

ETHICA SİGORTA A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR**

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER | SAYFA |
|---|----------------|
| AYRINTILI BİLANÇOLAR | 1 - 5 |
| AYRINTILI GELİR TABLOLARI | 6 - 7 |
| NAKİT AKIŞ TABLOLARI..... | 8 |
| ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU | 9 |
| KAR DAĞITIM TABLOSU | 10 |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 11 - 65 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020 |
|--|--------------------|---|---|
| I- Cari Varlıklar | | | |
| A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 14 | 1,430,932,729 | 1,334,944,136 |
| 1- Kasa | | - | - |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 2.12 ve 14 | 1,225,237,755 | 1,092,350,592 |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 2.12 ve 14 | 205,694,974 | 242,593,544 |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalara Ait Finansal Yatırımlar | 2.8 ve 11 | 280,259,781 | 328,188,375 |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 11 | 212,492,717 | 120,943,152 |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 4 | 67,767,064 | 207,245,223 |
| 4- Krediler | | - | - |
| 5- Krediler Karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 2.8 ve 12.1 | 120,833,804 | 146,085,678 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 133,704,561 | 165,171,597 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (12,870,758) | (19,085,919) |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | 12.1 | 21,479,823 | 19,126,551 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (21,479,823) | (19,126,551) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | | |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 19,166,393 | 126,996 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 83,288 | 82,273 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | 19,083,105 | 44,723 |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | 72,614 | 72,614 |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | (72,614) | (72,614) |
| F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | 116,401,996 | 116,053,425 |
| 1- Ertelemiş Üretim Giderleri | 17 | 107,332,378 | 112,057,933 |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri | | - | - |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | 431,256 |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47.1 | 9,069,618 | 3,564,236 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 6,126,655 | 214,020 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | | 6,121,967 | 214,020 |
| 3- Ertelemiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | - | - |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | 4,688 | - |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 1,973,721,359 | 1,925,612,630 |

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020 |
|---|-----------------|---|---|
| II- Cari Olmayan Varlıklar | | | |
| A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | | |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı | | - | - |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | | - | - |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| B- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | | |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | - | - |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Diğer Alacaklar | | | |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- Finansal Varlıklar | | | |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler | | - | - |
| 2- İştirakler | | - | - |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | | - | - |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler | | - | - |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | 2.5 ve 6 | 11,005,168 | 10,178,291 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 4- Makine ve Teçhizatlar | 6 | 941,858 | 696,619 |
| 5- Demirbaş ve Tesisatlar | 6 | 3,583,372 | 2,134,599 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | | 5,333,152 | 5,333,152 |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 2,674,364 | 2,674,364 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edilmiş Maddi Varlıklar | | 6,572,488 | 6,572,488 |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 | (8,100,066) | (7,232,931) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | | - | - |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | 2.7 ve 8 | 6,349,678 | 5,855,799 |
| 1- Haklar | 8 | 633,555 | 628,536 |
| 2- Şerefiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | 8 | 14,413,310 | 13,044,810 |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (8,697,186) | (7,817,547) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | | - | - |
| G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | | | |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | | - | - |
| H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | | 6,128,780 | 6,496,751 |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | 21 ve 35 | 6,128,780 | 6,496,751 |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 23,483,627 | 22,530,841 |
| Varlıklar Toplamı (I+II) | | 1,997,204,985 | 1,948,143,471 |

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020 |
|--|---------------|---|---|
| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler | | | |
| A- Finansal Borçlar | | - | 671,925 |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 20 | - | 671,925 |
| 3- Ertenilmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | 19 | 135,212,221 | 135,212,221 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 19 | 68,706,549 | 110,569,545 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | 10 ve 19 | - | 24,642,676 |
| 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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | 19 | 25,740,700 | 37,693,980 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | 4 ve 19 | 24,894,605 | 32,700,472 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 4, 19 ve 47.1 | 846,095 | 4,993,508 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 1,302,932,030 | 1,204,853,863 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 2.24 ve 17 | 656,404,686 | 617,440,563 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 17 | - | - |
| 3- Matematik Karşılığı - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 646,527,344 | 587,413,300 |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | | - | - |
| F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları | | 28,264,706 | 36,629,555 |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar | | 19,026,929 | 30,901,537 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | | 530,073 | 298,108 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertenilmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | | - | - |
| 5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-) | 35 | 68,101,455 | 62,978,240 |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | (59,393,751) | (57,548,330) |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | 23 | 14,034,635 | 14,772,534 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | 23 | 14,034,635 | 14,772,534 |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | | 129,530,373 | 115,040,344 |
| 1- Ertenilmiş Komisyon Gelirleri | 17 ve 19 | 129,149,628 | 114,963,463 |
| 2- Gider Tahakkukları | 19 | 250,946 | 76,881 |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | | 129,798 | - |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | | | |
| 1- Ertenilmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 1,569,208,993 | 1,544,874,422 |

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020 |
|--|----------------------------|---|---|
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler | | | |
| A- Finansal Borçlar | | 5,407,682 | 4,914,410 |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | 20 | 5,407,682 | 4,914,410 |
| 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 | 4,969,655 | 4,293,874 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | 19 | 4,969,655 | 4,293,874 |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 2.24. 4. 17 ve 47.1 | 7,230,072 | 6,159,973 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 2.24. 4. 17 ve 47.1 | 7,230,072 | 6,159,973 |
| 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 | 2.19 ve 22 | 1,866,934 | 1,033,575 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.19 ve 22 | 1,866,934 | 1,033,575 |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 19,474,342 | 16,401,832 |

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

31 MART 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020 |
|--|------------|---|---|
| V- Özsermaye | | | |
| A- Ödenmiş Sermaye | | 175,000,000 | 175,000,000 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 2.13 ve 15 | 175,000,000 | 175,000,000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | - | - |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye | | - | - |
| B- Sermaye Yedekleri | | - | - |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları | | - | - |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - |
| C- Kar Yedekleri | | 10,808,461 | 10,852,797 |
| 1- Yasal Yedekler | 15 | 10,670,451 | 10,670,451 |
| 2- Statü Yedekleri | 15 | - | - |
| 3- Olağanüstü Yedekler | | 199,403 | 199,403 |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | | - | - |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | 15 | (110,805) | (66,469) |
| 6- Diğer Kar Yedekleri | 15 | 49,412 | 49,412 |
| D- Geçmiş Yıllar Karları | | 201,014,420 | - |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları | | 201,014,420 | - |
| E- Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | - | - |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | | - | - |
| F- Dönem Net Karı / (Zararı) | 37 | 21,698,769 | 201,014,420 |
| 1- Dönem Net Karı | 37 | 21,698,769 | 201,014,420 |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | - | - |
| V- Özsermaye Toplamı | | 408,521,650 | 386,867,217 |
| Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V) | | 1,997,204,985 | 1,948,143,471 |

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak 2021 - 31 Mart 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020 |
|---|----------------|---|---|
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 328,791,456 | 228,108,868 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 278,219,191 | 184,070,375 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 2.21 ve 24 | 317,183,315 | 239,625,764 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 395,012,994 | 338,951,925 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10 ve 24 | (53,608,835) | (78,479,551) |
| 1.1.3- SGK'ya aktarılan primler (-) | 2.14, 10 ve 24 | (24,220,845) | (20,846,611) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17 | (38,964,124) | (55,555,389) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+/-) | 17 | 4,784,784 | (9,352,089) |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+/-) | 10 ve 17 | (42,616,007) | (45,347,936) |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-) | 10 ve 17 | (1,132,901) | (855,363) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 17 | - | (127,731) |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | 17 | - | (12,454) |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 ve 17 | - | (115,277) |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | 45,673,381 | 38,432,657 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 301,889 | 325,057 |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+) | | 301,889 | 325,057 |
| 3.2- Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-) | | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri | 2.21 | 4,596,994 | 5,408,509 |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider (-) | | (308,632,977) | (199,871,550) |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (223,614,993) | (133,245,667) |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (164,500,949) | (86,806,300) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | (234,787,693) | (157,135,304) |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | 10 | 70,286,744 | 70,329,004 |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | (59,114,044) | (46,439,367) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | (75,573,827) | (73,564,643) |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | 16,459,783 | 27,125,276 |
| 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 | (1,070,098) | (577,207) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 31 ve 32 | (75,456,661) | (59,760,867) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | | - | - |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderleri (-) | | (8,491,224) | (6,287,810) |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | | (8,491,224) | (6,287,810) |
| 6.2- Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | - | - |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B) | | 20,158,479 | 28,237,318 |
| D- Hayat Teknik Gelir | | - | - |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | | - | - |
| 1.1.2- Reasürör Devredilen Primler (-) | | - | - |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | - | - |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | - | - |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 2- Hayat Branşı Yatırım Geliri | | - | - |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar | | - | - |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - |
| E- Hayat Teknik Gider | | - | - |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (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 Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - |
| 3.1- Matematik Karşılıkları (-) | | - | - |
| 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 Karşılıkları 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 Avansları Değer Artış Gelirleri | | - | - |
| 7- Diğer Teknik Gelirler | | - | - |
| H- Emeklilik Teknik Gideri | | - | - |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-) | | - | - |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-) | | - | - |
| 3- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H) | | - | - |

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak 2021 - 31 Mart 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020 |
|---|-----------|--|--|
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B) | | 20,158,479 | 28.237.318 |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E) | | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H) | | - | - |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | 20,158,479 | 28.237.318 |
| K- Yatırım Gelirleri | | 74,802,148 | 73.834.965 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 41,738,617 | 16.336.715 |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | 26 | 1,258,767 | 409.033 |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | 26 | 10,726,485 | 4.474.892 |
| 4- Kambiyo Karları | 36 | 21,078,280 | 48.527.971 |
| 5- İştiraklerden Gelirleri | | - | - |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler | | - | - |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | | - | - |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | 13 | - | 4.086.354 |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | - | - | - |
| L- Yatırım Giderleri (-) | | (65,946,648) | (66.294.486) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-) | 34 | (1,622,238) | (2.128.412) |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-) | 26 | 960,563 | 2.361.427 |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | 26 | (9,370,423) | (118.968) |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (45,673,381) | (38.432.657) |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | (8,494,396) | (21.939.907) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 6,1 | (1,746,774) | (1.313.114) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | (2,191,996) | (3.790.698) |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 47,5 | (1,448,732) | (4.466.940) |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | | - | - |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 21 ve 35 | 16,022 | 838.692 |
| 6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | | (541,183) | - |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | | - | 14.099 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | 47,1 | (218,103) | (176.549) |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-) | | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | 37 | 21,698,769 | 24.217.357 |
| 1- Dönem Karı veya Zararı | | 26,821,983 | 31.987.098 |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-) | 35 | (5,123,214) | (7.769.742) |
| 3- Dönem Net Karı veya Zararı | | 21,698,769 | 24.217.357 |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - |

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak 2021 - 31 Mart 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak 2020- 31 Mart 2020 |
|---|-------------|--|---|
| A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 400,303,560 | 404.292.609 |
| 2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (392,978,618) | (383.920.840) |
| 5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | 7,324,942 | 20.371.769 |
| 8- Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9- Gelir vergisi ödemeleri (-) | 35 | (7,759,697) | - |
| 10- Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 11- Diğer nakit çıkışları (-) | | (12,253,327) | (2.597.163) |
| 12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | (12,688,082) | 17.774.606 |
| B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Maddi varlıkların satışı | | - | 72.258 |
| 2- Maddi ve maddi olmayan varlıkların iktisabı (-) | 6 ve 8 | (3,067,531) | (2.311.111) |
| 3- Mali varlık iktisabı (-) | 11 | - | (17.675.895) |
| 4- Mali varlıkların satışı | 11 | 47,929,161 | - |
| 5- Alınan faizler | | 53,062,194 | 20.832.102 |
| 6- Alınan temettüleri | | - | - |
| 7- Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 8- Diğer nakit çıkışları (-) | | (9,415,326) | (1.522.970) |
| 9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | (88,508,498) | (605.616) |
| C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1- Hisse senedi ihracı | | - | - |
| 2- Kredilerle ilgili nakit girişleri | | - | - |
| 3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | 20 | (716,037) | - |
| 4- Ödenen temettüleri (-) | | - | - |
| 5- Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 6- Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | (716,037) | - |
| D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT - BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | 36 | 12,592,102 | 26.588.064 |
| E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış | | 87,696,481 | 43.757.054 |
| F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 1,229,980,450 | 1.030.462.552 |
| G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 2.12 | 1,317,676,931 | 1.074.219.606 |

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

| | Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Denetimden Geçmiş (*), Yeniden düzenlenmiş (**) | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---|------------------------------|-------------------|------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | Sermaye | İşletmenin Kendi hisse Senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı) | Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar | Net Dönem Kar/Zararı | Geçmiş Yıllar Zararları | Toplam |
| I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2019 | 125.000.000 | - | 434.249 | - | - | 4.219.990 | 4.725.000 | 660.381 | 51.470.047 | - | - 186.509.667 |
| A- Sermaye artırımını (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan (15 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | 205.564 | - | - | - | 205.564 |
| D- Varlıklarda Değer Artışı (15 no'lu dipnot) | - | - | (102.951) | - | - | - | - | - | - | - | (102.951) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.217.357 | - | 24.217.357 |
| I- Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Transfer | - | - | - | - | - | - | (205.564) | - | - | - | (205.564) |
| II- Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Mart 2020 (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 125.000.000 | - | 331.298 | - | - | 4.219.990 | 4.725.000 | 660.381 | 75.687.403 | - | - 210.624.073 |
| I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2020 | 175.000.000 | - | (66,469) | - | - | 10,670,451 | - | 248,815 | 201,014,420 | - | - 386.867.217 |
| A- Sermaye artırımını (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan (15 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda Değer Artışı (15 no'lu dipnot) | - | - | (44,336) | - | - | - | - | - | - | - | (44,336) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (37 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | 21,698,769 | - | 21,698,769 |
| I- Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Transfer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II- Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Mart 2021 (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 175.000.000 | - | (110,805) | - | - | 10,670,451 | - | 248,815 | 222,713,188 | - | - 408,521,650 |

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 1 OCAK - 31 MART 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

1 Ocak - 31 Mart 2021 hesap dönemi ile ilgili kar dağıtım olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: Ethica Sigorta A.Ş. ("Şirket") 18 Ocak 2016 tarihinde kurulmuştur. Şirket'in ortakları ile ilgili bilgiler 2.13 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, ana sözleşmenin 18 Ocak 2016 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilanı ile birlikte faaliyetine başlamıştır. Şirket'in adresi Barbaros Mahallesi Mor Sümbül Sokak No:9 Worldwide Business Center (WBC) Kat:13 Batı Ataşehir/İstanbul. Şirket'in Şişli/İstanbul, İzmir, Ankara, Adana, Antalya ve Samsun'da şubeleri bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmek üzere kurulmuş olup kaza, hastalık/sağlık, kara araçları, su araçları, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, su araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kefalet, finansal kayıplar, hukuksal koruma ve destek branşları olmak üzere hayat dışı sigorta alanında faaliyet göstermek üzere ruhsatname almış bulunmaktadır. Şirket, sigortacılık faaliyetlerine 2016 yılı içerisinde başlamıştır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Üst düzey yönetici (*) | 11 | 11 |
| Diğer | 56 | 56 |
| | 67 | 67 |

(*) Şirket'in Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, genel müdür, genel müdür yardımcıları ve direktörler üst kademe yöneticiler sınıfında gruplanmıştır.

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcısı ve direktörler gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 4,232,496 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 3,482,282 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar: Şirket, yatırım gelirleri ile teknik bölüme ilişkin personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayınlanan 4 Ocak 2008 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" ile söz konusu genelgede değişiklik yapan 9 Ağustos 2010 tarihli 2010/9 sayılı Genelge hükümlerini dikkate alarak dağıtmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Ethica Sigorta A.Ş.) içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2, ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak - 31 Mart 2021 hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, söz konusu finansal tabloların, yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırladığı ve ilgili mevzuat ve Şirket kayıtlarına uygun olduğu Yönetim Kurulu adına Genel Müdür H. Cemal Ezerdi, Genel Müdür Yardımcısı Ayşe Işıl Akyol, Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı Gülhan Akturan ve Aktüer Orhun Emre Çelik tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından sigorta ve reasürans şirketleri için öngörülen esaslar uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

Şirket faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” ile SEDDK ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler; ve bunlarla düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27 - Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş” ve “TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup, Şirket'in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıklar haricinde, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.2 ila 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Cari dönemde finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar kaleminde takip edilen endirekt işlerden alacaklar tutarı, diğer çeşitli alacaklar kaleminde sınıflandırılmıştır. (47.1 no'lu dipnot).

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

a. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

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

TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.

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

- TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirilmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

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

TFRS 3, TMS 16, TMS 17’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

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

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 17’nin uygulama tarihini iki yıl süreyle 1 Ocak 2023’e ertelemektedir ve TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Covid - 19 ile ilgili açıklama

Ethica Sigorta olarak tüm dünyayı etkisi altına alan Korona virüs salgını ile ilgili, çalışanların sağlığını öncelik olarak iş ortaklarımızın, acentelerimizin ve müşterilerimizin güvenliği konusunda yoğun önlem ve tedbirleri almış bulunmaktayız. Covid - 19 salgın hastalığının yayılımını önleyebilmek amacıyla gelişmeleri güncel olarak değerlendirmekte ve tüm kararlarımızı, en şeffaf hali ile çalışanlarımız, iş ortaklarımız, acentelerimiz ve müşterilerimizle paylaşmaktayız.

İlk günden itibaren bu konuda gerekli bilgilendirmeyi ve koruma amaçlı tedbirleri almakta ve uygulamaktayız. Bu kapsamda ortak kullanım alanları dahil olmak üzere, hijyen tedbirlerimizi en üst seviyeye çıkarmış bulunmaktayız. Virüsün tüm dünyada yayılması sonucunda çalışanlarımızın yurt dışı iş seyahatleri durdurulmuş ve kişisel seyahatlerinin de durdurulması tavsiye edilmiştir. Şirketimiz çalışanlarımızın, yüz yüze yapılacak toplantı, seminer, eğitim ve etkinliklere katılımı iptal edilmiştir. Dünya Sağlık Örgütü ve Sağlık Bakanlığı'nın açıkladığı halk sağlığı yönlendirmeleri doğrultusunda çalışma ortamlarındaki sağlık ve güvenlik tedbirleri en üst seviyeye taşınarak çalışanlar bu konuda sürekli bilgilendirilmektedirler.

Şirket iş süreçlerini 16 Mart 2020 tarihinden itibaren kademeli olarak uzaktan çalışma modeli ile yürütmektedir. Şirketimiz, tüm çalışanlarımızın evden çalışmasını destekleyecek güçlü bir teknolojik altyapıya sahip olduğundan sigortacılık faaliyetlerini kesintisiz bir şekilde yürütmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 29 Nisan 2020 tarihinde yayınladığı duyuruya istinaden Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmeliğin “Sigorta primlerinin tespiti esasları” başlıklı 4'üncü maddesinin altıncı fıkrasının, “Müsteşarlık, riski yüksek olan sigortalılar bakımından sigorta şirketleri arasında prim ve hasar paylaşımı için özel kurallar getirebilir. Bu sigortalıların primi Müsteşarlıkça tespit edilir.” hükmüne dayanılarak; Riskli Sigortalılar Havuzu kapsamındaki poliçelere uygulanmak üzere; poliçe bitiş tarihi 30 Nisan 2020 ile 31 Mayıs 2020 arasında olan poliçelerin geçerlilik sürelerinin ilave prim alınmaksızın 1 ay süre ile uzatılmasına karar verilmiştir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ve Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında yer alan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sadece Türkiye'de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - “Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı Para Çevrimi

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

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

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

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

| | |
|--|------------|
| Makine ve teçhizatlar | 3 - 5 yıl |
| Demirbaş ve tesisatlar | 3 - 10 yıl |
| Motorlu Taşıtlar | 2 - 5 yıl |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | 2 - 5 yıl |

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no'lu dipnot).

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

c)

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

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

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

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

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgisayar yazılımlarını ve sistemsel veri/analiz modüllerini içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3 ila 10 yıl arasında değişmektedir (8 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket’in finansal varlıkları “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Alım satım amaçlı finansal varlıklar” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)”dan oluşmaktadır. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya sigortacılık hizmeti sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak makul değerleri üzerinden kayda alınmaktadır. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket kanuni takip başlatmış olduğu geri ödeme yapamayacak araçlardan ve sigortalılardan olan alacakları için idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır.

Buna ek olarak, Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve araçların finansal bünyeleri, finansal olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek “Karşılık giderleri” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no’lu dipnot).

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya makul değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda makul değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenemediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile makul değerleri arasındaki farkları ifade eden gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde “Finansal Varlıkların Değerlemesi” hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda söz konusu tutar gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin makul değerinin, maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, daha sonraki dönemlerde gelir tablosundan ters çevrilmez.

Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır (11 no’lu dipnot).

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar, ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır. Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no’lu dipnotta, dönemin karşılık giderleri ise 47.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Şirket’in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurular ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket, gelecekte gerçekleşecek döviz işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru swap işlemleri) kullanabilir. Şirket, türev finansal araçları riskten korunma aracı olarak belirlememiştir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari yıl kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara takip edilmektedir (13 no’lu dipnot).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen, kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan 3 aydan kısa yatırımları içermektedir.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--|--------------------|----------------------|
| Bankalar (14 no'lu dipnot) | 1,225,237,755 | 947.363.489 |
| Banka garantili kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot) | 205,694,974 | 176.581.616 |
| Eksi - faiz tahakkukları | (13,255,798) | (1.327.387) |
| Eksi - bloke banka mevduatları (14 ve 43 no'lu dipnotlar) (*) | (103,701,096) | (80.567.288) |
| Nakit ve nakit benzerleri toplamı | 313,975,835 | 1.042.050.430 |

(*) Söz konusu bloke banka mevduatlarındaki değişim nakit akım tablosunda esas faaliyetlerden diğer nakit çıkışları içerisinde dahil edilmiştir.

2.13 Sermaye

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Adı | 31 Mart 2021 | | 31 Mart 2020 | |
|------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Pay Tutarı (TL) | Pay Oranı (%) | Pay Tutarı (TL) | Pay Oranı (%) |
| Mehmet Murat AKDOĞAN | 117,250,000 | 67 | 83,750,000 | 67 |
| Hakkı Cemal ERERDİ | 57,750,000 | 33 | 41,250,000 | 33 |
| Ödenmiş Sermaye | 175,000,000 | 100 | 125,000,000 | 100 |

Şirket'in 30 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısı ile, Şirket sermayesi geçmiş yıl karı ile birlikte iç kaynaklardan sermayeye ilave edilmiş olan 195,000,000 TL ile 370,000,000 TL na çıkarılarak 7 Nisan 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri, sigorta ettirenin poliçede belirlenmiş risklerini sigorta edene "Sigorta Şirketi" transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri, sigortalıyı olası hasarların olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde belirtilmiş, limit ve şartlar çerçevesinde korur.

Şirket tarafından üretilen temel sigorta sözleşmeleri aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, nakliyat, kaza, mühendislik başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Yangın sigorta sözleşmeleri, ev ve iş yerleri için yangın ile hırsızlık teminatı başta olmak üzere deprem, mali mesuliyet, kira kaybı, cam kırılması ve kar kaybı gibi farklı ek teminatları da kapsamaktadır. Nakliyat branşı içerisinde kabul edilen rizikolar olarak emtea, tekne, tekne inşaat ve marina sorumlulukları sıralanabilir. İnşaat, montaj, makine kırılması elektronik cihaz, kar kaybı gibi teminatların verildiği mühendislik sigorta sözleşmeleri arasında yer alırken, kasko, trafik, muhtelif sorumluluk, emniyeti suiistimal, cam kırılması ve hırsızlık sigortaları kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır.

Ayrıca DASK tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri de bulunmaktadır. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketleri tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

Şirket’in faaliyette bulunduğu branşlara bağlı olarak bölüşmeli kot-par ve aşkın hasar anlaşmaları bulunmaktadır. Aşkın hasar reasürans anlaşmaları çerçevesinde ödenen primler ilgili dönem boyunca tahakkuk esasına uygun olarak muhasebeleştirilmiştir. Bölüşmeli kot-par reasürans sözleşmeleri çerçevesinde devredilen prim, hasar ve teknik karşılıklar, ilgili oldukları sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan gelir ve yükümlülükler ile aynı bazda kayıtlara yansıtılır.

Şirket’in, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla zorunlu trafik branşında belli bir devir oranına sahip bölüşmeli kot-par anlaşması bulunmaktadır. Söz konusu kot-par anlaşmaları, reasürörlerin hasarlardan kaynaklanan sorumluluğunun sonraki dönemlerde de devam ettiği run-off esaslı reasürans sözleşmesidir. Kasko, yangın, cam kırılması, hırsızlık, ihtiyari deprem, ferdi kaza, makine kırılması, elektronik cihaz, tekne ve sağlık branşlarında aşkın hasar anlaşmaları bulunmaktadır. Söz konusu aşkın hasar anlaşmaları, anlaşmanın yürürlükte olduğu dönemde oluşan hasarları kapsamakta, reasürans anlaşmasının sona ermesinden sonra oluşan hasarlar ile ilgili reasürörün sorumluluğu sona ermektedir.

Ayrıca, Şirket’in belirli rizikolar için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 6111 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un (“Kanun”) 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır. Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu (“SGK”) tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun’un Geçici 1. maddesine göre Kanun’un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler (Devamı)

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir. Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihinden sonra yazılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no’lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda açıklanan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 31 Mart 2021 hesap döneminde 24,220,845TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 20.846.611 TL) tutarında prim ve 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 56,603,182 TL (31 Mart 2020: 47.116.849 TL) tutarında gün esasına göre kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış ve sırasıyla “SGK’ya aktarılan primler” ve “Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı” hesapları altında muhasebeleştirmiştir. (19 ve 24 no’lu dipnotlar).

Riskli Sigortalılar Havuzu’na aktarılan prim ve hasarlar

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile belirlendiği şekliyle hasar frekansı yüksek basamak ve/veya araç grupları için 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren yazılan trafik sigortası poliçeleri için geçerli olmak üzere “Riskli Sigortalılar Havuzu” (“Havuz”) kurulmuştur. Söz konusu yönetmelikle birlikte yürürlüğe giren Riskli Sigortalılar Havuzu Çalışma Esasları’na göre, Havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu (“TMTB”) tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, prim ve hasarların %50’si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaşılacaktır; kalan %50’lik kısım ise sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

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

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Riskli Sigortalılar Havuzu'na aktarılan prim ve hasarlar (Devamı)

Şirket, TMTB tarafından kesinleştirilerek iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz'a devredilen ve Şirket'in payı kapsamında Havuz'dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Havuz'a 7,021,119 TL prim, 1,843,279 TL ödenen tazminat ve 21,997 TL rücu ve sovtaj gelir devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 41,349,211 TL primi, 18,998,353 TL ödenen tazminatı, 41,800,000 TL muallak tazminatı ve 392,920 TL rücu ve sovtaj gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (31 Mart 2020: 4,549,391 TL prim, 1,961,784 TL ödenen tazminat ve 98,412 TL rücu ve sovtaj gelir devretmiş; 33,636,239 TL prim, 13,408,882 TL ödenen tazminat, 26,653,452 TL muallak tazminat ve 325,878 TL rücu ve sovtaj geliri devir almıştır). Bunun yanı sıra Havuz'dan devir alınan portföyün gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri Şirket aktüeri tarafından tahmin edilen hasar prim oranı kullanılarak 187,202,735 TL hesaplanmış ve kayıtlara alınmıştır (31 Mart 2020: 96,104,160 TL).

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 7 Ekim 2017 tarih ve 30203 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Kurum Katkısına İlişkin Usul ve Esaslara Dair Tebliğ (2010/1)"in ekinde yer alan Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Tarife ve Talimatının "B. TALİMAT" başlıklı bölümüne yapılan ekleme ile birlikte yürürlüğe giren Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Prim ve Hasar Paylaşımı Esasları'na göre, Uygulama kapsamındaki mali sorumluluk poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Değerlendirme Komitesi'nin görevlendirdiği şirket tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, primler ve hasarların %50'si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaştırılmakta; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin tıbbi sorumluluk sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

Şirket, diğer sigorta şirketleri tarafından bildirilerek kesinleştirilip iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz'a devredilen ve Şirket'in payı kapsamında Havuz'dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 158,838 TL prim, 26,071 TL ödenen tazminat ve 12,200,000 TL muallak tazminatı ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir (31 Mart 2020: 129,947 TL prim, 11,926 TL ödenen tazminat ve 7,031,700 TL muallak tazminatı devir almıştır).

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %25’dir (2020: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2021 yıllı için kurumlar vergisi oranı %25’ e çıkarılmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci günü akşamına kadar beyan edip, öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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.

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 (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır (21 no’lu dipnot).

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmektedir. Kıdem tazminatı karşılıkları bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı”, izin haklarına ilişkin karşılık ise bilançoda “Maliyet giderleri karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır.

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

TMS 19’da 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olacak şekilde yapılan değişiklik sonucunda, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 no’lu dipnot).

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yazılmaktadır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 13 Mayıs 2020 tarihli 2020-8 sayılı genelgesi uyarınca sigorta şirketlerinin yazabileceği Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası primlerine kısıtlama getirilerek; bir takvim yılı içerisinde toplam yazılan primin bir önceki yıl sonu özsermayesinin beş katı ile sınırlandırılmasına karar verilmiştir. Bu katsayı 2020 yılının 1 Mayıs - 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki 8 aylık dönemi için 4 katı olarak uygulanmıştır.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Reasürans Komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari dönem içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge”ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmaktadır (12.1 ve 17 no’lu dipnotlar).2.

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Temettü Gelirleri

Temettü geliri, almaya hak kazanıldığında finansal tablolara gelir olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

Kiralamalar, 2.1 no’lu dipnotta anlatıldığı şekilde TFRS 16’ya göre muhasebeleştirilmektedir.

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00’de başlayıp yine öğlen 12:00’de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50’si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır (17 no’lu dipnot).

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri ile Asistans Primleri

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla “Ertelenmiş üretim giderleri” ve “Ertelenmiş komisyon gelirleri” hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no’lu dipnot).

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla asistans hizmeti aldığı şirketlere cari dönemde yaptığı ödemelerin gelecek dönemlerle ilgili olan 1,917,599 TL (31 Mart 2020: 1,393,129 TL) tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda “gelecek aylara ait diğer giderler” hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (47.1 no’lu dipnot).

Muallak Tazminat Karşılığı

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir. 2014/16 sayılı genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplamasında, Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson aktüeryal zincirleme merdiven metodlarının (“AZMM”) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır.

Şirket, sigortacılık faaliyetlerine 2016 yılı üçüncü çeyreğinde başladığından, muallak tazminat karşılıkları ile ilgili hesaplamalarda, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nde yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin olarak öngörülen esaslar dikkate alınmıştır. Bu çerçevede, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı, Şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara istinaden tespit edilmiştir.

11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “Riskli Sigortalılar Havuzu” kurulmuş ve 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk branşındaki riskli sigortalıların Riskli Sigortalılar Havuzu’na zorunlu devrinin yapılması öngörülmüştür. Söz konusu havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasar paylaşımı iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Tazminat Karşılığı (Devamı)

Yazılan primler ve ödenen hasarların %50’si trafik sigortası branşından ruhsat sahibi sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaştırılmakta; kalan %50’si ise söz konusu sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde sahip oldukları pazar payına göre hesaplanmaktadır. Şirket, Riskli Sigortalılar Havuzu kapsamında aldığı paya ilişkin gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplamasını yapmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Şirket’in sigortacılık faaliyetlerine 2016 yılı üçüncü çeyreğinde başlaması sebebiyle, 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge”de belirlenmiş olan aktüeryal zincirleme merdiven metodlarına göre sağlıklı bir hesaplama yapabilmek için henüz yeterli hasar verisi oluşmamış olmakla beraber, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelinin hesaplanması, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde yapılmış olup; 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla brüt 871,069,017 TL (31 Mart 2020: 564.771.502 TL) ve net 550,230,150 TL (31 Mart 2020: 351.816.201 TL) tutarındaki gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelini muallak tazminat karşılıklarına ilave ederek finansal tablolarına yansıtmıştır. Şirket, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplamalarını brüt olarak yapmakta ve yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşmaktadır (17 no’lu dipnot).

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 15 Eylül 2017 tarihli 2018/7 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” uyarınca Şirket, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşları için 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam 119,055,141 TL (31 Mart 2020: 82.043.093 TL) muallak tazminat karşılıklarına net iskonto hesaplamıştır (17 no’lu dipnot).

Yeni faaliyete başlanılan branşlar için, faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca, muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, her dönem sonunda Şirket aktüeri tarafından branşlar itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosu düzenlenir. Yeterlilik tablosu düzenlemesi sırasında; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile tüm gider payları dikkate alınır. Bu çerçevede, ayrılan muallak tazminat karşılığının, bu karşılıkların konusu olan dosyalara ilişkin olarak tüm gider payları da dahil olmak üzere fiilen ödemiş olduğu tazminat bedeli toplamına oranı olan muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranını gösterir. Bu branşlara ilişkin muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranının %100’ün üstünde olması halinde, bu oran ile %100 oranı arasındaki fark, cari dönem muallak tazminat karşılığı ile çarpılarak yeterlilik oranı fark tutarı bulunur. Yeterlilik oranı fark tutarı her bir branş için ayrı ayrı ilave edilerek cari yılda ayrılacak nihai muallak tazminat karşılığı hesaplanır. Şirket sigortacılık faaliyetlerine 2016 yılında başladığından, muallak tazminat karşılıkları ile ilgili hesaplamalarda, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nde yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin olarak öngörülen esaslar dikkate alınmıştır. Bu çerçevede, Şirket aktüeri tarafından hesaplamaya konu branşlar için 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yapılmış olan muallak tazminat karşılığı yeterliliği hesaplaması sonucunda, toplam 2 TL ilave net muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanmıştır. (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır) (17 no’lu dipnot).

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 13 Mayıs 2020 tarihli 2020-8 sayılı genelgesi uyarınca Sigorta Şirketlerinin yazabileceği Karayolları motorlu araçlar zorunlu mali sorumluluk sigortası (KMAZMSS) primlerine kısıtlama getirilerek bir takvim yılı içerisinde toplam yazılan primin bir önceki yıl sonu öz sermayesinin beş katı ile sınırlandırılmasına karar verilmiştir.

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 13 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge” (“2012/15 no’lu Genelge”) uyarınca, söz konusu beklenen hasar prim oranı hesaplaması 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ana branş bazında yapılmıştır. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Ayrıca, 2020/1 no’lu “2019/5 Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” uyarınca direkt üretimin %100’ünün Türkiye’de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması halinde brüt hasar prim oranının %100 oranı, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85 oranı aşması halinde, aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu brüt Devam Eden Riskler Karşılığı, ve net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu net Devam Eden Riskler Karşılığı tutarı hesaplama imkanı tanınmıştır.

Bu çerçevede, Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 2012/15 no’lu Genelge uyarınca yaptığı hesaplama sonucunda branş bazında beklenen hasar prim oranları %95’in üzerinde olmadığından devam eden riskler karşılığı ayrılmamıştır. (31 Mart 2020: 321.608 TL) (17 no’lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12’si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir.

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 7,230,072 TL (31 Mart 2020: 3.337.201 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no’lu dipnotlar).

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak teknik giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. İlgili açıklamalara 2.24, 4 ve 17 no'lu dipnotlarda yer verilmiştir.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına bakılarak yapılmaktadır. Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Kara Araçları Sorumluluk | 10,000,944,756,000 | 17.091.998.022.000 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 75,511,996,267 | 170.529.318.589 |
| İhtiyari Mali Mesuliyet | 56,154,935,000 | 66.719.062.500 |
| Kara Araçları | 26,676,953,713 | 33.944.886.188 |
| Genel Zararlar | 13,017,515,375 | 36.264.668.430 |
| Ferdi Kaza | 12,412,058,566 | 30.853.815.169 |
| Hukuksal Koruma | 2,083,140,420 | 6.707.632.474 |
| Genel Sorumluluk | 1,162,589,708 | 4.641.006.575 |
| Hastalık/sağlık | 27,991,955 | 3.109.439.924 |
| Diğer | 35,645,502 | 109.895.202 |
| Toplam | 10,188,027,582,506 | 17.444.877.747.051 |

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklardan dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket’in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket’in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu’nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

i. Nakit akım ve piyasa değeri faiz oranı riski

Şirket, değişken faiz oranlı finansal varlıkları ve yükümlülüklerinin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz kalmaktadır.

ii. Kur riski

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerin Türk Lirası’na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket’in döviz pozisyonu aşağıda sunulmaktadır.

Döviz pozisyonu tablosu - 31 Mart 2021

| | Toplam TL Karşılığı | ABD Doları (TL Karşılığı) | Euro (TL Karşılığı) | Diğer |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 4,067,519 | 1,146,249 | 2,921,084 | 186 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 106,122,735 | 106,122,735 | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 2,204,526 | 2,204,526 | - | - |
| Diğer çeşitli alacaklar | 30,667 | - | 30,667 | - |
| Toplam varlıklar | 112,425,447 | 109,473,510 | 2,951,751 | 186 |
| Alınan depozito ve teminatlar | 4,641,098 | 3,621,445 | 1,019,653 | - |
| Reasürans şirketlerine borçlar | 2,733,953 | - | 2,733,953 | - |
| Toplam yükümlülükler | 7,375,051 | 3,621,445 | 3,753,606 | - |
| Net yabancı para varlık pozisyonu | 105,050,396 | 105,852,065 | (801,855) | 186 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

ii. Kur riski (Devamı)

Döviz pozisyonu tablosu - 31 Mart 2020

| | Toplam TL Karşılığı | ABD Doları (TL Karşılığı) | Euro (TL Karşılığı) | Diğer |
|--|------------------------|------------------------------|------------------------|----------|
| Nakit ve nakit benzerleri | 124.593.657 | 123.225.868 | 1.367.788 | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 41.582.222 | 41.582.222 | - | - |
| Diğer çeşitli alacaklar | 16.349 | - | 16.349 | - |
| Toplam varlıklar | 166.192.227 | 164.808.090 | 1.384.137 | - |
| Alınan depozito ve teminatlar | (5.900.988) | (1.722.739) | (4.178.249) | - |
| Reasürans şirketlerine borçlar | (621.778) | - | (621.778) | - |
| Toplam yükümlülükler | (6.522.766) | (1.722.739) | (4.800.027) | - |
| Net yabancı para varlık pozisyonu | 159.669.462 | 163.085.351 | (3.415.889) | - |

Kur riski duyarlılığı

Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

iii. Fiyat riski

Şirket'in finansal varlıkları, Şirket'i fiyat riskine maruz bırakmaktadır.

Yukarıda açıklanan piyasa riskine ilişkin duyarlılık analizleri vergi öncesi hesaplanan etkileri yansıtmaktadır.

(b) Kredi riski

Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket'in kredi riski, nakit ve nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar, sigortacılık yükümlülüklerindeki reasürans payları, reasürans şirketlerinden alacaklar ve sigortalılardan ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, Şirket yönetimi tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

Şirket kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alınan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu varlıklar ile ilgili diğer açıklamalar 11 ve 12 no'lu dipnotta verilmiştir.

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduattan oluşmakta ve bu varlıklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

(c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(c) Likidite riski (Devamı)

Şirket, dünya genelinde yaşanan Korona virüs (Covid - 19) salgını nedeni ile likidite riskini etkin bir şekilde yönetilmesini ve faaliyetlerine devam edebilmesi için yeterli likiditenin sürekli olarak elde bulundurulmasını sağlayacak strateji ve politikalar uygulamaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin bilanço tarihleri itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımı göstermektedir.

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

| 31 Mart 2021 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot) | 16,686,273 | 52,020,276 | - | 68,706,549 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar (19 no'lu dipnot) | 24,894,605 | - | - | 24,894,605 |
| Diğer çeşitli borçlar (19 no'lu dipnot) | 5,815,750 | - | - | 5,815,750 |
| Toplam | 47,396,628 | 52,020,276 | - | 99,416,904 |

| 31 Mart 2020 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | Toplam |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot) | 88.741.032 | 68.741.607 | 41.937.021 | 199.419.660 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar (19 no'lu dipnot) | 21.224.896 | - | - | 21.224.896 |
| Diğer çeşitli borçlar (19 no'lu dipnot) | 3.832.007 | - | - | 3.832.007 |
| Toplam | 113.797.936 | 68.741.607 | 41.937.021 | 224.476.563 |

Beklenen nakit akımları

| 31 Mart 2021 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*) | 116,908,810 | 191,453,924 | 338,164,610 | - | 646,527,344 |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (**) | 33,417,277 | 622,987,409 | - | - | 656,404,686 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 7,230,072 | 7,230,072 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | - | - | - | - | - |
| Toplam | 150,326,087 | 814,441,333 | 338,164,610 | 7,230,072 | 1,310,162,102 |

| 31 Mart 2020 | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | Toplam |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*) | 57.136.220 | 73.940.991 | 305.846.827 | - | 436.924.038 |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (**) | 21.256.893 | 422.101.164 | - | - | 443.358.057 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 3.337.201 | 3.337.201 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | - | 321.608 | - | - | 321.608 |
| Toplam | 78.393.113 | 496.363.763 | 305.846.827 | 3.337.201 | 883.940.904 |

(*) Şirket muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Muallak hasar ve tazminat karşılığı tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı yukarıdaki tabloda bir yıldan uzun vadeli olarak gösterilmiştir. Kazanılmış primler karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

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

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, finansal araçların, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği bir tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerinin tahmininde kullanılmıştır:

- 1'inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
- 2'nci Seviye: 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
- 3'üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

| 31 Mart 2021 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| <i>Finansal varlıklar:</i> | | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 37,647,774 | 174,844,943 | - | 212,492,717 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 64,937,927 | 2,829,137 | - | 67,767,064 |
| Toplam finansal varlıklar | 102,585,701 | 177,674,080 | - | 280,259,781 |

| 31 Mart 2020 | 1. Seviye | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <i>Finansal varlıklar:</i> | | | | |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 11.505.715 | 51.894.059 | - | 63.399.774 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 82.359.798 | - | - | 82.359.798 |
| Toplam finansal varlıklar | 93.865.513 | 51.894.059 | - | 145.759.572 |

Nakit ve nakit benzerlerinin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra gerçeğe uygun değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri gerçeğe uygun değerleri olarak kabul edilmektedir.

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer finansal borçların kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

İlgili mevzuat uyarınca 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı ilgili mevzuat uyarınca belirlenen gerekli asgari özsermayeden fazla durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 1,746,774 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 1,313,114 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 608,374 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 683,227 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1,138,400 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 629,887 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi ve maddi olmayan varlıkların maliyeti: 1,694,012 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 1,150,842 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur.
(1 Ocak - 31 Mart 2020: 72,257 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

Maddi duran varlık hareket tablosu:

| | 1 Ocak 2021 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 31 Mart 2021 |
|---|--------------------|------------------|----------|-------------|--------------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 2,134,599 | 1,448,773 | - | - | 3,583,372 |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | 2,674,364 | - | - | - | 2,674,364 |
| Taşıtlar | 5,333,152 | - | - | - | 5,333,152 |
| Makine ve teçhizatlar | 696,619 | 245,239 | - | - | 941,858 |
| Toplam maliyet | 10,838,734 | 1,694,012 | - | - | 12,532,746 |
| Birikmiş amortisman: | | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (1,441,672) | (185,225) | - | - | (1,626,897) |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | (1,887,305) | (109,719) | - | - | (1,997,024) |
| Taşıtlar | (1,722,958) | (272,076) | - | - | (1,995,034) |
| Makine ve teçhizatlar | (441,186) | (41,354) | - | - | (482,540) |
| Toplam birikmiş amortisman | (5,493,121) | (608,374) | - | - | (6,101,495) |
| Net defter değeri | 5,345,613 | | | | 6,431,251 |

| | 1 Ocak 2020 | İlaveler | Çıkışlar | Transferler | 31 Mart 2020 |
|---|--------------------|------------------|-----------------|-------------|--------------------|
| Maliyet: | | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 2.077.797 | 28.800 | - | - | 2.106.597 |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | 2.674.364 | - | - | - | 2.674.364 |
| Taşıtlar | 4.373.640 | 1.122.042 | - | - | 5.495.682 |
| Makine ve teçhizatlar | 670.869 | - | (72.257) | - | 598,612 |
| Toplam maliyet | 9.796.670 | 1.150.842 | (72.257) | - | 10.875.255 |
| Birikmiş amortisman: | | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (1.060.385) | (94.515) | - | - | (1.154.900) |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | (1.446.370) | (110.262) | - | - | (1.556.632) |
| Taşıtlar | (686.341) | (258.025) | - | - | (944.366) |
| Makine ve teçhizatlar | (395.658) | (34.454) | 68.737 | - | (361.375) |
| Toplam birikmiş amortisman | (3.588.754) | (497.256) | 68.737 | - | (4.017.273) |
| Net defter değeri | 6.207.916 | | | | 6.857.982 |

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.4 Kiralamalar

Şirket’in TFRS 16 kapsamında kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| 1 Ocak | 2021 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Mart 2021 |
|-----------------------------------|--------------------|------------------|----------|--------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Gayrimenkuller | 6,572,488 | - | - | 6,572,488 |
| Toplam maliyet | 6,572,488 | - | - | 6,572,488 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Gayrimenkuller | (1,739,810) | (258,760) | - | (1,998,570) |
| Toplam birikmiş amortisman | (1,739,810) | (258,760) | - | (1,998,570) |
| Net defter değeri | 4,832,678 | | | 4,573,918 |

| 1 Ocak | 2020 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Mart 2020 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|----------|------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Gayrimenkuller | 5,439,624 | - | - | 5,439,624 |
| Toplam maliyet | 5,439,624 | - | - | 5,439,624 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Gayrimenkuller | (743,882) | (185,970) | - | (929,852) |
| Toplam birikmiş amortisman | (743,882) | (185,970) | - | (929,852) |
| Net defter değeri | 4,695,742 | | | 4,509,772 |

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

| | 1 Ocak 2021 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Mart 2021 |
|-------------------------------|--------------------|------------------|----------|--------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Bilgisayar yazılımları | 628,536 | 5,019 | - | 633,555 |
| Diğer maddi olmayan varlıklar | 13,044,810 | 1,368,500 | - | 14,413,310 |
| Toplam | 13,673,346 | 1,373,519 | - | 15,046,865 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Bilgisayar yazılımları | (321,326) | (12,728) | - | (334,054) |
| Diğer maddi olmayan varlıklar | (7,496,221) | (866,912) | - | (8,363,133) |
| Toplam | (7,817,547) | (879,640) | - | (8,697,187) |
| Net defter değeri | 5,855,799 | | | 6,349,678 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Devamı)

| | 1 Ocak 2020 | İlaveler | Çıkışlar | 31 Mart 2020 |
|-------------------------------|--------------------|------------------|----------|--------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Bilgisayar yazılımları | 339.253 | 216.768 | - | 556.021 |
| Diğer maddi olmayan varlıklar | 8.965.805 | 943.500 | - | 9.909.305 |
| Toplam | 9.305.058 | 1.160.268 | - | 10.465.326 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Bilgisayar yazılımları | (272.003) | (8.690) | - | (280.693) |
| Diğer maddi olmayan varlıklar | (4.653.499) | (621.198) | - | (5.274.697) |
| Toplam | (4.925.503) | (629.888) | - | (5.555.390) |
| Net defter değeri | 4.379.555 | | | 4.909.936 |

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sedan işletme sıfatıyla yapmış olduğu mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir.

Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükleri)

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|---|---------------|---------------|
| Kazanılmamış primler karşılığı | | |
| reasürör payı (SGK payı dahil) (17 no'lu dipnot) | 239,194,003 | 286.210.259 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı | | |
| reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 366,735,390 | 283.828.325 |
| Reasürans şirketlerinden alacaklar (12 no'lu dipnot) | 44,478,760 | 2.923.806 |
| Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot) | (52,020,276) | (92.489.597) |
| Ertelenmiş reasürans komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot) | (129,149,628) | (131.872.449) |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (19 no'lu dipnot) | - | (82.343.151) |

Reasürans Gelirleri/(Giderleri)

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Ödenen tazminat reasürör payı | 70,286,744 | 70.329.004 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı | 16,459,783 | 27.125.276 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar - brüt | (2,268,281) | (1.194.622) |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) | (42,616,007) | (45.347.936) |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot) | (1,132,901) | (855.363) |
| Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) | - | (115.277) |
| SGK'ya aktarılan primler (2.14 ve 24 no'lu dipnotlar) | (24,220,845) | (20.846.611) |
| Reasürörlere devredilen primler (SGK payı hariç) (24 no'lu dipnot) | (53,608,835) | (78.479.551) |

Reasürans sözleşmeleri ile ilgili detaylı açıklamalar 2.14 no'lu dipnotta yapılmıştır.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

Şirket’in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 212,492,717 | 63,399,773 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 67,767,064 | 82,359,799 |
| Toplam | 280,259,781 | 145.759.572 |

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in alım satım amaçlı finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2021 | | |
|---|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Maliyet Bedeli | Gerçeğe Uygun Değeri | Kayıtlı Değeri |
| <i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i> | | | |
| Yatırım fonları | 22,098,999 | 31,411,929 | 31,411,929 |
| Hisse senetleri | 31,247,190 | 33,343,730 | 33,343,730 |
| Diğer | 3,010,740 | 3,011,405 | 3,011,405 |
| Toplam | 56,356,929 | 67,767,064 | 67,767,064 |

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in alım satım amaçlı finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2021 | | | |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Nominal Değeri | Maliyet Bedeli | Gerçeğe Uygun Değeri | Kayıtlı Değeri |
| <i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i> | | | | |
| Devlet tahvili - TL | 35,900,000 | 34,664,050 | 37,647,774 | 37,647,774 |
| Özel sektör bonoları - TL | 70,510,000 | 68,240,138 | 68,722,208 | 68,722,208 |
| Hazine bonosu - Eurobond | 8,325,800 | 8,300,823 | 8,473,310 | 8,473,310 |
| Özel sektör bonoları - Eurobond | 100,225,980 | 94,935,117 | 97,649,425 | 97,649,425 |
| Toplam | 214,961,780 | 206,140,128 | 212,492,717 | 212,492,717 |

Şirket’in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2020 | | | |
|---|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Nominal Değeri | Maliyet Bedeli | Gerçeğe Uygun Değeri | Kayıtlı Değeri |
| <i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i> | | | | |
| Devlet tahvili - TL | 8.900.000 | 8.124.559 | 11.505.715 | 11.505.715 |
| Özel sektör bonoları - TL | 10.510.000 | 10.455.220 | 10.311.837 | 10.311.837 |
| Hazine bonosu - Eurobond | 6.516.000 | 6.496.452 | 6.628.255 | 6.628.255 |
| Özel sektör bonoları - Eurobond | 36.085.608 | 34.096.711 | 34.953.966 | 34.953.966 |
| <i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i> | | | | |
| Yatırım fonları | - | 17.003.502 | 19.866.424 | 19.866.424 |
| Hisse senetleri | - | 21.965.860 | 10.325.238 | 10.325.238 |
| Diğer | - | 40.561.600 | 52.168.137 | 52.168.137 |
| Toplam | 62.011.608 | 138.703.904 | 145.759.572 | 145.759.572 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

31 Mart 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla yabancı para ile ifade edilen Hazine ve özel sektör bonoları ile diğer finansal varlıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2020

| | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|----------------------|-------------|--------------|--------|--------------------|
| Hazine bonusu | ABD Doları | 1,000,000 | 8,3258 | 8,325,800 |
| Özel sektör bonoları | ABD Doları | 12,038,000 | 8,3258 | 100,225,980 |
| Toplam | | | | 108,551,780 |

31 Mart 2020

| | Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|----------------------|-------------|--------------|-------|-------------------|
| Özel sektör bonoları | ABD Doları | 6.381.556 | 6.516 | 41.582.222 |
| Toplam | | | | 41.582.222 |

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in yabancı para ile ifade edilen yatırım fonları bulunmamaktadır (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır).

12. Krediler ve Alacaklar

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

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Banka garantili kredi kartlarından alacaklar | 47,468,532 | 56.272.719 |
| Rücu ve sovtaj alacakları | 41,746,970 | 20.874.747 |
| Reasürans şirketlerinden alacaklar | 44,478,760 | 17.245.442 |
| Endirekt işlerden kaynaklanan alacaklar | 19,052,438 | 2.923.806 |
| Acentelerden alacaklar | - | 32.152 |
| Diğer alacaklar | 10,293 | 46,697 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 152,756,993 | 97.395.563 |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları | 21,479,823 | 11.235.072 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar – brüt | 174,236,816 | 108.630.635 |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (*) | (21,479,823) | (11.235.072) |
| Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı | (12,870,758) | (5.815.340) |
| Esas faaliyetlerden alacaklar – net | 139,886,235 | 91.580.223 |

(*) Bilançoda cari varlıklar içerisinde “Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar” altında sınıflandırılmıştır.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Rücu ve sovtaj alacakları - brüt | 60,573,118 | 39.932.564 |
| Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı | (18,826,141) | (19.057.817) |
| Rücu ve sovtaj alacakları | 41,746,977 | 20,874,747 |

(**) Bilançoda cari varlıklar içerisinde "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı" altında sınıflandırılmıştır.

(***) Bilançoda cari varlıklar içerisinde "Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" altında sınıflandırılmıştır.

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

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı:

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| Alınan teminat mektupları | 5,301,251 | 13.382.946 |
| Alınan ipotek senetleri | 1,050,000 | 1,100,000 |
| Diğer teminatlar | 1,708,725 | 6,889,720 |
| Toplam | 8,059,976 | 21.372.666 |

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yabancı para ile ifade edilen verilen depozito ve teminat bulunmamaktadır (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır).

Yabancı para ile ifade edilen alınan depozito ve teminatlar aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021

| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|---------------|--------------|--------|------------------|
| ABD Doları | 424,967 | 8,3258 | 3,538,187 |
| Euro | 104,378 | 9,7688 | 1,019,653 |
| Toplam | | | 4,557,840 |

31 Mart 2020

| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|---------------|--------------|--------|------------------|
| ABD Doları | 264.386 | 6,5160 | 1.722.739 |
| Euro | 86.179 | 7,2150 | 621.778 |
| Toplam | | | 2.344.517 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte bulunan mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları: (Devamı)

Yabancı para ile ifade edilen reasürans alacakları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen reasürans alacakları yoktur.

Yabancı para ile ifade edilen reasürans borçları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021

| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|---------------|--------------|--------|------------------|
| Euro | 499,623 | 9,7688 | 4,773,258 |
| Toplam | | | 4.773,258 |

31 Mart 2020

| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|---------------|--------------|--------|------------------|
| Euro | 579.106 | 7,2150 | 4.178.249 |
| Toplam | | | 4.178.249 |

Yabancı para ile ifade edilen diğer çeşitli alacaklar aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021

| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|---------------|--------------|--------|---------------|
| Euro | 3,139 | 9,7688 | 30,667 |
| Toplam | | | 30,667 |

31 Mart 2020

| Döviz Cinsi | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|---------------|--------------|--------|---------------|
| Euro | 2.266 | 7.2150 | 16.349 |
| Toplam | | | 16.349 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|-----------------|--------------------|-------------------|
| 3 aya kadar | 44,478,760 | 20.874.747 |
| 3 - 6 ay arası | 83,483,541 | 66.850.335 |
| 6 - 12 ay arası | 5,742,260 | 9.670.481 |
| Toplam | 133,704,561 | 97.395.563 |

13. Türev Finansal Araçlar

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine ait bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2021 döneminde türev işlemi yapmamıştır. 1 Ocak - 31 Mart 2020 döneminde türev işlemlerinden 4.086.354 TL gelir elde etmiştir

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta açıklanmış olup Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Bankalar (2.12 no'lu dipnot) | 1,225,237,755 | 947.363.489 |
| Banka garantili kredi kartı alacakları (2.12 no'lu dipnot) | 205,694,974 | 176.581.616 |
| Nakit ve nakit benzerleri toplamı | 1,430,932,729 | 1.123.945.105 |
| TL mevduatlar (*) | | |
| - vadesiz mevduatlar | 402,755 | 13.398 |
| - vadeli mevduatlar | 1,220,767,481 | 822.756.434 |
| | 1,221,170,236 | 822.769.832 |
| Yabancı para mevduatlar (*) | | |
| - vadesiz mevduatlar | 1,258,778 | 90.236 |
| - vadeli mevduatlar | 2,808,741 | 124.503.420 |
| | 4,067,519 | 124.593.657 |
| Toplam | 1,225,237,755 | 947.363.489 |

(*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla TL ve yabancı para vadeli mevduatların ortalama vadesi 70 gündür. (31 Mart 2020: 31 gün).

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Şirket’in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla 103,701,096 TL (31 Mart 2020: 80.567.288 TL) tutarında vadeli mevduatı Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine blokedir (17 ve 43 no’lu dipnotlar).

Vadeli mevduatların yıllık ortalama faiz oranları:

| | 31 Mart 2021 (%) | 31 Mart 2020 (%) |
|------------|---------------------|---------------------|
| TL | 18.42 | 10.45 |
| ABD Doları | 0.55 | 1.05 |
| EUR | 0.05 | 0.1 |

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

| | 31 Mart 2021 | | | |
|---------------|--------------|---------|--------------|-----------|
| | Yabancı para | | TL Karşılığı | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| ABD Doları | 13,689 | 123,985 | 113,975 | 1,032,273 |
| Euro | 275,854 | 23,168 | 2,694,766 | 226,318 |
| Chf | | 3,08 | | 27 |
| Gbp | | 13,95 | | 160 |
| Toplam | | | 2,808,741 | 1,258,778 |

| | 31 Mart 2020 | | | |
|---------------|--------------|---------|--------------|---------|
| | Yabancı para | | TL Karşılığı | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| ABD Doları | 18.897.428 | 13.847 | 123.135.639 | 90229 |
| Euro | 59.368 | 5.54 | 1.367.781 | 7 |
| Toplam | | | 124.503.420 | 90.236 |

15. Sermaye

Şirket’in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla tamamı ödenmiş 175,000,000 adet (31 Mart 2020: 125,000,000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. Şirket’in hisse senetlerinin her biri 1 TL nominal değerde olup toplam nominal 175,000,000 TL (31 Mart 2020: 125,000,000TL)’dir.

Şirket’in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı 2.13 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

Finansal varlıkların değerlemesi

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde “Finansal Varlıkların Değerlemesi” altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2021 | 2020 |
|---|------------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | (66,469) | 434.249 |
| Dönem içinde gerçeğe uygun artış/(azalışları) | (55,420) | (131.988) |
| Gerçeğe uygun artış/azalışlarının vergi etkisi (21 no’lu dipnot) | 11,084 | (29,037) |
| Dönem sonu - 31 Mart | (110,805) | 331.298 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------------|-------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 10,670,451 | 4.219.990 |
| Dönem içindeki artışlar | - | - |
| Dönem sonu - 31 Mart | 10,670,451 | 4.219.990 |

Statü Yedekleri

Statü yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2021 | 2020 |
|-------------------------------|----------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | - | 4.725.000 |
| Dönem içindeki artış/(azalış) | - | - |
| Dönem sonu - 31 Mart | - | 4,725,000 |

Olağanüstü Yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 199,403 | 454.817 |
| Dönem içindeki artışlar | - | - |
| Dönem sonu - 31 Mart | 199,403 | 454.817 |

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler ile ilgili bilgi 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|---|--------------|--------------|
| Hayat dışı branşı tesis edilmiş teminat tutarı (43 no'lu dipnot) | 103,701,096 | 80.567.288 |

İlgili mevzuat gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

- 17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- 17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Muallak tazminat karşılığı:

| | 2021 | | |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Muallak hasar karşılığı 31 Mart | 330,006,173 | (114,653,841) | 215,352,332 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot) | 871,069,017 | (320,838,866) | 550,230,151 |
| Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı | (187,812,464) | 68,757,323 | (119,055,141) |
| Toplam | 1,013,262,726 | (366,735,384) | 646,527,342 |

| | 2020 | | |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Muallak hasar karşılığı 31 Mart | 289.763.560 | (122.612.630) | 167.150.931 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot) | 564.771.502 | (212.955.302) | 351.816.201 |
| Muallak tazminat karşılığı iskonto tutarı | (133.782.700) | 51.739.607 | (82.043.093) |
| Toplam | 720.752.363 | (283.828.325) | 436.924.038 |

Kazanılmamış primler karşılığı:

| | 2021 | | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 900,383,473 | (282,942,910) | 617,440,563 |
| Net değişim (*) | (4,784,784) | 43,748,907 | 38,964,123 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 895,598,689 | (239,194,003) | 656,404,686 |

| | 2020 | | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 720.216.226 | (332.413.558) | 387.802.668 |
| Net değişim (*) | 9.352.090 | 46.203.299 | 55.555.389 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 729.568.316 | (286.210.259) | 443.358.057 |

(*) 2.14 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı tutarı 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla SGK'ya devredilen 24,220,845 TL (31 Mart 2020: 20.846.611 TL) tutarındaki primler üzerinden gün esasına göre hesaplanan (1,132,901) TL (31 Mart 2020: _(855.363) TL) tutarındaki kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı değişimini içermektedir.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Devam eden riskler karşılığı:

| | 2021 | | |
|-----------------------------|------|----------------|-----|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | - | - | - |
| Net değişim | - | - | - |
| Dönem sonu - 31 Mart | - | - | - |

| | 2020 | | |
|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 517.601 | (323.724) | 193.877 |
| Net değişim | 12.454 | 115.277 | 127.731 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 530.055 | (208.447) | 321.608 |

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 129,149,628 TL (31 Mart 2020: 131.872.449 TL) ve 107,332,378 TL (31 Mart 2020: 98.360.538 TL) olup bilançoda ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Dengeleme karşılığı ():*

| | 2021 | | |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 6,159,973 | - | 6,159,973 |
| Cari dönemde ayrılan | 1,070,099 | - | 1,070,099 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 7,230,072 | - | 7,230,072 |

| | 2020 | | |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.808.801 | - | 1.808.801 |
| Cari dönemde ayrılan | 1.528.400 | - | 1.528.400 |
| Dönem sonu - 31 Mart | 3.337.201 | - | 3.337.201 |

(*) Söz konusu karşılık 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere net olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları bulunmamaktadır.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Rücu tahakkukları ve tahsil edilen rücu gelirleri

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

| | 31 Mart 2021 | | |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Rücu ve sovtaj tahakkukları - dönem başı | 100,615,881 | (37,389,081) | 63,226,800 |
| İdari ve kanuni takipteki şüpheli rücu ve sovtaj alacakları karşılığı için ayrılan karşılık | (61,838,338) | 27,487,757 | (34,350,581) |
| Toplam | 38,777,543 | (9,901,324) | 28,876,219 |

| | 31 Mart 2020 | | |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Rücu ve sovtaj tahakkukları - dönem başı | 22.172.905 | (10.825.823) | 11.347.082 |
| İdari ve kanuni takipteki şüpheli rücu ve sovtaj alacakları karşılığı için ayrılan karşılık | 6.506.838 | (2,794.512) | 3.712.326 |
| Toplam | 28.679.743 | (13.620.335) | 15.059.407 |

| Tahsil edilen rücu ve sovtaj gelirleri | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | | |
|--|-----------------------|----------------|------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Kara araçları | 14,712,115 | (997,802) | 13,714,312 |
| Kara araçları sorumluluk | 2,878,825 | (1,145,612) | 1,733,213 |
| Yangın ve doğal afetler | 37,727 | (13,613) | 24,114 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 38,300 | - | 38,300 |
| Toplam | 17,666,967 | | (2 |
| ,157,027) | 15,509,940 | | |

| Tahsil edilen rücu ve sovtaj gelirleri | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | | |
|--|-----------------------|--------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Kara araçları | 11.819.576 | (5.579.072) | 6.240.504 |
| Kara araçları sorumluluk | 3.697.449 | (1.519.314) | 2.178.134 |
| Yangın ve doğal afetler | 125.330 | (87.731) | 37.599 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 37.063 | - | 37.063 |
| Toplam | 15.679.417 | (7.186.117) | 8.493.300 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Şirket, Genelge uyarınca 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, her bir branş için kullanılacak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde ilgili branşın özelliğine ve Şirket'in portföy yapısına bağlı olarak belirlemiş ve belirlediği yöntemleri 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla yapılan hesaplamalarda kullanmıştır. 31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde branşlar itibarıyla kullanılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif sonuç verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

| | 31 Mart 2021 | | | 31 Mart 2020 | | |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| | Kullanılan Yöntem | Brüt Karşılık | Net Karşılık | Kullanılan Yöntem | Brüt Karşılık | Net Karşılık |
| Zorunlu trafik (**) | Bornhuetter-Ferguson | 799,674,509 | 485,438,500 | Bornhuetter-Ferguson | 544,198,546 | 335,243,410 |
| İhtiyari mali sorumluluk (**) | Bornhuetter-Ferguson | 12,255,438 | 12,255,438 | Bornhuetter-Ferguson | 12,176,819 | 12,176,819 |
| Kara araçları (***) | Standart Zincir | 10,137,612 | 8,288,454 | Standart Zincir | 4,794,343 | 2,298,729 |
| Kaza (****) | Standart Zincir | 249,737 | 173,788 | Sektör Ortalaması | 35,087 | 10,526 |
| Yangın ve doğal afetler (****) | Standart Zincir | 2,117,083 | 1,620,342 | Sektör Ortalaması | 1,620,157 | 521,612 |
| Hukuksal koruma (*) | Sektör Ortalaması | 14,812 | 14,812 | Sektör Ortalaması | 738,086 | 738,086 |
| Genel zararlar (****) | Standart Zincir | 261,449 | 167,397 | Sektör Ortalaması | 212,693 | 68,282 |
| Emniyeti suistimal (*) | Sektör Ortalaması | 49,687 | 14,906 | Sektör Ortalaması | 94,194 | 28,258 |
| Hastalık/sağlık (****) | Standart Zincir | 5,876,303 | 5,876,303 | Sektör Ortalaması | 651,988 | 651,988 |
| Genel sorumluluk (****) | Bornhuetter-Ferguson | (1,385,701) | (1,557,596) | Bornhuetter-Ferguson | 265,948 | 79,785 |
| Su araçları sorumluluk (*) | Sektör Ortalaması | (7) | (2) | Sektör Ortalaması | (39) | (12) |
| Su araçları (*) | Sektör Ortalaması | 41 | 12 | Sektör Ortalaması | 22 | 7 |
| Nakliyat (*) | Sektör Ortalaması | 20 | 6 | Sektör Ortalaması | 3 | 1 |
| Toplam | | 829,250,982 | 512,292,361 | | 564,771,502 | 351,816,200 |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yayınlanan TSB sektör verileri çerçevesinde her bir branş için oluşmuş bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin, kazanılmış prime oranı, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket kayıtlarına alınmış olan son 12 aylık kazanılmış prim ile çarpılarak brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplanmıştır.

(**) Zorunlu Trafik ve İhtiyari Mali Sorumluluk branşında Bornhuetter Ferguson (BF) aktüeryal metodu ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplanmıştır. İlgili branşlarda kullanılan gelişim katsayıları Tablo57 kümül gelişim katsayıları ile Şirket gelişim katsayılarının bir arada kullanılması ile elde edilmiştir. Hesaplama gereği olan hedef hasar prim oranı (HP) çalışmasında iş yılı bazında Şirket gerçekleştirmeleri ile sektör gerçekleştirmelerinin kıyaslanması ile elde edilen hasar prim oranı beklentileri kaza dönemine çevrilerek işlem yapılmıştır.

(***) Genel Sorumluluk branşında Bornhuetter Ferguson (BF) aktüeryal metodu ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplanmıştır. İlgili branşta kullanılan ilk 13 gelişim katsayısı Şirket'in verisinden elde edilen gelişim katsayılarıken diğer dönemler için dikkate alınan gelişim katsayıları 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Tablo57'de yer alan sektör gelişim katsayılarıdır.

(****) İlgili branşlarda Standart Zincir yöntemi uygulanmıştır. Kullanılan gelişim katsayıları, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Tablo57'de yer alan sektör gelişim katsayıları ile Şirket gelişim katsayılarının bir arada kullanılması ile elde edilmiştir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge'si uyarınca Şirket, yaptığı hesaplamalar sonucu 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 119,055,141 TL net muallak tazminat karşılığı iskontosu hesaplamıştır (31 Mart 2020: 82.043.093 TL).

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla branş bazında net muallak tazminat karşılıkları iskonto öncesi ve iskonto sonrası olarak aşağıda yer almaktadır.

| Branş | İskonto öncesi net muallak tazminat karşılığı | İskonto tutarı | İskonto edilmiş net muallak tazminat karşılığı |
|--------------------------|---|----------------------|--|
| Zorunlu Trafik | 706,480,542 | (114,830,354) | 591,650,188 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 14,258,491 | (2,280,025) | 11,978,465 |
| Genel Sorumluluk | 10,301,420 | (1,944,761) | 8,356,658 |
| Toplam | 731,040,453 | (119,055,141) | 611,985,312 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Şirket'in 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla branş bazında net muallak tazminat karşılıkları iskonto öncesi ve iskonto sonrası olarak aşağıda yer almaktadır.

| Branş | İskonto öncesi net muallak tazminat karşılığı | İskonto tutarı | İskonto edilmiş net muallak tazminat karşılığı |
|--------------------------|---|---------------------|--|
| Zorunlu Trafik | 486.012.147 | (78.578.421) | 407.433.726 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 13.270.192 | (2.121.990) | 11.148.202 |
| Genel Sorumluluk | 7.112.198 | (1.342.682) | 5.769.516 |
| Toplam | 506.394.537 | (82.043.093) | 424.351.444 |

Şirket'in yapmış olduğu gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmakta ve kara araçları hariç diğer branşlarda Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Kara araçlarında ise ödenen hasarlar üzerinden elde edilen net ödenen hasar oranı üzerinden net tutarlara ulaşılmıştır.

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (10 no'lu dipnot) | - | 82.343.151 |
| Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot) | 52.020.276 | 92.489.597 |
| Acentelere borçlar | 16.330.067 | 24.586.913 |
| Diğer | 356.206 | - |
| Esas faaliyetlerden borçlar - kısa vadeli | 68.706.549 | 199.419.660 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | 24.894.605 | 21.224.896 |
| Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot) | 846.095 | 3.832.007 |
| Diğer borçlar - kısa vadeli | 25.740.700 | 25.056.903 |
| Alınan depozito ve teminatlar | 4.969.655 | 2.646.332 |
| Diğer borçlar - uzun vadeli | 4.969.655 | 2.646.332 |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot) | 129.149.628 | 131.872.449 |
| Gider tahakkukları | 250.946 | 262.427 |
| Gelecek aylara ait gelirler | 129.798 | 69.421 |
| Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları | 129.530.373 | 133.204.297 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar. Ertelenmiş Gelirler (Devamı)

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 32,700,472 | 25.386.845 |
| SGK’ya devredilen prim tutarı (*) | 24,220,845 | 20.846.611 |
| SGK’ya yapılan prim ödemeleri | (32,026,712) | (25.008.560) |
| Dönem sonu | 24,894,605 | 21.224.896 |

(*) 2.14 no’lu dipnotta açıklandığı üzere, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in ilgili branşlarda, yazılan poliçelere ilişkin olarak, ilgili yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Bu çerçevede, Şirket, 1 Ocak - 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 24,220,845 TL’lik (1 Ocak - 31 Mart 2020 20.846.611 TL) tutarı SGK’ya aktarılan primler olarak kaydetmiştir. SGK’ya aktarılan prim tutarı “Tedavi Giderlerine İlişkin SGK’ya Borçlar - kısa vadeli” hesabına kaydedilmiş olup dönem sonlarına kadar yapılan ödemeler bu hesaptan düşülmüştür.

20. Finansal Borçlar

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

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|------------------|
| 1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü | 5,586,335 | 5,052,681 |
| Yeni / (biten kontratlar) | - | - |
| Kira ödemeleri | (456,751) | (358,018) |
| Faiz giderleri | 278,098 | 257,746 |
| 31 Mart 2021 itibarıyla toplam kira yükümlülüğü | 5,407,682 | 4,952,409 |

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket, ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

Şirket vergiye esas yasal finansal tabloları ile Türkiye Muhasebe Standartları’na (“TMS”) göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifini muhasebeleştirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TMS’ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır. 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri %25 oranı ile hesaplanmıştır.

(2020: %20 ve %22).

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | 2021 | 2020 |
|---|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 6,496,751 | 734,669 |
| Ertelenmiş vergi gelir / (gideri) (35 no'lu dipnot) | (525,161) | 838,691 |
| Aktüeryal kazanç ve kayıplar nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (15 no'lu dipnot) | - | - |
| Finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farklılıkları nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (15 no'lu dipnot) | 157,190 | 29,037 |
| Diğer | - | - |
| Dönem sonu - 31 Aralık | 6,128,780 | 1,602,397 |

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1,866,934 | 1.353.560 |
| Toplam | 1,866,934 | 1.353.560 |

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7,639 TL (31 Mart 2020: 6.730 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 1,033,575 | 439,513 |
| Hizmet bedeli | 833,359 | 914,047 |
| Ödenen tazminatlar (-) | - | - |
| Dönem sonu - 31 Mart | 1,866,934 | 1,353,560 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Bilançoda maliyet gider karşılıkları altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| Başarı ikramiye karşılığı | 1,787,500 | 1.452.500 |
| Personel fon karşılığı | 7,178,730 | 2.045.000 |
| Acente gider karşılığı | 2,035,000 | 1.887.500 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 2,132,411 | 1.049.814 |
| İhbar karşılığı | 28,596 | 24.736 |
| BSMV karşılığı | 697,398 | 112.175 |
| Diğer | 175,000 | 125.000 |
| Toplam | 14,034,635 | 6.696.725 |

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | | |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Zorunlu trafik (*) | 283,899,697 | (68,294,331) | 215,605,366 |
| Kara araçları | 46,335,330 | - | 46,335,330 |
| Yangın ve doğal afetler | 17,483,440 | (8,637,031) | 8,846,409 |
| Kaza | 14,904,289 | (685,392) | 14,218,897 |
| İhtiyari mali sorumluluk | 12,758,510 | - | 12,758,510 |
| Hastalık/sağlık | 9,087,163 | - | 9,087,163 |
| Genel zararlar | 1,749,498 | (212,925) | 1,536,573 |
| Genel sorumluluk | 749,468 | - | 749,468 |
| Diğer | 8,045,598 | - | 8,045,598 |
| Toplam | 395,012,994 | (77,829,679) | 317,183,315 |
| | 1 Ocak - 31 Mart 2020 | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Zorunlu trafik (*) | 187.621.702 | (72.919.363) | 114.702.339 |
| Kara araçları | 41.717.658 | 1.013.834 | 42.731.492 |
| Yangın ve doğal afetler | 16.665.755 | (6.432.828) | 10.232.927 |
| Kaza | 16.452.325 | 82.737 | 16.535.061 |
| İhtiyari mali sorumluluk | 6.328.527 | - | 6.328.527 |
| Hastalık/sağlık | 7.270.512 | - | 7.270.512 |
| Genel zararlar | 1.977.460 | (259.908) | 1.717.552 |
| Genel sorumluluk | 1.400.230 | 35.240 | 1.435.470 |
| Diğer | 4.653.097 | 737 | 4.653.834 |
| Toplam | 284.087.265 | (78.479.551) | 205.607.714 |

(*) Zorunlu trafik branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, SGK’ya devredilen 24,220,845 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 20.846.611 TL) tutarındaki primleri içermektedir (19 no’lu dipnot).

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri | | |
| - Faiz ve değerlendirme geliri | 36,074,087 | 18.421.434 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | |
| - Faiz, satış ve değerlendirme gelirleri | 3,852,420 | 315.479 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | |
| - Faiz, satış ve değerlendirme gelirleri | 5,387,502 | 515.022 |
| Diğer yatırım geliri | - | 6.055.059 |
| Toplam | 45,314,009 | 25.306.994 |

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

2.8, 11 ve 26 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Teknik bölüm altında | | |
| sınıflandırılan faaliyet giderleri | 75,456,661 | 59.760.867 |
| Toplam (32 no’lu dipnot) | 75,456,661 | 59.760.867 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. Gider Çeşitleri

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Üretim komisyonu giderleri | 50,590,076 | 45.724.673 |
| Personel giderleri (33 no'lu dipnot) | 10,421,776 | 4.262.118 |
| Vergi ve harç giderleri | 4,906,168 | 1.049.292 |
| Ofis giderleri | 1,142,461 | 1.092.924 |
| Pazarlama ve satış giderleri | 706,474 | 1.034.984 |
| Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler | 847,785 | 650.497 |
| Araç giderleri | 114,577 | 155.123 |
| Danışmanlık giderleri | 130,048 | 110.129 |
| Reasürans komisyon gelirleri | 2,268,281 | 1.194.622 |
| Diğer | 4,329,015 | 4.486.505 |
| Toplam (31 no'lu dipnot) | 75,456,661 | 59.760.867 |

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Personel ücretleri | 9,481,661 | 3.495.196 |
| SGK primi işveren payı | 928,347 | 744.727 |
| Diğer | 11,767 | 22.195 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 10,421,776 | 4.262.118 |

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Reasürans şirketlerinden alınan depo faiz giderleri ve diğer komisyonları: 1,622,238 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 2.128.412 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 1,622,238 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 2.128.412 TL).

Yatırım Yönetim Giderleri

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2020 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|---|----------------------------|--------------------------|
| Reasürans şirketlerinden alınan depolar | | |
| - Faiz gideri | (822,228) | (1.798.392) |
| Finansal Kiralama | | |
| -Faiz gideri | (278,098) | (257.746) |
| Diğer | (521,912) | (72.274) |
| Toplam | (7,937,328) | (2.128.412) |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler (Devamı)

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2020: Yoktur).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları % 20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): 45 no'lu dipnotta detay olarak açıklanmıştır.

34.4 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları % 20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

35. Gelir Vergileri

31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Peşin ödenen vergiler | (1,845,421) | (2.241.326) |
| Cari dönem vergi karşılığı (-) | (3,277,793) | (5.528.416) |
| Net peşin ödenen vergi | (5,123,214) | (7.769.742) |

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Kurumlar vergisi ve ertelenmiş vergi öncesi kar | 26,821,983 | 32.825.790 |
| Vergi oranı | %20 | %22 |
| Hesaplanan vergi gideri (-) | (5,364,397) | (7.221.674) |
| Vergiye konu olmayan (giderlerin)/gelirlerin etkisi. net | 241,183 | (548.068) |
| Toplam vergi (gideri)/geliri | (5,123,214) | (7.769.742) |

36. Net Kur Değişim Gelirleri

| | 1 Ocak - 31 Aralık 2021 | 1 Ocak - 31 Aralık 2020 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Cari işlemler kambiyo karları | 227,071 | 124.152 |
| Cari işlemler kambiyo zararları (-) | (257,062) | (336.480) |
| Toplam | (29,991) | (212.328) |
| Yatırım işlemleri kambiyo karları | 20,851,208 | 48.403.819 |
| Yatırım işlemleri kambiyo zararları (-) | (8,237,334) | (21.603.428) |
| Toplam | 12,613,874 | 28.800.391 |
| Toplam | 12,583,883 | 26.588.063 |

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır. Türkiye’de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı (“Bedelsiz Hisseler”) yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Net dönem karı | 21,698,769 | 24.217.357 |
| Beheri 1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 175,000,000 | 125,000,000 |
| Hisse başına kazanç (TL) | 0.12 | 0.19 |

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

42. Riskler:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları - Brüt (*) | 125,455,178 | 115,590,298 |
| Toplam | 125,455,178 | 115,590,298 |

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no’lu dipnotta yer almaktadır.

43. Taahhütler

Şirket’in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 8,326 TL (31 Mart 2020: 6.516 TL) tutarında verilen banka teminat mektubu bulunmaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--|--------------------|-------------------|
| Banka mevduatları (2.12 ve 14 no’lu dipnotlar) | 103,701,096 | 80.567.288 |
| Toplam | 103,701,096 | 80.567.288 |

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 103,701,096 TL (31 Mart 2020: 80.567.288 TL) tutarındaki mevduat Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine bloke edilmiştir.

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Şirket'in hissedarları, hissedarların ilişkili tarafları ile Şirket'in üst düzey yöneticileri ilişkili taraflar olarak değerlendirilmiştir.

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutar 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

İlişkili taraflara yazılan primler

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| MYC İnşaat A.Ş. | 81,922 | 48.246 |
| Şima Sağlık Hizmetleri A.Ş. | 224,344 | 195.900 |
| İncirli Sağlık ve Sosyal Tesisler A.Ş. | 4,888 | 4.758 |
| Diğer | 222,086 | 208.144 |
| Toplam | 533,240 | 457.048 |

Faaliyet giderleri

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| MYC İnşaat A.Ş.(*) | 362,347 | 375.766 |
| Toplam | 362,347 | 375.766 |

(*) Şirket'in faaliyetlerini sürdürdüğü binanın kira ve aidat giderlerinden oluşmaktadır.

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Dipnotlarda belirtilen hususlar dışında raporlama döneminden sonra ortaya çıkan önemli bir olay bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

a) Gelecek aylara ait diğer giderler

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Asistans giderleri | 1,917,599 | 1.393.129 |
| Aşkın hasar reasürans primleri | 5,191,937 | 3.966.892 |
| Diğer | 1,960,082 | 1.406.117 |
| Toplam | 9,069,618 | 6.766.138 |

b) Diğer çeşitli borçlar

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|--|----------------|------------------|
| Anlaşmalı kuruluşlara borçlar | 72,811 | 375.838 |
| Satıcılara borçlar | 661,675 | 1.744.342 |
| Zorunlu deprem sigortasıyla ilgili borçlar | - | 1.502.817 |
| Diğer | 111,609 | 209.010 |
| Toplam | 846,095 | 3.832.007 |

c) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar

| | 31 Mart 2021 | 31 Mart 2020 |
|---------------------|------------------|------------------|
| Dengeleme karşılığı | 7,230,072 | 3.337.201 |
| Toplam | 7,230,072 | 3.337.201 |

d) Diğer giderler

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 218,103 | 176.549 |
| Toplam | 218,103 | 176.549 |

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 toplamları: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Mart 2020: Yoktur).

ETHİCA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler:

Dönemin karşılık giderleri/(gelirleri):

Dönemin karşılık giderleri:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2021 | 1 Ocak - 31 Mart 2020 |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Şüpheli alacak karşılığı | 2,353,271 | 1.696.184 |
| İkramiye karşılığı | 1,787,500 | 1.302.173 |
| Personel fon karşılığı | 75,627 | 169.000 |
| Acente gider karşılığı | 785,000 | (87.500) |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 833,359 | 914.047 |
| İhbar tazminatı karşılığı | 4,372 | 2.736 |
| BSMV karşılığı | 494,095 | (65.160) |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 750,508 | 410.460 |
| Diğer | (5,635,000) | 125.000 |
| Toplam | 1,448,732 | 4.466.940 |