ocak 2019 itibarıyla hesaplamış olduğu TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması %23,1, EUR kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması ise %4,3'tür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'in bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

ii. Geçiş

Geçiş sırasında, TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için, kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür. Kullanım hakkı varlıkları her bir kiralama bazında aşağıdakilerden birine göre ölçmüştür:

- İlk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden.

Şirket, daha önce TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için TFRS 16'yı uygularken aşağıdaki kolaylaştırıcı uygulamaları kullanmıştır;

– 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla sözleşmenin bitmesine 12 aydan daha az kiralama süresi olan kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve borçlarını muhasebeleştirmek için kısa vadeli kiralamalar muafiyetini uygulamıştır.

– İlk uygulama tarihinde kullanım hakkı varlığını ölçerken başlangıçtaki doğrudan maliyetleri dahil edilmemiştir.

– Sözleşmenin, sözleşmeyi uzatma veya sonlandırma seçenekleri içermesi durumunda, kiralama süresi belirlenirken bunlara ilişkin yönetimin yeni değerlendirmeleri kullanılmıştır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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)

2.1.6 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hatalar (devamı)

c-) Finansal tablolara etkileri

i. Geçiş etkisi

TFRS 16'ya geçiş etkisi aşağıda özetlenmiştir.

TRY	1 Ocak 2019
Maddi duran varlıklarda sunulan kullanım hakkı varlıkları	7.703.992
Kira yükümlülüğü	7.703.992
TRY	1 Ocak 2019
31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarda açıklandığı üzere faaliyet kiralaması taahhüdü	8.340.720
1 Ocak 2019 tarihli alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilen kiralama borçları	7.703.992
1 Ocak 2019 itibarıyla kira yükümlülükleri	7.703.992

ii. Cari dönem etkisi

Başlangıçta TFRS 16'nın bir sonucu olarak, daha önce faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar ile ilgili olarak Şirket, 30 Haziran 2019 itibarıyla 7.703.992 kullanım hakkı ve 6.734.399 TL kiralama yükümlülüğü muhasebeleştirmiştir.

Ayrıca, TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleriyle ilgili olarak, Şirket faaliyet kiralaması gideri yerine amortisman ve faiz giderleri muhasebeleştirmiştir. 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı ay boyunca, Şirket bu kiralamalardan 1.609.720 TRY değerinde amortisman gideri ve 243.219 TRY faiz gideri muhasebeleştirmiştir.

2.1.7 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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)

2.1.7 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

Güncellenen Kavramsal Çerçeve

Güncellenen Kavramsal Çerçeve KGK tarafından 27 Ekim 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Kavramsal Çerçeve; KGK'ya yeni TFRS'leri geliştirirken rehberlik sağlayacak olan temel çerçeveyi ortaya koymaktadır. Kavramsal Çerçeve; standartların kavramsal olarak tutarlı olmasını ve benzer işlemlerin aynı şekilde ele alınmasını sağlamaya yardımcı olmakta ve böylece yatırımcılar, borç verenler ve kredi veren diğer taraflar için faydalı bilgiler sağlamaktadır. Kavramsal Çerçeve, şirketlere, belirli bir işlem için herhangi bir TFRS'nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikaları geliştirmelerine ve daha geniş bir biçimde, paydaşların bu standartları anlamalarına ve yorumlamalarına yardımcı olmaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve ise önceki versiyonundan daha kapsamlı olup, KGK 'ya standartların oluşturulmasında gerekli olan tüm araçların sağlanmasını amaçlamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve finansal raporlamanın amacından başlayarak sunum ve açıklamalara kadar standart oluşturulmasının tüm yönlerini kapsamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve, belirli bir işlem için herhangi bir TFRS'nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikalarını geliştirmek için Kavramsal Çerçeve'yi kullanan şirketler için, erken uygulamaya izin verilmekle birlikte, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinden itibaren geçerli olacaktır.

TFRS 4'deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin değişiklik

TFRS 4, yeni sigorta sözleşmeleri standardı ve TFRS 9'un farklı yürürlük tarihlerinin etkilerini azaltmak amacıyla KGK tarafından değiştirilmiştir. TFRS 4'de yapılan değişiklikler sigorta şirketleri için uygulamalarla ilgili endişeleri azaltmak için iki isteğe bağlı çözüm sunmaktadır: i) TFRS 9 uygulanırken Sigortacılar tarafından finansal varlıklarına sigorta şirketinin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir ile TFRS 9 uyarınca kar veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar ile TMS 39 uyarınca raporlananlar arasındaki farkı yeniden sınıflandırmasına izin verilecek; veya ii) 1 Ocak 2021 tarihinden önce faaliyetleri ağırlıklı olarak sigortaya bağlı olan şirketler için TFRS 9'u uygulamaya ilişkin isteğe bağlı geçici bir muafiyet. Bu şirketlerin TMS 39'da finansal araçlar için mevcut gereksinimleri uygulamaya devam etmelerine izin verilecektir.

Şirket, TFRS 4 değişikliğinin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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)

2.1.7 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (devamı)

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

16 Şubat 2019'da, KGK tarafından TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı yayımlanmıştır. Sigorta sözleşmeleri için uluslararası geçerlilikte ilk standart olan TFRS 17, yatırımcıların ve ilgili diğer kişilerin sigortacıların maruz kaldığı riskleri, kârlılıklarını ve finansal durumunu daha iyi anlamalarını kolaylaştıracaktır. TFRS 17, geçici bir standart olarak getirilen TFRS 4'ün yerini almıştır. TFRS 4, şirketlerin sigorta sözleşmelerinin yerel muhasebe standartlarını kullanarak muhasebeleştirmelerine izin verdiğinden uygulamalarda çok çeşitli muhasebe yaklaşımlarının kullanılmasına neden olmuştur. Bunun sonucu olarak, yatırımcıların benzer şirketlerin finansal performanslarını karşılaştırmaları güçleşmiştir. TFRS 17, tüm sigorta sözleşmelerinin tutarlı bir şekilde muhasebeleştirilmesini ve hem yatırımcılar hem de sigorta şirketleri açısından TFRS 4'ün yol açtığı karşılaştırmabilirlik 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. TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2021 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, TFRS 17'nin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler - Önemli Tanımı

KGK tarafından 7 Haziran 2019'da "önemli tanımı" değişikliği yayımlanmıştır (TMS 1 ve TMS 8'de yapılan değişiklikler). Değişiklikler, "önemli" tanımının netleştirilmesinde, önemlilik eşiğinin belirlenmesinde ve önemlilik kavramının TFRS'ler açısından uygulanmasında tutarlılığın artırılmasına yardımcı olmak için rehberlik sağlamaktadır. Yenilenen önemli tanımına "bilgilerin gizlenmesi" ifadesi eklenmiş ve bu ifadenin bilgilerin verilmemesi ve yanlış verilmesi ile benzer sonuçlara sebep olabileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu değişiklikle birlikte önemli tanımında kullanılan terminoloji, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve'de (2018 Sürümü) kullanılan terminoloji ile uyumlu hale getirilmiştir. TMS 1 ve TMS 8'deki Değişiklikler'in yürürlük tarihi 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

TMS 1 ve TMS 8'deki değişikliğin uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

KGK tarafından Eylül 2016'da yayımlanan yeni hasılat standardı, mevcut TFRS'lerde yer alan rehberliği değiştirerek müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni Standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde sözleşmede yer alan mal ve hizmetlere ilişkin performans yükümlülüklerinin ayrıştırılması ve hasılatın zamana yayılarak muhasebeleştirilmesi konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin gerçeğe uygun değerden ziyade, Şirket'in hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. Türkiye Sigorta Birliği'nin T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na sunduğu 7 Mayıs 2018 tarihli 2018 – 354 sayılı yazıya istinaden TFRS 15'in uygulama tarihinin TFRS 17 ve TFRS 9 geçişi ile paralel olmasına ilişkin erteleme talebi T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından olumlu değerlendirilmiş ve konu ile ilgili duyurunun resmi onayın ardından genelge ile yapılacağı belirtilmiştir. Şirket, TFRS 15'in 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.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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 çevrilmekte ve çevirim sonucu oluşan çevirim farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 düzeltilmesi 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).

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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.

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.

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yapmış olduğu forward döviz sözleşmelerinden dolayı gelir tahakkukları hesabı altında 27.137.395 TL (31 Aralık 2018: 16.410.850) değer artış bakiyesi ve diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında (7.064.374) TL (31 Aralık 2018: (75.542.202)) 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.

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 standartlarıncı izin verildiği sürece veya Şirket'in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Bankalar	2.751.084.804	2.496.847.658
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	566.945.871	408.622.060
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	464.905	722.785
	3.318.495.580	2.906.192.503
Bankalar faiz gelir tahakkuku	(81.635.442)	(92.778.766)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar iskontosu	13.577.854	8.262.059
Vadesi üç aydan uzun bankalar mevduatı	(706.799.495)	(1.181.109.737)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	2.543.638.497	1.640.566.059

2.13 Sermaye

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla;

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla;

Adı	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	190.000.000	100,00
Ödenmiş 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 hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Asia Holdings Pte. Ltd.’ye, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Insurance (Singapore) Pte. Ltd.’ye, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of America’ya, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hisseleri 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 hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e; Fiba Faktoring AŞ’nin şirkette sahip olduğu 3.850.000 TL nominal bedelli 385.000.000 adet hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e; Girişim Faktoring AŞ’nin şirkette sahip olduğu 3.850.000 TL nominal bedelli 385.000.000 adet hisseleri Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.’e devredilmiştir.

15 Mayıs 2019 tarihinde toplanan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Şirketin “Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi” olan unvanının “Sompo Sigorta Anonim Şirketi” olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, söz konusu karar 28 Mayıs 2019 tarih ve 9838 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde tescil edilmiştir.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 olayın (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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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; 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 6.018 TL (31 Aralık 2018: 5.434 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. Dolayısıyla 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal hesaplama yapılmış ve özsermaye altındaki özel fonlar içerisinde 1.057.706 TL (ertelenmiş vergiden arındırılmış) aktüeryal kayıp olarak kayıtlara alınmıştır (31 Aralık 2018: 734.959 TL).

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İskonto oranı	3,10	4,67
Beklenen maaş/limit artış oranı	20,00	20,00

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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 40.479.175 TL (31 Aralık 2018: 56.521.209 TL) tutarında dava sürecinde olmayan brüt rücu ve sovtaj alacağı ile 1.634.179 TL (31 Aralık 2018: 3.182.022 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 3.168.207 TL (31 Aralık 2018: 3.029.909 TL) tutarındaki rücu ve sovtaj alacağı ile 222.516 TL (31 Aralık 2018: 545.765 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 117.388.023 TL (31 Aralık 2018: 92.661.885 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin tahsil edilen net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Kara araçları	158.276.960	122.876.116
Kara araçları sorumluluk	8.586.439	6.843.707
Yangın ve doğal afetler	833.654	594.414
Nakliyat	535.578	521.385
Genel zararlar	84.579	37.793
Kaza	-	598
Diğer	13.587	11.419
Toplam	168.330.797	130.885.432

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla tahakkuk eden net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kara araçları	26.994.102	36.007.575
Kara araçları sorumluluk	10.842.043	16.061.136
Nakliyat	407.868	507.498
Yangın ve doğal afetler	574.561	662.496
Genel zararlar	24.112	80.872
Kaza	2.310	1.428
Diğer	-	18.182
Toplam	38.844.996	53.339.187

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili aracılara 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 iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

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

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.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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

Şirket, 12 aydan uzun sözleşmelerini TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirmektedir.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilmeyen 12 aydan kısa süreli yada düşük değerli sözleşmeler için yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 3 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 gerçeğe uygun 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 varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endekste ki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

2.23 Kar payı dağıtımı

26 Mart 2019 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2018 faaliyetleri sonucunda oluşan net dönem karının yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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

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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 dövizde 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 1.573.665.990 TL (31 Aralık 2018: 1.392.891.032 TL) kazanılmamış primler karşılığı ve 538.486.306 TL (31 Aralık 2018: 507.537.011 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı ayırmıştır. Ayrıca, kazanılmamış primler karşılığındaki Sosyal Sigortalar Kurumu’na aktarılan pay 67.494.239 TL’dir (31 Aralık 2018: 57.567.709 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 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Elenen dosya adedi	Büyük hasar eşik tutarı	Elenen dosya adedi	Büyük hasar eşik tutarı
Doğrudan kefalet	8	6.500.000	8	6.500.000
Genel zararlar	11	4.060.846	9	4.207.615
Hava araçları	1	1.000.000	1	1.000.000
Nakliyat	1	15.000.000	1	15.000.000
Su araçları sorumluluk	2	1.500.000	2	1.500.000
Yangın ve doğal afetler	26	2.000.000	24	2.000.000
Toplam	49		45	

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 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 yansıtacak şekilde reasürans oranları dikkate alınarak net IBNR hesabı yapılmıştır.

		30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Kullanılan Yöntem	Ayrılacak IBNR (%100 geçiş seviyesinde - Rücülü)	Rücu Tahakkukları Olmaksızın IBNR (%100 seviyesinde - negatif %100)	Ayrılacak IBNR (%100 geçiş seviyesinde - Rücülü)	Rücu Tahakkukları Olmaksızın IBNR (%100 seviyesinde - negatif %100)
Kara Araçları	Standart	(15.944.830)	(41.485.683)	(13.024.491)	(47.235.613)
Su Araçları	Standart	1.236.551	1.236.551	232.482	232.482
Zorunlu Trafik	Standart	1.098.302.218	1.089.156.594	1.066.209.485	1.050.986.639
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	32.233.784	32.221.696	32.885.539	32.795.682
Su Araçları Sorumluluk	Standart	0	0	703.669	703.669
Yangın Ve Doğal Afetler	Standart	6.136.680	4.866.595	4.186.543	2.419.195
Kaza	Standart	1.336.339	1.333.339	1.597.474	1.586.734
Genel Zararlar	Standart	8.374.721	8.134.300	18.052.050	16.741.987
Finansal Kayıplar	Standart	2.147.347	2.147.347	4.852.851	4.852.851
Hastalık-Sağlık	Standart	874.983	874.983	695.884	695.884
Nakliyat	Standart	424.809	424.809	2.207.958	1.459.565
Genel Sorumluluk	Standart	3.839.483	3.052.380	71.095.105	71.091.358
Doğrudan Kefalet	Standart	75.607.287	75.607.287	3.706.215	3.700.614
Hukuksal Koruma	Standart	2.070.653	2.070.653	254.563	254.563
Toplam		1.216.904.606	1.179.905.433	1.193.655.327	1.140.285.610

Şirket, AZMM hesaplaması sonucunda çıkan tutarın %100'ünü dikkate alarak 1.216.904.606 TL (31 Aralık 2018: 1.193.655.327 TL) brüt ve 87.429.175 TL (31 Aralık 2018: 91.425.864 TL) reasürör payı olarak finansal tablolarına yansıtmıştır. IBNR hesabına ilişkin olarak Trafik ve Genel Sorumluluk havuzuna devir edilen tutarlar yukarıda gösterilmemiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket 1.555.818.659 TL tutarındaki net muallak tazminat karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 1.448.091.453 TL).

11 Temmuz 2017 tarihli ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin Geçici 12. Maddesi uyarınca 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" kurulduğu duyurulmuştur. Bu doğrultuda, havuzdan alınan hasarlar için hesaplanan tutarlar, IBNR hesaplamasına dahil edilmiştir.

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 aktarılacak 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 aktarılacak tutarın hesabında kullanılacak katsayılar T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından bildirilmiştir.

Havuzdan gelen hasarlara ilişkin ayrılan ek rezerv, Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu tarafından gönderilen 28 Temmuz 2019 tarihli Riskli Sigortalılar Havuzu Nihai Hasar/Prim Oranı Aralığı Tahminine İlişkin Özet Aktüeryal Değerleme Raporu'nda belirtilen %130 nihai hasar/prim oranı (89 baz prim üzerinden) kullanılarak hesaplanmıştır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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)

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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket, tedavi giderlerine ilişkin SGK' ya borçları için kısa vadeli yükümlülükler hesabında 36.059.616 TL (31 Aralık 2018: 30.070.844 TL) bulunmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Kanun sonrası dönem ile ilgili SGK' ya devredilecek primlerin tutarı 66.624.508 TL dir (31 Aralık 2018: 109.102.325 TL).

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 KGK'nın 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.

Şirket, muallak tazminat karşılığından kaynaklanan net nakit akışlarının iskonto edilmesine ilişkin usûl ve esasları düzenleyen 2016/22 Sayılı Genelge çerçevesinde resmi gazetede yer alan son yasal faiz oranını (%9) kullanmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla muallak hasarlar hesaplamasında net 280.412.530 TL tutarında iskonto yapmıştır (31 Aralık 2018: 280.488.654 TL).

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 yılı 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 35.012.342 TL (31 Aralık 2018: 31.847.382 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 32.082.774 TL (31 Aralık 2018: 1.088.787 TL) devam eden riskler karşılığı ve 13.432.143 TL (31 Aralık 2018: 1.029.627 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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, ilişkideki finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır. Şirket'in, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 2.859.123 TL (31 Aralık 2018: 2.016.034 TL)'dir.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar:

Şirket aracılardan ve sigortalılardan idari ve kanuni takipteki alacakları için 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında 8.546.110 TL (31 Aralık 2018: 8.450.867 TL) tutarında şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır. Şirket ayrıca kanuni takipte olmayan ancak tahsil edemeyeceğini düşündüğü alacakları için de 1.773.988 TL (31 Aralık 2018: 2.678.430 TL) tutarında sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı ayırmıştır.

Rücu alacakları:

Şirket, 30 Haziran 2019 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), 117.388.023 TL (31 Aralık 2018: 92.661.885 TL) tutarında net rücu alacağını kayıtlara almıştır. Şirket ayrıca kanuni takipte olmayan ancak tahsil edemeyeceğini düşündüğü rücu alacakları için de 1.611.449 TL (31 Aralık 2018: 815.737 TL) tutarında rücu ve sovtaj faaliyetlerinden alacak karşılığı ayırmıştır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla muallak tazminat karşılığı tutarı net 1.555.818.659 TL (31 Aralık 2018: 1.448.091.453 TL)'dir.

Ertelenmiş vergi:

Ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasında çeşitli tahmin ve hükümler kullanılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 14.382.434 TL (31 Aralık 2018: 24.350.741 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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, brans, 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 branslar 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 oluşturmadaki 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. Sigortalanan 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 branslarına 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Ağustos 2018	B+	Negatif	09 Ağustos 2018
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	A+	Durağan	22 Şubat 2012	A+	Durağan	20 Temmuz 2018
Mapfre Re	A	Durağan	30 Mayıs 2014	A	Durağan	6 Eylül 2018
Munich Re	AA-	Durağan	22 Aralık 2016	A+	Durağan	13 Temmuz 2018
Everest Re	A+	Durağan	13 Mart 2009	A+	Durağan	16 Mart 2018
QBE	A+	Durağan	1 Kasım 2012	A	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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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:

- nakit ve 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Nakit benzeri varlıklar (Not 14)	3.318.495.580	3.058.256.072
Finansal varlıklar (Not 11)	321.238.032	178.332.763
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	405.188.059	403.601.904
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	695.884	43.577
Diğer alacaklar (Not 12)	110.178	113.812
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	528.703.686	474.613.046
Toplam	4.574.431.419	4.114.961.174

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt Tutar	Ayrılan Karşılık	Brüt Tutar	Ayrılan Karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	336.098.353	-	367.862.045	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	23.210.210	-	9.060.270	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	14.981.683	-	7.638.564	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	29.862.591	-	12.269.644	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar(*)	3.800.646	(2.945.440)	9.821.413	(5.162.574)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	10.500.365	(10.320.349)	10.563.409	(8.450.867)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli rücu alacakları	117.388.023	(117.388.023)	92.661.885	(92.661.885)
Toplam	535.841.871	(130.653.812)	509.877.230	(106.275.326)

(*) 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. 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	106.275.326	75.535.143
Dönem içinde acente alacakları için ayrılan karşılıklar	(809.198)	(117.806)
Dönem içinde rücu ve sovtaj alacakları için ayrılan karşılıklar	25.187.684	13.578.140
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	130.653.812	88.995.477

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 Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Haziran 2019	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	3.318.495.580	1.389.343.333	1.384.215.483	25.232.055	519.704.709	-
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	321.238.032	-	54.599.545	72.184.605	144.036.750	50.417.132
Esas faaliyetlerden alacaklar	405.188.059	178.834.849	71.826.235	134.681.648	12.875.162	6.970.165
İlişkili taraflardan alacaklar	695.884	695.884	-	-	-	-
Diğer alacaklar	110.178	110.178	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	4.045.727.733	1.568.984.244	1.510.641.263	232.098.308	676.616.621	57.387.297
Finansal borçlar	13.798.773	13.798.773	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	197.897.888	135.987.077	27.419.033	30.247.360	4.244.418	-
İlişkili taraflara borçlar	63.033	63.033	-	-	-	-
Diğer borçlar	54.705.654	31.813.035	11.986.536	10.906.083	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	1.555.818.659	-	-	-	1.555.818.659	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	32.744.114	27.407.739	5.336.375	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	12.146.351	12.146.351	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	1.867.174.472	221.216.008	44.741.944	41.153.443	1.560.063.077	-
Net parasal pozisyon	2.178.553.261	1.347.768.236	1.465.899.320	190.944.865	(883.446.456)	57.387.297

31 Aralık 2018	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	3.058.256.072	986.055.080	1.607.233.769	464.967.223	-	-
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	178.332.763	-	29.227.591	83.057.982	66.047.190	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	403.601.904	151.865.918	73.938.193	146.449.299	19.939.519	11.408.975
İlişkili taraflardan alacaklar	43.577	43.577	-	-	-	-
Diğer alacaklar	113.812	113.812	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	3.640.348.128	1.138.078.387	1.710.399.553	694.474.504	85.986.709	11.408.975
Finansal borçlar	75.542.202	75.542.202	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	212.385.075	144.356.187	32.316.453	35.702.863	9.572	-
İlişkili taraflara borçlar	43.762	43.762	-	-	-	-
Diğer borçlar	47.688.486	25.674.586	22.013.900	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	1.448.091.453	-	-	-	1.448.091.453	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	35.894.664	30.558.290	5.336.374	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	10.323.167	10.323.167	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	1.829.968.809	286.498.194	59.666.727	35.702.863	1.448.101.025	-
Net parasal pozisyon	1.810.379.319	851.580.193	1.650.732.826	658.771.641	(1.362.114.316)	11.408.975

(*) 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 dövizde 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	8.583.105	4.854.964	6	13.438.075
Esas faaliyetlerden alacaklar	57.853.302	85.297.697	277.199	143.428.198
Toplam yabancı para varlıklar	66.436.407	90.152.661	277.205	156.866.273
Esas faaliyetlerden borçlar	35.155.665	29.711.918	317.697	65.185.280
Sigortacılık teknik karşılıkları	1.899.608	1.987.406	9.887	3.896.901
Diğer borçlar	4.855.322	1.657.354	-	6.512.676
Toplam yabancı para yükümlülükler	41.910.595	33.356.678	327.584	75.594.857
Bilanço pozisyonu	24.525.812	56.795.983	(50.379)	81.271.416

31 Aralık 2018	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	12.701.055	9.053.380	-	21.754.435
Esas faaliyetlerden alacaklar	54.395.986	84.773.291	112.551	139.281.828
Toplam yabancı para varlıklar	67.097.041	93.826.671	112.551	161.036.263
Esas faaliyetlerden borçlar	31.982.185	52.695.544	324.817	85.002.546
Sigortacılık teknik karşılıkları	650.724	1.841	-	652.565
Diğer borçlar	4.677.166	1.548.405	-	6.225.571
Toplam yabancı para yükümlülükler	37.310.075	54.245.790	324.817	91.880.682
Bilanço pozisyonu	29.786.966	39.580.881	(212.266)	69.155.581

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 Haziran 2019	5,7551	6,5507
31 Aralık 2018	5,2609	6,0280

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 Haziran 2019 Gelir tablosu	31 Aralık 2018 Gelir tablosu
ABD Doları	2.452.581	2.978.697
Avro	5.679.598	3.958.088
Diğer	(5.038)	(21.227)
Toplam, net	8.127.141	6.915.558

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sabit faizli finansal varlıklar:		
Bankalar mevduatı (Not 14)	2.734.217.678	2.586.568.277
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	270.820.900	178.332.763
Satılmaya hazır finansal varlıklar	50.417.132	-

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 Haziran 2019	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.338.694)	1.412.136	(1.350.826)	1.400.003
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	(1.164.499)	1.180.101	(1.164.499)	1.180.101
Toplam finansal varlıklar	(2.503.193)	2.592.237	(2.515.325)	2.580.104
31 Aralık 2018	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	(664.470)	672.940	(664.470)	672.940
Toplam, net	(664.470)	672.940	(664.470)	672.940

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.

Toplam defter değeri 270.820.900 TL (31 Aralık 2018: 178.332.763 TL) olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilişikteki finansal tablolarda itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden gösterilirken söz konusu finansal varlıklar için gerçeğe uygun değer 274.314.410 TL (31 Aralık 2018: 180.885.994 TL) olarak hesaplanmıştır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	50.417.132	-	-	50.417.132
Toplam finansal varlıklar	50.417.132	-	-	50.417.132

31 Aralık 2018: 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 getirisinin 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 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in hesaplanan asgari özsermayesi 606.880.586 TL'dir (31 Aralık 2018: 533.394.062 TL). 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 789.119.106 TL daha fazla durumdadır (31 Aralık 2018: 634.303.678 TL).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Kambiyo karları	282.209.467	181.646.272
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	89.220.547	105.522.622
Türev ürünlerden elde edilen gelirler	137.815.549	13.297.240
Finansal yatırımların değerlemesi	4.454.311	2.640.584
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar	404.999	-
Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	25.780	22.020
Vade farkı faiz gelirleri	21.905	-
Diğer gelirler	(3.677)	-
Finansal varlıklardan elde edilen kazançlar	514.148.881	303.128.738
Türev ürünler sonucu oluşan zararlar	(86.712.887)	(85.560.521)
Kambiyo zararları	(100.447.288)	(36.670.480)
Finansal varlıklardan kaynaklanan kayıplar	(187.160.175)	(122.231.001)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	326.988.706	180.897.737

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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.

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2019 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Maliyet:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	1.991.878	972.840	-	2.964.718
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	8.542.769	1.931.250	-	10.474.019
Demirbaş ve tesisatlar	23.077.456	2.126.464	(565.174)	24.638.746
Motorlu taşıtlar	1.946.281	688.638	-	2.634.919
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	11.003.656	1.118.009	(64.071)	12.057.594
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	72.809	-	-	72.809
Kullanım hakkı varlıkları ^(*)	-	7.703.992	-	7.703.992
	46.634.849	14.541.193	(629.245)	60.546.797
Birikmiş amortismanlar:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	(150.827)	(19.684)	-	(170.511)
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(249.180)	(101.521)	-	(350.701)
Demirbaş ve tesisatlar	(11.662.399)	(1.999.145)	368.616	(13.292.928)
Motorlu taşıtlar	(114.326)	(206.993)	-	(321.319)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(5.796.598)	(1.097.051)	29.262	(6.864.387)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(72.809)	-	-	(72.809)
Kullanım hakkı varlıkları ^(*)	-	(1.609.720)	-	(1.609.720)
	(18.046.139)	(5.034.114)	397.878	(22.682.375)
Net defter değeri	28.588.710			37.864.422

^(*) 30 Haziran 2019 itibarıyla kullanım hakkı varlıklarının tamamı taşıtlardan oluşmaktadır.

	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2018
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	1.816.723	-	19.191.244
Motorlu taşıtlar	93.626	700	-	94.326
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	9.273.034	205.974	-	9.479.008
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	72.809	-	-	72.809
	34.872.509	2.023.397	-	36.895.906
Birikmiş amortismanlar:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	(117.945)	(16.441)	-	(134.386)
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(117.471)	(64.075)	-	(181.546)
Demirbaş ve tesisatlar	(8.482.934)	(1.533.729)	-	(10.016.663)
Motorlu taşıtlar	(74.133)	(2.060)	-	(76.193)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(3.823.238)	(909.478)	-	(4.732.716)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(72.809)	-	-	(72.809)
	(12.688.530)	(2.525.783)	-	(15.214.313)
Net defter değeri	22.183.979			21.681.593

Maddi duran varlıklar üzerinde yeniden değerlendirme yapılmamıştır.

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 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 Haziran 2019	31 Aralık 2018
	Defter Değeri	Defter Değeri
İzmir Konak –Bina	556.520	-
İzmir Karşıyaka- Bina	416.320	-
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
Bilecik Arsa	23.400	23.400
Fon Sg Arsa	317.478	317.478
Toplam	2.964.718	1.991.878
Birikmiş amortismanlar	(170.511)	(150.826)
Net defter değeri	2.794.207	1.841.052

Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira geliri 25.780 TL'dir (30 Haziran 2018: 22.020 TL).

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2019 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2018 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Transfer	Çıkışlar	30 Haziran 2019
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	24.093.519	2.919.141	-	-	27.012.660
Maddi varlıklara ilişkin avanslar	229.732	239.165	-	-	468.897
	24.323.251	3.158.306	-	-	27.481.557
Birikmiş tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(14.236.949)	(2.456.842)	-	-	(16.693.791)
	(14.236.949)	(2.456.842)	-	-	(16.693.791)
Net defter değeri	10.086.302				10.787.766

	1 Ocak 2018	Girişler	Transfer	Çıkışlar	30 Haziran 2018
Maliyet:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	18.202.066	3.161.845	-	-	21.363.911
Maddi varlıklara ilişkin avanslar	-	114.866	-	-	114.866
	18.202.066	3.276.711	-	-	21.478.777
Birikmiş tükenme payları:					
Diğer maddi olmayan varlıklar	(10.225.081)	(1.681.080)	-	-	(11.906.161)
	(10.225.081)	(1.681.080)	-	-	(11.906.161)
Net defter değeri	7.976.985				9.572.616

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9 İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı %	Kayıtlı değer	İştirak oranı %
Tarım Sig. Havuz İşt. A.Ş.	430.032	4,17	430.032	4,00
İştirakler, net	430.032		430.032	

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 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	528.703.686	474.613.046
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	605.980.545	565.104.720
Dengeleme karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	103.228.878	92.878.822
Reasürans şirketlerden alacaklar (Not 12)	18.128.728	18.128.728
Devam eden riskler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	13.432.143	1.029.627
Toplam	1.269.473.980	1.151.754.943

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Reasürans şirketlerine borçlar, net (Not 19)	146.845.193	153.208.180
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	102.679.801	94.018.857
Toplam	249.524.994	247.227.037

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

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler	(490.876.553)	(442.153.091)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(507.537.011)	(418.183.894)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	538.486.306	501.949.981
Kazanılmış reasürör primleri	(459.927.258)	(358.387.004)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	211.767.517	148.435.059
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(474.613.046)	(383.197.578)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	528.703.686	421.156.402
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	265.858.157	186.393.883
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 32)	94.759.190	80.685.816
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	94.018.857	80.803.817
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(102.679.801)	(92.290.060)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	86.098.246	69.199.573
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	12.402.516	242.133
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	10.350.056	10.315.093
Toplam, net	(85.218.283)	(92.236.322)

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Finansal varlıklar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019				
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Özel Sektör Tahvili – TL	50.000.000	50.000.000	50.417.132	50.417.132
Satılmaya hazır finansal varlıklar	50.000.000	50.000.000	50.417.132	50.417.132

30 Haziran 2019				
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvili – TL	296.500.000	255.848.990	274.314.410	270.820.900
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	296.500.000	255.848.990	274.314.410	270.820.900

31 Aralık 2018				
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Banka bonosu – TL	193.120.000	167.837.069	180.885.994	178.332.763
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	193.120.000	167.837.069	180.885.994	178.332.763

31 Aralık 2018 itibarıyla Şirket'in satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıfladığı herhangi bir finansal varlığı bulunmamaktadır.

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 Haziran 2019	Satılmaya Hazır FV	Vadeye kadar elde tutulan	Toplam
Dönem başındaki değer	-	178.332.763	178.332.763
Dönem içindeki alımlar	50.000.000	236.718.162	286.718.162
Elden çıkarılanlar (itfa ve satışlar)	-	(148.706.242)	(148.706.242)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 14)	417.132	4.476.217	4.893.349
Dönem sonundaki değer	50.417.132	270.820.900	321.238.032

30 Haziran 2018	Satılmaya Hazır FV	Vadeye kadar elde tutulan	Toplam
Dönem başındaki değer	-	5.068.638	5.068.638
Dönem içindeki alımlar	-	73.099.482	73.099.482
Elden çıkarılanlar (itfa ve satışlar)	-	(366.720)	(366.720)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 14)	-	2.640.583	2.640.583
Dönem sonundaki değer	-	80.441.983	80.441.983

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12. Kredi ve alacaklar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	405.188.059	403.601.904
Diğer alacaklar* (Not 4.2)	110.178	113.812
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	695.884	43.577
Toplam	405.994.121	403.759.293
Kısa vadeli alacaklar	405.994.121	403.759.293
Orta ve uzun vadeli alacaklar	-	-
Toplam	405.994.121	403.759.293

(*) Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 110.178 TL'lik diğer alacakları (31 Aralık 2018: 113.812 TL) verilen depozito ve teminatlardan oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	310.711.718	316.682.108
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar - rücu alacakları	117.388.023	92.661.886
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar	38.844.996	53.339.187
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar - kanuni takip	9.540.159	9.444.915
Sigortalılardan alacaklar	32.755.528	13.196.333
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	18.128.728	18.128.728
Sigorta şirketlerinden alacaklar	10.696.358	9.429.226
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu	(2.223.639)	(3.005.153)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	535.841.871	509.877.230
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı – rücu alacakları (Not 4.2)	(117.388.023)	(92.661.885)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı – kanuni ve idari takipteki alacaklar (Not 4.2)	(8.546.110)	(8.450.867)
Acente, broker ve aracılardan prim alacakları değer düşüklüğü karşılıkları	(1.773.988)	(2.678.430)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(2.945.691)	(2.484.144)
Esas faaliyetlerden alacaklar, net	405.188.059	403.601.904

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 Haziran 2019 itibarıyla genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 1.611.449 TL (31 Aralık 2018: 815.737 TL) tutarında alacak karşılığı ayırmıştır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İpotek senetleri	25.857.000	25.722.000
Teminat mektupları	25.939.585	24.028.145
Alınan nakit teminatlar	6.924.241	6.482.035
Diğer garanti ve kefaletler	3.431.394	3.740.194
Toplam	62.152.220	59.972.374

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 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 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı kanuni ve idari takipteki alacak karşılığı	8.450.867	4.904.512
Dönem içinde iptal edilen	(24.703)	(8.162)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	119.946	1.224
Dönem sonu takipteki kanuni ve idari takipteki alacak karşılığı	8.546.110	4.897.574

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

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı prim alacak karşılığı	2.678.430	3.054.158
Dönem içinde iptal edilen	(904.442)	(110.869)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	-	-
Dönem sonu prim alacak karşılığı	1.773.988	2.943.289

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

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı dava konusu rücu alacak karşılığı	92.661.885	64.424.792
Cari dönemde ayrılan net karşılık tutarı	24.726.138	14.869.621
Dönem sonu dava konusu rücu alacak karşılığı	117.388.023	79.294.413

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

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı rücu ve sovtaj alacak karşılığı	2.484.144	3.151.682
Cari dönemde ayrılan/iptal edilen karşılık tutarı	461.547	(1.291.480)
Dönem sonu rücu ve sovtaj alacak karşılığı	2.945.691	1.860.202

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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yapmış olduğu forward döviz sözleşmelerinden dolayı gelir tahakkukları hesabı altında 27.137.395 TL (31 Aralık 2018: 16.410.850) değer artış bakiyesi ve diğer finansal borçlar (yükümlülükler) hesabı altında 7.064.374 TL (31 Aralık 2018: (75.542.202)) 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.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

14. Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	2.751.084.804	2.599.101.461
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	566.945.871	458.776.402
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	464.905	378.209
Toplam	3.318.495.580	3.058.256.072

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

		30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
		Orjinal bakiye	TL bakiye	Orjinal bakiye	TL bakiye
Vadesiz:					
	USD	339.279	1.952.582	231.189	1.216.264
	EUR	341.936	2.239.921	1.468.194	8.850.273
	TL	12.674.617	12.674.617	2.466.752	2.466.647
	GBP	1	6		
Vadeli:					
	USD	1.107.018	6.371.000	2.183.047	11.484.791
	EUR	367.669.157	2.408.490.344	202.876.737	1.222.940.970
	TL	319.356.334	319.356.334	1.352.142.516	1.352.142.516
Toplam			2.751.084.804		2.599.101.461

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir.

		30 Haziran 2019			
		Nominal değeri	Maliyet bedeli	Rayiç değeri	Defter değeri
Vadeli mevduat (Not 17)		226.500.000	213.196.405	226.708.799	224.877.729
Toplam		226.500.000	213.196.405	226.708.799	224.877.729

		31 Aralık 2018			
		Nominal değeri	Maliyet bedeli	Rayiç değeri	Defter değeri
Vadeli mevduat (Not 17)		190.000.000	190.000.000	197.860.479	197.860.479
Toplam		190.000.000	190.000.000	197.860.479	197.860.479

15. Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermayesi 190.000.000 TL olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 Kuruş nominal değerinde 19.000.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.'dir.

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.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 karşılanması için kullanılabilirler.

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Dönem başındaki yasal yedekler	39.926.152	26.009.663
Kardan transfer	14.388.884	13.916.489
Dönem sonundaki yasal yedekler	54.315.036	39.926.152

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	610.010.333	345.597.056
Kardan transfer	273.388.806	264.413.277
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	883.399.139	610.010.333

Finansal varlıkların değerlemesi

Finansal varlıkların değerlemesine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Dönem başındaki değerlendirme farkları	-	-
Dönem içinde gerçeğe uygun değer değişimi	12.132	-
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	12.132	-

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 2018: 8.808.057 TL) tutarındaki deprem hasar karşılığını ilişikteki finansal tablolarda diğer kar yedekleri hesabında göstermiştir.

Özel fonlar

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. Dolayısıyla 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ilgili yükümlülükler için aktüeryal hesaplama yapılmış ve özsermaye altındaki özel fonlar içerisinde 1.007.706 TL (ertelenmiş vergiden arındırılmış) aktüeryal kayıp olarak kayıtlara alınmıştır (31 Aralık 2018 – 734.959 TL).

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilen önceki yıllarda ayrılan deprem hasar karşılıkları haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar

Şirketin 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, sigortacılık teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	1.573.665.990	1.392.891.032
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(538.486.306)	(507.537.011)
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı (Not 10)	(67.494.239)	(57.567.709)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	967.685.445	827.786.312
Brüt muallak tazminat karşılığı	2.084.522.345	1.922.704.499
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2) (Not 10)	(528.703.686)	(474.613.046)
Muallak tazminat karşılığı, net	1.555.818.659	1.448.091.453
Dengeleme karşılığı	138.241.220	124.726.204
Dengeleme karşılığında reasürör payı (Not 10)	(103.228.878)	(92.878.822)
Dengeleme karşılığı, net	35.012.342	31.847.382
Devam eden riskler karşılığı	32.082.774	1.088.787
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(13.432.143)	(1.029.627)
Devam eden riskler karşılığı, net	18.650.631	59.160
Diğer teknik karşılıklar (*)	3.626.000	-
Diğer teknik karşılıklarda reasürör payı	-	-
Diğer teknik karşılıklar, net	3.626.000	-
Toplam teknik karşılıklar, net	2.580.793.077	2.307.784.307
Kısa vadeli	2.545.780.735	2.275.936.925
Orta ve uzun vadeli	35.012.342	31.847.382
Toplam teknik karşılıklar, net	2.580.793.077	2.307.784.307

Kazanılmamış primler karşılığı:

	30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör ve SGK payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	1.392.891.032	(565.104.720)	827.786.312
Dönem içerisinde yazılan primler	1.505.334.697	(557.501.061)	947.833.636
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.324.559.739)	516.625.236	(807.934.503)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1.573.665.990	(605.980.545)	967.685.445
	30 Haziran 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	1.224.807.536	(497.867.506)	726.940.030
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.153.941.257)	415.150.975	(738.790.282)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1.351.768.760	(563.532.138)	788.236.622

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 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 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	1.922.704.499	(474.613.046)	1.448.091.453
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	854.553.548	(265.858.157)	588.695.391
Dönem içinde ödenen hasarlar	(692.735.702)	211.767.517	(480.968.185)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	2.084.522.345	(528.703.686)	1.555.818.659

	30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	1.557.494.857	(383.197.578)	1.174.297.279
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	718.255.541	(186.393.882)	531.861.659
Dönem içinde ödenen hasarlar	(541.614.298)	148.435.059	(393.179.239)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	1.734.136.100	(421.156.401)	1.312.979.699

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	1.185.894.839	(479.139.081)	706.755.758	1.041.933.070	(415.582.426)	626.350.644
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	1.216.904.606	(87.429.175)	1.129.475.431	1.193.655.327	(91.425.864)	1.102.229.463
Net nakit akış iskonto	(318.277.100)	37.864.570	(280.412.530)	(312.883.898)	32.395.244	(280.488.654)
Toplam	2.084.522.345	(528.703.686)	1.555.818.659	1.922.704.499	(474.613.046)	1.448.091.453

Dengeleme karşılığı:

	30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı dengeleme karşılığı	124.726.204	(92.878.822)	31.847.382
Net değişim	13.515.016	(10.350.056)	3.164.960
Dönem sonu dengeleme karşılığı	138.241.220	(103.228.878)	35.012.342

	30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı dengeleme karşılığı	97.099.969	(70.514.757)	26.585.212
Net değişim	12.743.857	(10.315.093)	2.428.764
Dönem sonu dengeleme karşılığı	109.843.826	(80.829.850)	29.013.976

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı devam eden riskler karşılığı	1.088.787	(1.029.627)	59.160
Net değişim	30.993.987	(12.402.516)	18.591.471
Dönem sonu devam eden riskler karşılığı	32.082.774	(13.432.143)	18.650.631

	30 Haziran 2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı devam eden riskler karşılığı	1.358.946	(1.167.126)	191.820
Net değişim	225.316	(242.132)	(16.816)
Dönem sonu devam eden riskler karşılığı	1.584.262	(1.409.258)	175.004

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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

30 Haziran 2019								
Hasar yılı	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Toplam
Hasar yılı	214.667.782	269.378.483	496.318.042	690.717.354	928.845.197	1.143.651.876	598.711.033	4.342.289.767
1 yıl sonra	218.389.776	279.959.576	527.599.455	766.575.828	1.059.249.292	1.219.339.192	-	4.071.113.119
2 yıl sonra	227.602.688	300.128.180	556.441.207	827.317.075	1.111.589.157	-	-	3.023.078.307
3 yıl sonra	238.365.704	310.663.949	585.670.824	849.558.621	-	-	-	1.984.259.098
4 yıl sonra	248.266.046	324.072.668	600.281.947	-	-	-	-	1.172.620.661
5 yıl sonra	251.691.580	327.644.527	-	-	-	-	-	579.336.107
6 yıl sonra	254.283.301	-	-	-	-	-	-	254.283.301
Brüt gerçekleşen hasar	254.283.301	327.644.527	600.281.947	849.558.621	1.111.589.157	1.219.339.192	598.711.033	4.961.407.778
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	221.990.966	282.623.657	444.645.433	665.297.749	931.451.353	1.066.610.184	322.678.937	3.935.298.279
Finansal tablolardaki toplam karşılık	32.292.335	45.020.870	155.636.514	184.260.872	180.137.804	152.729.008	276.032.096	1.026.109.499
2012 öncesi ile ilgili ayrılan brüt muallak tazminat karşılıkları, davalık indirimleri ve kur farkı	-	-	-	-	-	-	-	159.785.340
2019 Haziran dönemi itibarıyla ayrılan brüt IBNR tutarı	-	-	-	-	-	-	-	1.216.904.606
Muallak tazminat karşılıkları iskonto düzeltmesi	-	-	-	-	-	-	-	(318.277.100)
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	2.084.522.345
31 Aralık 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	1.143.651.876	3.932.331.539
1 yıl sonra	196.308.163	218.389.776	279.959.576	527.599.455	766.575.828	1.059.249.292	-	3.048.082.090
2 yıl sonra	206.288.797	227.602.688	300.128.180	556.441.207	827.317.075	-	-	2.117.777.947
3 yıl sonra	210.660.064	238.365.704	310.663.949	585.670.823	-	-	-	1.345.360.540
4 yıl sonra	219.829.476	248.266.046	324.072.668	-	-	-	-	792.168.190
5 yıl sonra	228.194.862	251.691.580	-	-	-	-	-	479.886.442
6 yıl sonra	235.837.329	-	-	-	-	-	-	235.837.329
Brüt gerçekleşen hasar	235.837.329	251.691.580	324.072.668	585.670.823	827.317.075	1.059.249.292	1.143.651.876	4.427.490.643
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	197.830.276	219.716.168	277.121.332	434.879.466	644.216.251	894.673.982	838.263.553	3.506.701.028
Finansal tablolardaki toplam karşılık	38.007.053	31.975.412	46.951.336	150.791.357	183.100.824	164.575.310	305.388.323	920.789.615
2012 öncesi ile ilgili ayrılan brüt muallak tazminat karşılıkları, davalık indirimleri ve kur farkı	-	-	-	-	-	-	-	121.143.455
2018 Aralık dönemi itibarıyla ayrılan brüt IBNR tutarı	-	-	-	-	-	-	-	1.193.655.327
Muallak tazminat karşılıkları iskonto düzeltmesi	-	-	-	-	-	-	-	(312.883.898)
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	1.922.704.499

Sompo Sigorta Anonim Şirketi**30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar***(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**

30 Haziran 2019								
Hasar yılı	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Toplam
Hasar yılı	168.827.560	220.020.264	308.382.993	532.214.006	780.952.935	939.208.379	461.753.191	3.411.359.328
1 yıl sonra	173.259.936	226.137.672	329.875.624	625.731.202	906.891.308	1.011.470.356	-	3.273.366.098
2 yıl sonra	180.311.176	245.494.893	355.044.564	681.353.361	955.565.064	-	-	2.417.769.058
3 yıl sonra	189.152.946	254.128.906	367.279.167	700.083.000	-	-	-	1.510.644.019
4 yıl sonra	197.428.136	265.318.528	372.812.301	-	-	-	-	835.558.965
5 yıl sonra	200.946.786	268.112.361	-	-	-	-	-	469.059.147
6 yıl sonra	203.083.419	-	-	-	-	-	-	203.083.419
Net gerçekleşen hasar	203.083.419	268.112.361	372.812.301	700.083.000	955.565.064	1.011.470.356	461.753.191	3.972.879.692
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	183.169.198	236.552.516	328.766.198	572.600.125	804.576.388	889.837.525	344.015.976	3.359.517.926
Finansal tablolardaki toplam karşılık	19.914.221	31.559.845	44.046.103	127.482.875	150.988.676	121.632.831	117.737.215	613.361.766
2012 öncesi ile ilgili ayrılan net muallak tazminat karşılıkları, davalık indirimleri ve kur farkı	-	-	-	-	-	-	-	93.393.992
2019 Haziran dönemi itibarıyla ayrılan net IBNR tutarı	-	-	-	-	-	-	-	1.129.475.431
Muallak tazminat karşılıkları iskonto düzeltmesi	-	-	-	-	-	-	-	(280.412.530)
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	1.555.818.659
31 Aralık 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	939.208.379	3.090.775.704
1 yıl sonra	147.825.429	173.259.936	226.137.672	329.875.624	625.731.202	906.891.308	-	2.409.721.171
2 yıl sonra	156.084.279	180.311.176	245.494.893	355.044.564	681.353.362	-	-	1.618.288.274
3 yıl sonra	159.917.167	189.152.946	254.128.906	367.279.167	-	-	-	970.478.186
4 yıl sonra	168.097.784	197.428.135	265.318.528	-	-	-	-	630.844.447
5 yıl sonra	173.839.175	200.946.786	-	-	-	-	-	374.785.961
6 yıl sonra	178.827.529	-	-	-	-	-	-	178.827.529
Brüt gerçekleşen hasar	178.827.529	200.946.786	265.318.528	367.279.167	681.353.362	906.891.308	939.208.379	3.539.825.059
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	158.130.620	180.952.433	231.447.410	321.633.495	553.680.297	770.516.303	771.598.000	2.987.958.558
Finansal tablolardaki toplam karşılık	20.696.909	19.994.353	33.871.118	45.645.672	127.673.065	136.375.005	167.610.379	551.866.501
2012 öncesi ile ilgili ayrılan net muallak tazminat karşılıkları, davalık indirimleri ve kur farkı	-	-	-	-	-	-	-	74.484.143
2018 Aralık dönemi itibarıyla ayrılan net IBNR tutarı	-	-	-	-	-	-	-	1.102.229.463
Muallak tazminat karşılıkları iskonto düzeltmesi	-	-	-	-	-	-	-	(280.488.654)
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	1.448.091.453

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 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 Haziran 2019		31 Aralık 2018			
	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Defter değeri	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Defter değeri
Hayat dışı:						
Finansal varlıklar (*)	211.434.559	213.196.405	224.877.729	177.702.783	190.000.000	197.860.479
Toplam	211.434.559	213.196.405	224.877.729	177.702.783	190.000.000	197.860.479

(*) "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 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kara araçları sorumluluk	12.988.137.346.378	6.448.916.992.943
Yangın ve doğal afetler	2.319.904.971.493	1.380.955.285.902
Genel zararlar	605.318.004.288	368.674.211.847
Sağlık	535.107.796.704	257.346.380.535
Nakliyat	243.358.566.384	120.043.928.114
Genel sorumluluk	77.212.601.058	51.455.910.649
Kaza	74.956.830.842	47.672.322.194
Kara araçları	83.247.370.569	37.166.061.622
Hukuksal koruma	47.205.145.428	31.220.998.407
Finansal kayıplar	39.752.976.841	22.703.102.888
Hava araçları	4.160.617.108	2.379.436.393
Su araçları	3.619.136.995	1.668.353.777
Su araçları sorumluluk	1.571.791.491	930.890.589
Toplam	17.023.553.155.579	8.771.133.875.860

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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 9.770.400 TL (30 Haziran 2018 – 15.779.542 TL) rücu ve sovtaj geliri vardır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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. 249.468.864 TL (31 Aralık 2018: 210.698.497 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler; 211.586.983 TL (31 Aralık 2018: 185.071.189 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları, 27.137.395 TL (31 Aralık 2018: 16.410.850 TL) tutarında gelir tahakkukları ve 10.744.486 TL (31 Aralık 2018: 9.216.458 TL) tutarında peşin ödenmiş diğer giderlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	185.071.189	163.228.009
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	210.914.141	162.620.155
Dönem içinde giderleştirilen komisyonlar (Not 32)	(184.398.347)	(151.436.907)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	211.586.983	174.411.257

Bireysel emeklilik

Bulunmamaktadır.

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır.

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Finansal borçlar	13.798.773	75.542.202
Esas faaliyetlerden borçlar	197.897.888	212.385.075
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	103.080.997	96.611.221
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler ile karşılıkları	32.744.114	30.558.290
Diğer borçlar	65.160.395	47.688.486
İlişkili taraflara borçlar	63.033	43.762
Toplam	412.745.200	462.829.036
Kısa vadeli borçlar	402.290.459	453.316.063
Orta ve uzun vadeli borçlar	10.454.741	9.512.973
Toplam	412.745.200	462.829.036

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 36.059.616 TL (31 Aralık 2018: 30.070.844 TL) tutarındaki borcunun tamamı kısa vadeli yükümlülükler içerisinde “Tedavi Giderlerine İlişkin SGK’ya Borçlar” adı altında sınıflandırılmıştır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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; 102.679.801 TL (31 Aralık 2018: 94.018.857 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 10) ve 401.196 TL (31 Aralık 2018: 2.592.364 TL) tutarında diğer gider tahakkuklarından oluşmaktadır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	150.628.004	156.761.578
Acente ve sigorta şirketlerine borçlar	31.258.128	31.263.832
Reasürans şirketlerine borçlar reeskontu (Not 10)	(3.782.811)	(3.553.398)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	178.103.321	184.472.012
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	19.794.567	27.913.063
Esas faaliyetlerden borçlar	197.897.888	212.385.075

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer esas faaliyetlerden borçlar yetkili servislere ve tedarikçilere borçlardan oluşmaktadır.

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır.

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Peşin ödenen vergiler	40.170.475	94.326.317
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(52.966.252)	(93.861.576)
Cari dönem vergi varlığı / (yükümlülüğü), net	(12.795.777)	464.741

20. Finansal borçlar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Türev araçlardan kaynaklı gider tahakkukları	7.064.374	75.542.202
TFRS 16 kira yükümlülüğü	6.734.399	-
	13.798.773	75.542.202

Şirket'in 30 Haziran 2019 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 muhasebeleştirilmektedir. 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.

Şirket 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, TFRS 16 kapsamında 6.977.618 TL kira yükümlülüğü muhasebeleştirilmiş olup, 243.219 TL'lik kısmı ertelenmiş kira yükümlülüğü olarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21. Ertelenmiş vergiler

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Dengeleme karşılığı	7.360.435	6.354.136
Devam eden riskler karşılığı	4.103.139	13.015
Eşel komisyon karşılığı	2.719.743	2.719.743
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	1.473.380	1.117.755
Esas faaliyetlerden alacaklar değer düşüklüğü karşılık giderleri	1.138.747	1.246.034
İkramiye karşılığı	990.000	950.400
Stop Loss Karşılığı	797.720	-
TFRS 16 cari dönem etkisi	526.892	
İş davaları karşılığı	208.817	202.942
Satış komisyon karşılıkları	-	39.653
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar için Vergi Mevzuatı ile Raporlama standartları arasındaki fark	(1.073.038)	(1.032.704)
Finansal kalemler değerlendirme farkları – iskontolar	(5.069.306)	12.039.130
Diğer	1.205.905	700.637
Ertelenmiş vergi varlığı, net	14.382.434	24.350.741

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in kullanılmayan mali zararı bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı - 1 Ocak	24.350.741	10.929.712
Ertelenen vergi geliri, net (Not 35)	(10.059.338)	(1.146.399)
Özkaynak altında gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	91.031	22.861
Dönem sonu	14.382.434	9.806.174

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Bulunmamaktadır.

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kısa vadeli çalışan hakları prim karşılıkları	4.500.000	4.320.000
İş davaları karşılığı	949.169	922.464
Maliyet giderleri karşılığı	5.449.169	5.242.464
Kıdem tazminatı karşılığı	2.859.123	2.016.034
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	3.838.059	3.064.669
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	12.146.351	10.323.167

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	2.016.034	1.889.697
Dönem içi ödemeler	(710.228)	(659.054)
Dönem içinde ayrılan karşılık	1.139.539	722.734
Aktüeryal kayıp	413.778	103.914
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	2.859.123	2.057.291

İzin karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı izin karşılığı	3.064.669	2.199.357
Dönem içi ödemeler	(278.289)	(124.041)
Dönem içinde ayrılan karşılık	1.051.679	850.420
Dönem sonu izin tazminatı karşılığı	3.838.059	2.925.736

İş davaları karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Dönem başı iş davaları karşılığı	922.464	721.617
Dönem içi ödenen	(121.932)	(18.666)
Cari dönemde ayrılan / (iptal edilen) karşılık tutarı	148.637	297.131
Dönem sonu iş davaları karşılığı	949.169	1.000.082

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Mutabakat farkları	10.523.326	-
Satıcılara borçlar	6.832.693	8.879.642
Diğer borçlar	2.177.453	43.781
19.533.472	8.923.423	

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

24. Net sigorta prim geliri

1 Ocak - 30 Haziran 2019	Kara araçları	Kara araçları sorumluluk	Yangın ve doğal afetler	Genel zararlar	Nakliyat	Kaza	Diğer	Toplam
Alınan primler	382.669.509	757.800.430	146.384.687	112.952.387	18.637.706	5.765.433	81.124.545	1.505.334.697
Reasüransa devredilen primler	(1.241.279)	(233.569.115)	(124.155.346)	(97.026.995)	(12.518.438)	(970.243)	(21.395.137)	(490.876.553)
SGK'ya devredilen primler	-	(66.523.344)	-	-	-	(101.164)	-	(66.624.508)
Toplam	381.428.230	457.707.971	22.229.341	15.925.392	6.119.268	4.694.026	59.729.408	947.833.636

1 Ocak - 30 Haziran 2018	Kara araçları	Kara araçları sorumluluk	Yangın ve doğal afetler	Genel zararlar	Nakliyat	Kaza	Diğer	Toplam
Alınan primler	252.325.636	635.693.088	121.465.980	127.800.452	15.091.340	5.705.554	66.725.486	1.224.807.536
Reasüransa devredilen primler	(1.159.963)	(194.032.998)	(102.580.801)	(111.492.564)	(9.116.866)	(1.152.810)	(22.617.089)	(442.153.091)
SGK'ya devredilen primler	-	(55.583.044)	-	-	-	(131.371)	-	(55.714.415)
Toplam	251.165.673	386.077.046	18.885.179	16.307.888	5.974.474	4.421.373	44.108.397	726.940.030

25. Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır.

26. Yatırım gelirleri/(giderleri)

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

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sigorta muamele vergisi tutarı 4.448.428 TL'dir (30 Haziran 2018: 5.815.285 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 Haziran 2019	1 Nisan-30 Haziran 2019	1 Ocak-30 Haziran 2018	1 Nisan-30 Haziran 2018
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(480.968.185)	(238.366.146)	(393.179.239)	(197.477.317)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı ve SGK düşülmüş olarak	(139.899.133)	(96.929.751)	11.850.253	(10.351.020)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(107.727.206)	(81.111.768)	(138.682.420)	(76.029.449)
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(3.164.960)	(1.641.517)	(2.428.764)	(1.245.453)
Diğer Çeşitli karşılıklardaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(3.626.000)	(1.258.000)	-	-
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(18.591.471)	(15.502.011)	16.816	(69.416)
Toplam	(753.976.955)	(434.809.193)	(522.423.354)	(285.172.655)

30. Yatırım sözleşmeleri hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri diğer giderler

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

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

32. Gider çeşitleri

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Komisyon giderleri (Not 17)	(184.398.347)	(99.190.785)	(151.436.907)	(77.833.132)
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)	(210.914.141)	(110.405.192)	(162.620.155)	(83.849.186)
Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim(*) (Not 17)	26.515.794	11.214.407	11.183.248	6.016.054
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(54.654.702)	(28.553.297)	(38.578.824)	(20.172.392)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	86.098.246	48.951.681	69.199.573	36.715.201
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 10)	94.759.190	45.010.250	80.685.816	38.693.781
Ertelenmiş komisyon gelirlerindeki değişim(*) (Not 10)	(8.660.944)	3.941.431	(11.486.243)	(1.978.580)
Kira giderleri	(3.530.310)	(1.776.325)	(2.973.383)	(1.650.623)
Yönetim ve hizmet giderleri	(2.358.627)	(758.326)	(1.493.544)	(776.595)
Bilgi işlem giderleri	(4.585.497)	(2.416.683)	(3.123.590)	(1.707.981)
Taşıt giderleri	(1.132.927)	364.544	(1.723.309)	(917.292)
Pazarlama ve satış giderleri	(13.433.389)	(9.022.761)	(6.750.069)	(3.433.682)
Haberleşme giderleri	(685.823)	(337.747)	(515.856)	(275.699)
Seyahat giderleri	(372.919)	(205.534)	(377.431)	(161.057)
Vergi, resim ve harçlar	(337.434)	(262.153)	(257.223)	(105.206)
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	(1.310.267)	(503.324)	(249.396)	(162.826)
Posta ve kargo giderleri	(226.312)	(120.572)	(183.743)	(91.568)
Danışmanlık Giderleri	(403.926)	(252.235)	(2.766.047)	(2.585.554)
Banka masraf giderleri	(214.261)	(153.297)	(171.846)	(84.124)
Toplam	(181.546.495)	(94.236.814)	(141.401.595)	(73.242.530)

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Maaş ve ücretler	(34.850.510)	(19.577.417)	(25.853.499)	(14.071.235)
Diğer yan haklar	(7.565.827)	(4.432.832)	(5.401.249)	(2.518.007)
Bonus, prim ve komisyonlar	(7.767.828)	(2.478.146)	(3.289.424)	(1.447.513)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(4.470.537)	(2.064.902)	(4.034.652)	(2.135.637)
Toplam	(54.654.702)	(28.553.297)	(38.578.824)	(20.172.392)

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 Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 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 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019	1 Ocak- 30 Haziran 2018	1 Nisan- 30 Haziran 2018
Kurumlar vergisi yükümlülüğü:				
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(52.966.252)	(15.410.757)	(43.909.738)	(19.859.870)
Ertelenmiş vergi:				
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 21)	(10.059.338)	(14.428.184)	(1.146.399)	(1.699.285)
Toplam	(63.025.590)	(29.838.941)	(45.056.137)	(21.559.155)

30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sonra eren dönemlere ilişkin, 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 Haziran 2019		30 Haziran 2018	
	Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)	
Vergi öncesi kar	288.500.185		209.619.334	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(63.470.041)	(22,00)	(46.116.253)	(22,00)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(128.332)	(0,04)	(101.721)	(0,05)
Diğer	572.783	0,20	1.161.837	0,55
Toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	(63.025.590)	(21,85)	(45.056.137)	(21,49)

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.

	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019	1 Ocak- 30 Haziran 2018	1 Nisan- 30 Haziran 2018
Hesap dönemi itibarıyla kar	225.474.595	106.113.170	164.563.197	76.387.417
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	19.000.000.000	19.000.000.000	19.000.000.000	19.000.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,012	0,006	0,009	0,004

38. Hisse başı kar payı

26 Mart 2019 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2018 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 Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 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 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu tüm davaların toplam tutarı 244.336.930 TL (31 Aralık 2018 - 232.895.677 TL) olmakla beraber, Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı açılan davalar ve yapılan icra takipleri için faiz ve diğer giderler dahil 590.532.132 TL'dir. Şirket, söz konusu aleyhte 590.532.132 TL (31 Aralık 2018 - 550.656.857 TL) karşılık tutarını, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate almıştır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in davacı olduğu tüm davaların Şirket lehine sonuçlanması halinde brüt olarak 156.227.519 TL (31 Aralık 2018: 124.587.873 TL) rücu tahsilatı beklenmektedir ve reasürör payı da dikkate alınarak 117.388.023 TL (31 Aralık 2018: 92.661.885 TL) (Not 12) tutarında gelir tahakkuku yapılarak aynı tutarda alacak karşılığı kayıtlara yansıtılmıştır. Şirket'in şüpheli acente alacaklarına karşın açmış olduğu davalar için toplam (8.456.110) TL (31 Aralık 2018: (8.450.867) TL) (Not 12) tutarında karşılık ayrılmıştır. Aynı zamanda Şirket'in aleyhine açılan iş davaları için (1.099.225) TL (31 Aralık 2018: (949.169) 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 Haziran 2019	31 Aralık 2018
1 yıldan az	5.285.720	5.396.050
Bir yıldan fazla beş yıldan az	13.450.539	16.153.601
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	18.736.259	21.549.651

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 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	695.884	43.577
İlişkili taraflardan alacaklar	695.884	43.577

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe	598.852	(67.869)
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Germany Branch	49.024	47.455
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	(1.319.990)	(5.707.198)
Canopus Managing Limited	3.607	(13.996)
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	(668.507)	(5.741.608)

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe	181.095	153.406	106.463	113.596
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Germany Branch	48.866	26.399	43.765	30.758
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	7.992.026	4.077.287	6.950.489	3.478.011
Alınan komisyon	8.221.987	4.257.092	7.100.717	3.622.365

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe	880.389	620.101	560.431	452.456
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Germany Branch	194.648	105.596	204.701	134.613
Sompo Japan Nipponkoa Insurance	19.021.688	9.693.091	16.982.239	8.454.758
Devredilen prim	20.096.725	10.418.788	17.747.371	9.041.827

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe	721.398	29.137	306.225	2.402
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Company of Europe Germany Branch	23.946	(6.581)	161.081	151.674
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc. Canopus Managing Limited	27.017.289	23.602.585	9.197.204	6.294.776
Ödenen hasarlar	27.762.633	23.625.141	9.664.510	6.448.852

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Sompo Japan Nipponkoa Insurance Inc.	27.383	13.904	9.631	3.869
Faaliyet dışı gelirler	27.383	13.904	9.631	3.869

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 Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 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

Bulunmamaktadır.

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 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Esas faaliyetlerden alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılık giderleri, net	(23.916.939)	(13.444.351)	(14.751.814)	(7.008.535)
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılık giderleri	(773.390)	(748.310)	(726.379)	(531.784)
Kıdem tazminatı karşılık gideri	(429.311)	(500.965)	(63.681)	(34.068)
İş davaları karşılık giderleri	(26.705)	150.056	(278.465)	(49.696)
Karşılıklar hesabı	(25.146.345)	(14.543.570)	(15.820.339)	(7.624.083)

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Reeskont faiz gelirleri/(giderleri)	65.743	(431.629)	(2.590.172)	(3.870.420)
Reeskont hesabı	65.743	(431.629)	(2.590.172)	(3.870.420)

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kazanılmamış primler karşılığı	139.899.133	96.929.751	(11.850.253)	10.351.020
Muallak hasar karşılığı	(107.727.206)	(81.111.768)	(138.682.420)	(76.029.449)
Devam eden riskler karşılığı	(18.591.471)	(15.502.011)	16.816	(69.416)
Dengeleme karşılığı	(3.164.960)	(1.641.517)	(2.428.764)	(1.245.453)
Diğer çeşitli karşılıklar	(3.626.000)	(1.258.000)	-	-
Teknik karşılıklar	6.789.496	(2.583.545)	(152.944.621)	(66.993.298)

Sompo Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2019 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 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kanunen kabul edilmeyen giderler (-)	(583.327)	(70.066)	(462.370)	(398.794)
Diğer gider ve zararlar (-)	(1.718)	(914)	(3.300)	(2.000)
Diğer gider ve zararlar (-)	(585.045)	(70.980)	(465.670)	(400.794)

c) Diğer gelir ve karlar

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Vade farkı gelirleri	606.988	335.565	365.562	193.342
Diğer gelir ve karlar	606.988	335.565	365.562	193.342

d) Gelecek yıllara ait diğer gelirler

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Komisyon gelirleri	285.714	285.714
Gelecek yıllara ait gelirler	285.714	285.714

e) Diğer teknik giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Asistans hizmet giderleri	(20.101.117)	(10.803.811)	(16.179.881)	(8.193.440)
Diğer teknik giderler	(3.469.947)	(1.731.488)	(5.460.379)	(3.398.478)
Diğer teknik giderler	(23.571.064)	(12.535.299)	(21.640.260)	(11.591.918)