

RAY SİGORTA A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU	10
KAR DAĞITIM TABLOSU	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	12-82

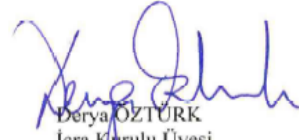
**RAY SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL RAPORU**

T.C.Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 22 Ekim 2021



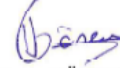
Koray ERDOĞAN
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür



Derya ÖZTÜRK
İcra Kurulu Üyesi
Mali İşler Genel Müdür
Yardımcısı



Mustafa ÖNDER
Mali İşler Kıdemli Müdürü



Banu GÖNENÇ
Aktüer

RAY SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	998.133.950	911.851.677
1-Kasa	14	24.165	22.023
2-Alınan Çekler	14	12	12
3-Bankalar	14	801.702.817	745.863.919
4-Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5-Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	196.406.956	165.965.723
6-Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	93.104.700	42.735.000
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	93.104.700	42.735.000
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	609.479.638	587.069.036
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	609.646.879	587.225.027
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	12	(1.034.589)	(1.023.339)
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	116.238.379	104.240.071
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12	(115.371.031)	(103.372.723)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	29.993	67.196
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	12	29.993	67.196
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	7.227.682	2.271.067
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	3.194.768	2.269.595
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	4.032.914	1.472
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	140.404.725	123.822.727
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	136.727.897	120.316.017
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	3.676.828	3.506.710
G- Diğer Cari Varlıklar	12,19	1.168.541	10.255.866
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12 ve 19	1.078.280	10.182.857
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		90.261	73.009
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.849.549.229	1.678.072.569

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 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 Karşılığı		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	930.212	699.773
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	915.212	684.773
2- İştirakler	9	15.000	15.000
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	6	88.486.935	92.358.740
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	82.240.701	81.360.701
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	9.165.155	8.640.732
6- Motorlu Taşıtlar	6	4.270.049	4.270.049
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	2.745.672	2.720.026
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	2.1.6 ve 6	8.232.414	8.866.991
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(18.167.056)	(13.499.759)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	19.613.331	17.842.903
1- Haklar	8	35.942.506	31.668.063
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar)	8	(16.329.175)	(13.825.160)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	135.614	1.139.779
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	135.614	1.139.779
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar			
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		109.166.092	112.041.195
Varlıklar Toplamı		1.958.715.321	1.790.113.764

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	2.1.6 ve 20	2.008.876	2.034.102
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.1.6 ve 20	2.348.931	2.287.381
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçları Maliyetleri	2.1.6 ve 20	(340.055)	(253.279)
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	501.618.543	516.239.914
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	235.556.886	267.289.853
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	266.061.657	248.950.061
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	-	8.466.264
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	-	8.466.264
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	44.482.205	35.357.265
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	9.072.536	7.112.546
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	10.231.419	10.508.040
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	25.178.250	17.736.679
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	815.880.370	711.355.981
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	410.399.704	376.959.430
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	2.25 ve 17	1.774.315	1.705.258
3- Matematik Karşılığı – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	17	403.706.351	332.691.293
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	25.265.683	25.767.843
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	24.024.560	24.385.166
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	1.241.123	1.382.677
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19	21.712.154	16.402.446
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	19	(21.712.154)	(16.402.446)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	16.667.100	9.969.588
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	16.667.100	9.969.588
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	87.577.407	81.034.175
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19	87.577.407	81.034.175
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.493.500.184	1.390.225.132

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		2.163.726	3.374.182
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		2.787.266	3.794.323
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		(623.540)	(420.141)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	62.209.108	48.110.083
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	21.423.343	16.064.821
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılığı – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	40.785.765	32.045.262
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	6.838.646	6.026.032
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	6.838.646	6.026.032
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	21	4.252.420	4.475.629
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	4.252.420	4.475.629
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		75.463.900	61.985.926

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

ÖZSERMAYE

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
	Dipnot		
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye		163.069.856	163.069.856
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	163.069.856	163.069.856
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescili Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	2.070.152	2.070.152
1- Hisse Senedi İhraç Primleri	15	2.070.152	2.070.152
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	63.096.320	61.538.890
1- Yasal Yedekler		5.543.354	2.597.170
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		(2.980.659)	(2.773.990)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	60.533.625	61.715.710
D- Geçmiş Yıllar Karları		109.950.427	52.300.131
1- Geçmiş Yıllar Karları		109.950.427	52.300.131
E-Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı		51.564.482	58.923.677
1- Dönem Net Karı		51.564.482	58.923.677
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		389.751.237	337.902.706
Yükümlülükler Toplamı		1.958.715.321	1.790.113.764

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak-30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz-30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak-30 Eylül 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz-30 Eylül 2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		630.586.654	225.943.658	484.147.450	175.566.195
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		573.038.693	211.832.483	445.334.792	155.412.731
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	611.906.546	225.975.440	449.194.185	163.691.805
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	1.486.595.312	512.297.602	1.096.723.349	368.650.083
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(851.031.054)	(276.152.396)	(624.388.938)	(194.096.064)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler	17	(23.657.712)	(10.169.766)	(23.140.226)	(10.862.214)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(38.798.796)	(13.944.436)	(4.194.102)	(9.042.434)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(57.654.888)	(15.508.944)	(81.819.503)	(18.818.761)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	21.664.391	(24.971)	79.634.625	6.812.607
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı	17	(2.808.299)	1.589.479	(2.009.224)	2.963.720
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(69.057)	(198.521)	334.709	763.360
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		(14.670.606)	(15.626.050)	1.567.557	5.156.150
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		14.601.549	15.427.529	(1.232.848)	(4.392.790)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		96.558.792	30.007.278	57.358.100	24.394.802
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(51.014.357)	(19.791.528)	(25.533.468)	(9.574.760)
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		(51.014.357)	(19.791.528)	(25.533.468)	(9.574.760)
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		12.003.526	3.895.425	6.988.026	5.333.422
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(559.576.712)	(207.522.767)	(385.800.289)	(153.993.629)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(402.095.539)	(156.326.361)	(275.491.935)	(110.222.764)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(331.080.481)	(137.910.053)	(204.340.736)	(78.795.840)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	17	(607.184.905)	(240.904.502)	(383.813.121)	(134.331.472)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	10,17	276.104.424	102.994.449	179.472.385	55.535.632
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(71.015.058)	(18.416.308)	(71.151.199)	(31.426.924)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	17	(249.395.507)	(70.328.238)	(259.319.493)	(126.195.469)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	17	178.380.449	51.911.930	188.168.294	94.768.545
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)	29	(8.740.503)	(2.656.400)	(6.077.913)	(1.979.501)
4- Faaliyet Giderleri	32	(148.740.670)	(48.540.006)	(104.230.441)	(41.791.364)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		71.009.942	18.420.891	98.347.161	21.572.566
D- Hayat Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2020
E- Hayat Teknik Gider		-	-	-	-
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Hayat Matematik Karşılığı		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar		-	-	-	-
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
6- Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırım Giderler		-	-	-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		-	-	-	-
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2020
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		71.009.942	18.420.891	98.347.161	21.572.566
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		71.009.942	18.420.891	98.347.161	21.572.566
K- Yatırım Gelirleri		198.253.505	44.830.884	117.599.336	54.608.840
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4,2	98.197.576	33.134.006	46.480.508	15.302.864
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	4,2	-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		8.550.000	1.957.443	4.196.870	1.823.471
4- Kambiyo Karları	4,2	91.505.929	9.739.435	66.921.958	37.482.505
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(183.940.343)	(41.586.552)	(111.278.032)	(51.099.238)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4,2	(8.214.716)	(2.684.341)	(5.746.402)	(2.175.426)
2- Yatırımlar Değer Azalışları	4,2	(1.824.162)	1.408.654	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar	4,2	-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(96.558.792)	(30.007.278)	(57.358.100)	(24.394.802)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4,2	(69.004.032)	(7.490.270)	(40.836.285)	(21.989.817)
7- Amortisman ve İtfâ Payı Giderleri	6,8	(8.338.641)	(2.813.317)	(7.337.245)	(2.539.193)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(12.046.468)	(5.149.926)	(7.506.526)	(2.303.424)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(12.398.869)	(5.177.567)	(8.932.616)	(2.266.538)
2- Reeskont Hesabı		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı		294.222	294.222	1.242.499	231.773
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	-	55.327	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		946.769	(122.120)	1.176.862	83.248
8- Diğer Gider ve Zararlar		(888.590)	(199.788)	(993.271)	(351.907)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		51.564.482	11.629.468	74.851.586	18.060.454
1- Dönem Karı Ve Zararı		73.276.636	16.515.297	97.161.939	22.778.744
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(21.712.154)	(4.885.829)	(22.310.353)	(4.718.290)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		51.564.482	11.629.468	74.851.586	18.060.454
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 30 Eylül 2020
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.299.333.957	901.819.330
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		28.024.292	8.646.395
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(776.251.131)	(416.663.880)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(441.380.016)	(244.870.612)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		109.727.102	248.931.233
8. Faiz ödemeleri		(399.792)	(518.209)
9. Gelir vergisi ödemeleri		(31.496.733)	(22.814.776)
10. Diğer nakit girişleri		1.917.854	1.349.516
11. Diğer nakit çıkışları		(95.074.920)	(176.916.943)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(15.326.489)	50.030.821
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		(35.241)	747.170
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(4.859.753)	(6.650.168)
3. Mali varlık iktisabı	11	(52.452.198)	(64.425.756)
4. Mali varlıkların satışı	11	-	-
5. Alınan faizler		76.326.020	42.620.238
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan /(kullanılan) net nakit		18.978.828	(27.708.516)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(1.841.575)	(1.923.885)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(1.841.575)	(1.923.885)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		22.501.897	26.085.672
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	24.312.661	46.484.092
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	805.848.562	644.966.010
		830.161.223	691.450.102

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Eylül 2020												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Kar-Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2019)		163.069.856	-	38.422.814	-	-	93.016	-	7.273.534	50.083.088	3.211.798	262.154.106
II- Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III – Yeni bakiye (I+II) (1 Ocak 2020)		163.069.856	-	38.422.814	-	-	93.016	-	7.273.534	50.083.088	3.211.798	262.154.106
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(835.156)	-	-	(835.156)
D – Varlıklarda Değer Artışı		-	-	(1.701.400)	-	-	-	-	-	-	1.083.365	(618.035)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Dönem Net Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	74.851.586	-	74.851.586
I – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Yedeklere Transfer	15	-	-	-	-	-	2.504.154	-	-	(50.083.088)	47.578.934	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2020		163.069.856	-	36.721.414	-	-	2.597.170	-	6.438.378	74.851.586	51.874.097	335.552.501k

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Eylül 2021												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı / Zararı	Geçmiş Yıllar Kar-Zararları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)		163.069.856	-	54.392.161	-	-	2.597.170	-	6.619.711	58.923.677	52.300.131	337.902.706
II- Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III – Yeni bakiye (I+II) (1 Ocak 2021)		163.069.856	-	54.392.161	-	-	2.597.170	-	6.619.711	58.923.677	52.300.131	337.902.706
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	(450.517)	-	-	(450.517)
D – Varlıklarda Değer Artışı	15, 6,15	-	-	(938.237)	-	-	-	-	-	-	1.672.803	734.566
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Dönem Net Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	51.564.482	-	51.564.482
I – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Yedeklere Transfer	15	-	-	-	-	-	2.946.184	-	-	(58.923.677)	55.977.493	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2021		163.069.856	-	53.453.924	-	-	5.543.354	-	6.169.194	51.564.482	109.950.427	389.751.237

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	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 (%)	-	-

(*) Dönem karının dağıtımı hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur, 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemi ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Ray Sigorta Anonim Şirketi (“Şirket”)’nin, nihai ortaklık yapısı aşağıda yer almaktadır. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Ray Sigorta A.Ş.’nin doğrudan ortağı ATBIH GmbH olup nihai ana ortağı Vienna Insurance Group AG’dır (“VIG”). Şirket hisselerinin % 5,04’ü (31 Aralık 2020: % 5,04) Borsa İstanbul A.Ş.’de (“BİST”) işlem görmektedir.

Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Pay tutarı (TL)	Pay tutarı (TL)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
ATBIH GmbH	133.048.627	81,59	133.048.627	81,59
Vienna Insurance Group	20.663.528	12,67	20.663.528	12,67
LVP Holding GmbH	1.145.734	0,70	1.145.734	0,70
Diğer	8.211.967	5,04	8.211.967	5,04
Ödenmiş sermaye	163.069.856	100,00	163.069.856	100,00

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

Şirket Türkiye’de tescil edilmiş olup, “Anonim Şirket” statüsünde faaliyet göstermektedir. Şirket’in merkezi Cumhuriyet Mahallesi Haydar Aliyev Caddesi No:28 Tarabya-İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket’in İstanbul’da iki (Anadolu ve Avrupa), Ankara (İç Anadolu), İzmir, Antalya, Adana, Malatya (Doğu Anadolu) ve Bursa’da bir tane olmak üzere toplam sekiz bölge müdürlüğü mevcuttur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, kaza, hastalık – sağlık, kara araçları, hava araçları, su araçları, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, kredi, finansal kayıplar ve hukuksal koruma olmak üzere hayat dışı sigortacılığın hemen hemen bütün branşlarında faaliyet göstermektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket, 1606 acente, 128 acente şubesi, 94 broker, 10 broker şubesi, 1 leasing, 1 banka (31 Aralık 2020: 1.442 acente, 139 acente şubesi, 50 Alternatifbank şubesi, 71 Fibabanka şubesi, 93 broker, 9 broker şubesi, 3 leasing) olmak üzere, toplam 1840 satış kanalı (31 Aralık 2020: toplam 1.807 satış kanalı) ile çalışmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Şirket faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ve bu kanuna dayanılarak ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 no’lu dipnotta bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) tarafından yayımlanmıştır.

Şirket hisseleri BİST’te işlem görmekte olup, halka açık şirket statüsündedir. Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun VIII’inci kısım, 136’ncı maddesi 5’inci fıkrası hükmü uyarınca, kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi mevzuatına tabi olarak faaliyet göstermektedir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	50	54
Diğer personel	244	236
Toplam	294	290

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, üst kademeli yöneticilere 14.645.267 TL (30 Eylül 2020: 7.968.340 TL) ücret ve benzeri menfaat sağlanmıştır.

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar

Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir.

Söz konusu genelge uyarınca şirketler, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından önerilen yöntem veya T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan onay alınması şartı ile kendi belirleyecekleri bir yöntem ile teknik bölüm faaliyet giderlerini, sigorta bölümlerine dağıtabilirler. Bu çerçevede Şirket, ilgili branşlar için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan maliyetlerini direkt, diğer faaliyet giderlerini ise her bir alt branş için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtmaktadır.

Hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmakta, diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmaktadır.

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket’in finansal bilgilerini içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama döneminden sonra meydana gelen değişiklikler

Şirket’in Ticaret Unvanı : Ray Sigorta Anonim Şirketi
Şirket’in Genel Müdürlüğü’nün Adresi : Haydar Aliyev Caddesi No:28 Tarabya
34457 Sarıyer / İstanbul
Şirket’in elektronik site adresi : www.raysigorta.com.tr

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

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar “46 – Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar” notunda detaylı olarak sunulmuştur.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun VIII’nci kısım, 136’ncı maddesi 5’inci fıkrası hükmü uyarınca, kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi mevzuatına tabi olarak faaliyet göstermektedir. Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki finansal raporlamaya ilişkin sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır. Dolayısıyla Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu’nun 18’inci maddesine dayanarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlamaktadır.

Söz konusu yönetmeliğin 4’üncü maddesinde; sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca çıkarılacak tebliğler ile belirleneceği belirtilmiştir.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ” ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, yukarıda 2.1.1 – *Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler* kısmında ve bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

2.1.2 Geçerli olan ve raporlama para birimi

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

2.1.3 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.4 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

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

2.1.5 Muhasebe politikalarında değişiklikler ve hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde muhasebe politikası değişikliği ve tespit edilen önemli muhasebe hatası yoktur.

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket’in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla etkileri değerlendirilmektedir.

2.1.6 Muhasebe tahminlerinde değişiklikler

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, ayrıca gelecek dönemlere ilişkin ise, gelecek dönemleri kapsayacak şekilde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Şirket’in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla Covid-19 salgınının Şirket’in muhasebe tahminlerinde önemli derecede bir değişikliğe yol açmamıştır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3- *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri* notunda verilmiştir.

2.3 Konsolidasyon

Şirket’in raporlama dönemi sonu itibarıyla konsolidasyona tabi bağlı ortaklık veya iştiraki bulunmadığından konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

2.4 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Şirket’in bölümlere göre faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler TFRS 8 – *Faaliyet Bölümleri* standardı kapsamında Not 5’te açıklanmıştır.

2.5 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket’in geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL’ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.6 Maddi duran varlıklar

Kullanım amaçlı gayrimenkuller hariç maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülmek suretiyle maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren satın alınan maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, ilgili varlıkların elde etme bedeli, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülmek suretiyle maliyet olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerini gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen amortisman tabi gayrimenkuller için, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarih itibarıyla ilgili gayrimenkullerin kalan ömürleri dikkate alınarak amortisman hesaplanmaya başlanmıştır.

Binaların taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkileri netleştirilmiş olarak, bilançoda özsermaye altında yer alan “Diğer Kar Yedekleri” hesabına kaydedilmektedir. Aynı varlığın bir önceki dönemdeki artışlarına karşılık gelen azalışlar fondan düşülmekteyken; diğer tüm azalışlar ise gelir tablosuna yansıtılır. Her hesap döneminde, yeniden değerlendirilmiş tutar üzerinden hesaplanan amortisman ile (gelir tablosuna yansıtılan amortisman) varlığın yeniden değerlendirme öncesi maliyeti üzerinden ayrılan amortisman arasındaki fark “Diğer Kar Yedekleri”nden geçmiş yıl karlarına transfer edilir.

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak maliyet değerleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Gayrimenkuller	50	2,0
Makine ve teçhizatlar	3 – 16	6,3 – 33,3
Demirbaş ve tesisatlar	4 – 16	6,3 – 25,0
Motorlu taşıtlar	5	20,0
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5 – 10	10,0 – 20,0
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	4 – 10	10,0 – 25,0

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyetleri ile ölçülürler.

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

Şirket’in raporlama dönemi sonu itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.8 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket’in maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımları ve haklardan oluşmaktadır.

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri 3 ile 15 yıldır.

2.9 Finansal varlıklar

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

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak iki grupta sınıflandırılabilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, bağlı menkul kıymetler altında sınıflandırılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Hisseleri borsada işlem gören yatırımlar için bilanço tarihi itibarıyla borsada oluşan fiyatlar dikkate alınmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer değerlendirme 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. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Finansal Varlıkların Değerlemesi” hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında, ilgili finansal varlığın edinimi ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de söz konusu gerçeğe uygun değere ilave edilir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Finansal varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak tanımlanmış olup, alım-satım amaçlı finansal varlıklar ve türev finansal varlıklardan oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı borçlanma senetlerinin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev finansal varlıklara ilişkin muhasebe politikaları 2.10 – *Türev finansal araçlar* notunda detaylandırılmıştır.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket’in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek ölçülmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Bağlı menkul kıymetler, Şirket’in faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Bağlı menkul kıymetler, Şirket’in finansal tablolarında, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Finansal varlıklar, bu varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrol kaybedildiği zaman kayıtlardan çıkarılır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

2.10 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.10 Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfâ edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri 47 – *Diğer* notunda detaylı olarak sunulmuştur.

2.11 Türev finansal araçlar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in türev finansal aracı bulunmamaktadır. Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri dikkate alınmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Alım-satım amaçlı finansal varlıklar” veya “Diğer finansal borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket’in, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.12 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.13 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sermaye

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla doğrudan ortağı ATBIH GmbH olup nihai ana ortağı VIG’dir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
ATBIH GmbH	133.048.627	81,59	133.048.627	81,59
Vienna Insurance Group	20.663.528	12,67	20.663.528	12,67
LVP Holding GmbH	1.145.734	0,70	1.145.734	0,70
Diğer	8.211.967	5,04	8.211.967	5,04
Ödenmiş sermaye	163.069.856	100,00	163.069.856	100,00

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla çıkarılmış sermayesi 163.069.856 TL’dir (31 Aralık 2020: 163.069.856 TL). Şirket’in sermayesi, her biri 1 Kuruş değerinde ve 1 oy hakkına sahip 16,306,985,600 paya (31 Aralık 2020: 16,306,985,600 pay) bölünmüştür.

Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi

Şirket kayıtlı sermaye sistemine dahil olup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in kayıtlı sermaye tavanı 200.000.000 TL’dir (31 Aralık 2020: 200.000.000 TL).

Şirket’in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket’in önceden belirlenmiş bir riski teminat altına alan yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılmış sözleşmesi bulunmamaktadır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.16 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.17 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Şirket’in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.18 Borçlar

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şirket’in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

2.19 Vergiler

Kurumlar vergisi

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun’un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23’ olarak uygulanması belirlenmiştir.

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Vergiler (Devamı)

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

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

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa net olarak gösterilmektedir. Varlıkların değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun’un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanması belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında,

30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak 2021 yılında gerçekleşecekler için %25, 2022 yılında gerçekleşecekler için %23, ileriki yıllar içinde %20 oranı ile hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, %20 oranı ile hesaplanmıştır).

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Vergiler (Devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.20 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğe hak kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 8.284 TL (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlandırılmıştır.

KGK tarafından 12 Mart 2013 tarihli 28585 sayılı resmi gazete ile yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ” ile yürürlüğe konulan ve 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde geçerli olan TMS 19’a göre tanımlanmış net fayda borcunun yeniden ölçülmesi ile ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmelidir ve bu etki geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Şirket geçmiş dönemler aktüeryal kayıp ve kazançlar rakamlarının önemlilik tutarının altında kaldığından dolayı sadece cari dönem aktüeryal kayıp ve kazançlarını özsermaye hesaplarında diğer kar yedeklerine hesabında muhasebeleştirmeye başlamıştır.

TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metodların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%4,71	%4,50
Beklenen yıllık maaş/limit artış oranı	%8,50	%8,50
Emeklilik olasılığının tahmini devir hızı oranı	%91,38	%91,79

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

2.21 Karşılıklar

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

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

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler ve hasarlar

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında “reasüröre devredilen primler” içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Hasarlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar, muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ayrılmak suretiyle giderleştirilmektedir. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 20 Eylül 2010 tarihli “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge”si uyarınca, sigorta şirketlerinden ibraname temin edilmesine gerek olmaksızın, sigorta şirketlerinin tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname (ödememin yapıldığına dair banka dekont mektubu) almış olmaları ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacakları tahakkuk ettirilebilecektir. Ancak, söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde üçüncü şahıslardan tahsil edilememesi durumunda alacak karşılığı ayrılacaktır. Şirket, raporlama dönemi itibarıyla, söz konusu genelge kapsamında 12.344.671 TL (31 Aralık 2020: 10.192.883 TL) net rücu alacağı tahakkuk ettirmiş olup diğer rücu ve sovtaj alacakları ile birlikte toplam 12.349.586 TL (31 Aralık 2020: 10.209.801 TL) (*Not 12*) tutarında net rücu ve sovtaj alacağını esas faaliyetlerden alacaklar hesabında göstermiştir. Şirket, genelde belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 642.625 TL (31 Aralık 2020: 622.473 TL) (*Not 12*) tutarında alacak karşılığı ayırmıştır.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin tahsil edilen net rücu ve sovtaj gelirlerinin branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Kara araçları	69.373.889	38.497.397
Kara araçları sorumluluk	3.640.579	1.858.315
Nakliyat	1.319.851	657.335
Yangın ve doğal afetler	667.119	2.162.585
Genel zararlar	410.072	33.280
Kefalet	21.466	11.116
Hastalık-Sağlık	8.340	1.508
Genel sorumluluk	2.199	1.038
Hukuksal koruma	1.841	-
Su araçları	1.084	76.234
Kaza	136	-
Finansal Kayıplar	-	72
Toplam	75.446.576	43.298.880

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tahakkuk edilen net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları	10.881.232	8.733.287
Kara araçları sorumluluk	694.217	1.000.130
Nakliyat	568.283	348.778
Yangın ve doğal afetler	198.950	111.161
Genel zararlar	6.542	6.197
Hastalık-Sağlık	148	148
Genel sorumluluk	114	-
Kaza	100	100
Kefalet	-	10.000
Toplam	12.349.586	10.209.801

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.22 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Ticari gelir/gider

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

Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

2.23 Kiralama işlemleri

Şirket, 12 aydan uzun sözleşmelerini TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirmektedir.

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

Şirket, gayrimenkul, otomobil ve BT ekipmanları da dahil olmak üzere bir çok varlık kiralamaktadır. Kiralama sözleşmelerinin süresi azami 10 yıldır. Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket’in aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Kiralama yoluyla edinilen varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Şirket’in, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bilançosuna yansıttığı TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının durasyon hesaplanmış ağırlıklı ortalaması %11,54’tür. İlgili oran sözleşme bazında durasyonlar dikkate alınarak belirlenmiştir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 Kiralama işlemleri (Devamı)

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

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

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

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

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

Şirket'in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden Covid-19 salgını ekonomik etkilerinin raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in kira ödeme koşullarına ve ödeme planına olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

2.24 Kar payı dağıtımı

Halka açık şirketler, SPK tarafından 23 Ocak 2014 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği’nde yer alan esaslar, ortaklıkların esas sözleşmelerinde bulunan hükümler ve şirketler tarafından kamuya açıklanmış olan kar dağıtım politikaları çerçevesinde gerçekleştirmek zorundadır. Şirket'in “Kar Dağıtım Politikası” 31 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilmiştir.

Bunun yanında söz konusu SPK kararı ile konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunan şirketlerin, yasal kayıtlarında bulunan kaynaklarından karşılanabildiği sürece, net dağıtılabilir kar tutarını, kamuya ilan edecekleri konsolide finansal tablolarında yer alan net dönem karlarını dikkate alarak hesaplamaları gerektiği düzenlenmiştir.

Şirket, 2021 yılı içerisinde kar dağıtımını gerçekleştirmemiştir. 29 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karar gereği 2020 yılı sonunda elde edilen 58.923.677 TL tutarındaki net dönem karının Kar Dağıtım Politikası gereği “Mevcut Özkaynak yapısının korunması gerekçesiyle” net dağıtılabilir karı üzerinden hesaplanan 2.946.184 TL tutarı Yasal Yedek Akçe olarak ayırdıktan sonra kalan 55.977.493 TL tutarı "Geçmiş Yıl Karları" hesabına aktarmıştır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat sigortası sözleşmelerinde, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerden sonra kalan tutarın %50’si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için ayrılmaktadır. Yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır.

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

Kazanılmamış primler karşılığı; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Mart 2009 tarih ve 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu”na istinaden bütün poliçelerin öğlen saat 12:00’da başlayıp yine öğlen saat 12:00’da bittiği dikkate alınarak tüm poliçeler için düzenlendiği gün ile bitiş günü için yarım gün olarak hesaplanmıştır.

Teknik karşılıklar yönetmeliği uyarınca dövizde endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının Resmî Gazete’de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket, finansal tablolarında 1.045.275.235 TL (31 Aralık 2020: 987.620.347 TL) kazanılmamış primler karşılığı ve 601.697.588 TL (31 Aralık 2020: 580.033.197 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı ayırmıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kazanılmamış primler karşılığında 11.754.600 TL (31 Aralık 2020: 14.562.899 TL) SGK payı bulunmaktadır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**2.26 Devam eden riskler karşılığı**

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında, şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak hasar ve tazminatlar, net + ödenen hasarlar ve tazminatlar, net - devreden muallak hasar ve tazminatlar, net) kazanılmış prime (yazılan primler, net + devreden kazanılmamış primler karşılığı, net – kazanılmamış primler karşılığı, net) bölünmesi suretiyle bulunur.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2012/15 sayılı genelgesi uyarınca; önceki dönemlerde her bir alt branş için yapılan hesaplamalar 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ana branş bazında yapılmaya başlanmıştır. Bu hesaplama göre beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net 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.

İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket, finansal tablolarında 26.266.866 TL brüt devam eden riskler karşılığı (31 Aralık 2020: 11.596.260 TL) ve 24.492.551 TL devam eden riskler karşılığı reasürans payı (31 Aralık 2020: 9.891.002 TL) ayırmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2015/30 ve 2016/1 sayılı sektör duyuruları uyarınca, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak hasar karşılığı tutarı cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmiştir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2011/18 sayılı genelgesi uyarınca; Zorunlu Trafik, Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarına ait devam eden riskler karşılığı hesaplanmasında kullanılan beklenen hasar prim oranı hesaplamasında SGK’ya aktarılabilecek prim ve hasara ilişkin tüm tutarlar pay ve paydadan indirilerek hesaplama yapılmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 30 Haziran 2019 tarihli ve 2019/5 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge”sinde belirtilen yöntemi kullanmamıştır.

Branş	Hasar/Prim	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
		Brüt DERK	Net DERK	Brüt DERK	Net DERK
Genel sorumluluk	%127	23.184.661	1.423.637	7.448.457	1.150.277
Kefalet	%380	3.082.205	350.678	4.147.803	554.981
Toplam		26.266.866	1.774.315	11.596.260	1.705.258

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Muallak tazminat karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Teknik Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin Muallak Tazminat Karşılığı başlıklı 7. maddesine göre, 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 (IBNR) tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

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

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

5 Aralık 2014 tarihinde yayımlanarak 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 2014/16 sayılı genelge "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca IBNR hesabı hayat dışı branşlarda aktüeryal zincirleme merdiven metodlarından “Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Münich Zincir Yöntem veya Bornhuetter Ferguson” olmak üzere altı farklı yöntem ile Aktüeryal Zincir Merdiven Metodu ("AZMM") hesaplaması yapılabilecektir.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile aktüeryal zincirleme merdiven metodları kullanılarak bulunan tutar arasındaki fark IBNR olarak tanımlanmış, Hazine Müsteşarlığı’nın 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlamamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında” genelgesi doğrultusunda negatif hesaplanan IBNR sonuçları finansal raporlara %100 olarak yansıtılmıştır.

Şirket, dosya adetleri yetersiz olan branşlar için şirket aktüerinin değerlendirmesi sonucu IBNR Test yöntemini benimsemiş ve bu branşlar için büyük hasar elemesi yapmamıştır.

Şirket; yukarıda açıklanan yöntemler ile hesaplanan toplam rücu tahakkuklu IBNR tutarı olan brüt 517.835.951 TL’yi (31 Aralık 2020: 468.627.413 TL) ve bu tutarın reasürans payı olan 345.683.266 TL’yi (31 Aralık 2020: 290.368.339 TL) finansal tablolarına yansıtmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 26 Kasım 2011 tarihli “Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge”si uyarınca şirketler dava sonuçlanma tarihi dikkate alınarak geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplayarak dava sürecinde olan dosyaları için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan %25’i aşmamak kaydıyla (yeni faaliyete başlanan ve beş yıllık verisi bulunmayan branşlarda %15) söz konusu oran nispetinde indirim yapabilirler. İlgili düzenleme kapsamında Şirket’in son beş yıllık davalık dosya veri seti kullanılarak %9-%25 aralığında hesaplanan kazanma oranları dikkate alınarak 176.857.606 TL (31 Aralık 2020: 144.030.952 TL) ve bu tutarın reasürans payı olan 135.447.438 TL (31 Aralık 2020: 108.369.776 TL) muallak tazminatlar karşılıklarından tasfiye edilmiştir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Şirket'in branş bazında seçmiş olduğu AZMM yöntemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları	Standart	Standart
Kaza	Standart	Standart
Hukuksal Koruma	Test IBNR	Test IBNR
Su Araçları	Standart	Standart
Nakliyat	Standart	Standart
Genel Zararlar	Standart	Standart
Kefalet	Test IBNR	Test IBNR
Raylı Araçlar	Test IBNR	Test IBNR
Genel Sorumluluk	Hasar Prim	Hasar Prim
Hava Araçları	Test IBNR	Test IBNR
Hava Araçları Sorumluluk	Test IBNR	Test IBNR
Finansal Kayıplar	Test IBNR	Test IBNR
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	Standart
Sağlık	Standart	Standart
Su Araçları Sorumluluk	Standart	Standart
Zorunlu Trafik	Standart	Standart
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	Standart

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihleri itibarıyla net nakit akışlarının tahmin edilmesine ilişkin uygulanan yöntemler ile her bir ana branş için tahmin edilen net nakit akışları aşağıda yer almaktadır.

30 Eylül 2021	Hesaplama Metodu	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Toplam
Ana Branş										
Kara Araçları	Tablo 57	54.184.678	4.692.492	949.206	769.106	1.155.751	920.665	1.289.693	299.519	64.261.109
Su Araçları	Tablo 57	101.881	215.366	67.414	164	4	-	-	-	384.829
Zorunlu Trafik	Tablo 57	44.252.937	77.469.521	52.157.666	41.117.721	34.709.717	25.935.826	12.218.869	1.517.499	289.379.755
İhtiyari Mali Sorumluluk	Tablo 57	1.241.775	2.672.151	1.630.722	1.447.883	1.804.718	1.054.109	880.150	227.400	10.958.909
Hava Araçları Sorumluluk	Tablo 57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Su Araçları Sorumluluk	Tablo 57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Raylı Araçlar	Tablo 57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yangın ve Doğal Afetler	Tablo 57	5.495.304	7.666.047	1.990.576	238.005	93.232	71.511	26.124	7.212	15.588.012
Hava Araçları	Tablo 57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kaza	Tablo 57	328.134	492.245	247.414	122.517	77.111	26.897	18.467	-	1.312.786
Genel Zararlar	Tablo 57	11.302.722	8.458.393	1.683.667	1.129.798	828.817	814.746	963.101	474.179	25.655.423
Finansal Kayıplar	Tablo 57	924.407	-	-	-	-	-	-	-	924.407
Sağlık	Tablo 57	4.892.758	757.487	14.429	1.713	2.056	218	1.317	579	5.666.765
Nakliyat	Tablo 57	2.760.840	2.762.569	326.020	54.975	30.072	101.320	52.723	2.006	6.090.526
Kredi	Tablo 57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Sorumluluk	Tablo 57	495.152	3.736.298	8.847.544	12.264.975	6.584.633	6.010.695	5.578.005	1.414.173	44.931.474
Kefalet	Tablo 57	1.736.291	-	-	-	-	-	-	-	1.736.291
Hukuksal Koruma	Tablo 57	192.861	-	-	-	-	-	-	-	192.861

30 Eylül 2020	Hesaplama Metodu	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Toplam
Ana Branş										
Kara Araçları	Tablo 57	51.890.515	2.454.008	1.052.055	968.864	675.360	560.884	1.86.079	110.576	57.697.944
Su Araçları	Tablo 57	306.090	178.446	58.820	9.160	451	204	82	218	553.470
Zorunlu Trafik	Tablo 57	33.101.585	65.480.060	45.177.678	35.051.967	28.307.170	23.134.144	13.718.759	1.203.737	245.175.101
İhtiyari Mali Sorumluluk	Tablo 57	783.692	1.967.013	1.592.455	1.642.425	2.077.550	974.430	175.709	13.970	9.227.244
Hava Araçları Sorumluluk	Tablo 57	0	-	-	-	-	-	-	-	0
Su Araçları Sorumluluk	Tablo 57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Raylı Araçlar	Tablo 57	123.726	-	-	-	-	-	-	-	123.726
Yangın ve Doğal Afetler	Tablo 57	4.290.897	3.546.393	794.519	323.855	159.024	32.300	29.195	5.067	9.181.250
Hava Araçları	Tablo 57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kaza	Tablo 57	257.523	760.554	417.114	281.263	77.820	104.091	58.258	59	1.956.681
Genel Zararlar	Tablo 57	8.320.267	5.511.099	1.059.998	718.707	765.094	794.666	683.411	329.853	18.173.035
Finansal Kayıplar	Tablo 57	500.914	-	-	-	-	-	-	-	500.914
Sağlık	Tablo 57	5.224.055	-	-	-	-	-	-	-	5.224.055
Nakliyat	Tablo 57	1.999.899	2.287.892	190.770	54.199	21.280	13.665	1.792	-	4.569.499
Kredi	Tablo 57	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Sorumluluk	Tablo 57	364.108	1.913.825	4.677.490	9.689.307	9.784.532	4.201.649	2.129.271	573.107	33.333.283
Kefalet	Tablo 57	895.667	-	-	-	-	-	-	-	895.667
Hukuksal Koruma	Tablo 57	50.742	-	-	-	-	-	-	-	50.742

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in hesaplanan kazanma oranı %9 - %25 aralığındadır (31 Aralık 2020: %8-%25). 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla branş bazında kullanılan kazanma oranları ve indirilen tutarlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021 Branş	Kullanılan kazanma oranı	İndirilecek tutar brüt	İndirilecek tutar net
Kara araçları sorumluluk	20%-25%	41.670.296	25.107.388
Genel sorumluluk	23%-25%	35.824.285	6.412.080
Kara araçları	25%	4.071.661	4.068.349
Yangın ve doğal afetler	9%-25%	63.285.086	2.907.322
Genel zararlar	13%-25%	21.610.523	1.707.677
Su araçları	25%	6.980.610	526.404
Nakliyat	25%	2.798.750	409.933
Hastalık-Sağlık	9%-25%	118.485	105.200
Kaza	13%-25%	151.553	96.618
Kefalet	25%	331.487	54.327
Hukuksal koruma	25%	14.870	14.870
Toplam		176.857.606	41.410.168

31 Aralık 2020 Branş	Kullanılan kazanma oranı	İndirilecek tutar brüt	İndirilecek tutar net
Kara araçları sorumluluk	19%-25%	30.328.740	21.589.396
Genel sorumluluk	25%	28.795.883	5.475.096
Kara araçları	25%	3.634.056	3.626.927
Yangın ve doğal afetler	25%	55.596.802	2.866.517
Genel zararlar	25%	17.365.082	1.258.311
Su araçları	25%	5.721.239	472.596
Nakliyat	25%	2.042.347	151.485
Kaza	18%-25%	153.452	89.542
Hastalık-Sağlık	8%-25%	89.626	78.172
Kefalet	25%	299.721	49.130
Hukuksal koruma	10%	4.004	4.004
Toplam		144.030.952	35.661.176

Şirket’in kararı doğrultusunda; 30 Eylül 2021 itibarıyla, sadece Yangın branşında Box-Plot yöntemi ile büyük hasar elemesi yapılmış olup diğer branşlarda büyük hasar elemesi yapılmamaktadır. Yangın ve Doğal Afetler branşında büyük hasar eleme limiti 513.908 TL olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2020 eleme limiti: 531.044 TL).

Türkiye Sigorta Birliği’nin 6 Eylül 2017 tarihli 2017/4 sayılı Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası Hakkında Sektör Duyurusu ile bildirilen, ilgili alt branştaki prim ve hasar paylaşımı sebebi ile bu alt branşın verileri Genel Sorumluluk branşı IBNR hesabına dahil edilmemiştir.

Şirket, 11 Temmuz 2017 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, “Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” adlı yönetmeliğe istinaden Riskli Sigortalılar Havuzu’na devir yapmaktadır. Riskli Sigortalılar Havuzu’ndan gelen ve Riskli Sigortalılar Havuzu’na devredilen hasarlara ilişkin ayrılan ek rezervler, Motorlu Taşıtlar Bürosu tarafından gönderilen “30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Riskli Sigortalılar Havuzu Nihai Hasar/Prim Oranı Aralığı Tahminine İlişkin Özet Aktüeryal Değerleme Raporu’nda belirtilen nihai hasar/prim oranı temel alınarak hesaplanmıştır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Anayasa Mahkemesinin 9 Ekim 2020 tarihli ve 31269 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 17 Temmuz 2020 tarih, 2019/40 Esas ve 2020/40 Karar Sayılı Kararı sebebiyle, Şirketin 2015 sonrası hasarları için, açık dosyaların revize edilmesi, kapanan dosyaların yeniden açılması ve IBNR olarak gelecek hasar taleplerinde artış durumlarıyla karşılaşılabileceği öngörülmüştür. Söz konusu olan bu etkiler için brütte 3.346.109 TL, nette 1.673.055 TL rezerv ayrılmıştır.

Zorunlu Trafik branşında IBNR tutarı, hasar nedenine göre maddi ve bedeni ayrımlı olmak üzere ve Riskli Sigortalılar Havuzu’na devredilen işler şirket datasından çıkarılarak hesaplanmıştır.

Net IBNR tutarı hesaplaması branşlar bazında; yürürlükte bulunan reasürans anlaşmaları etkisini yansıtacak şekilde güncel reasürans payları üzerinden yapılmıştır. Netleştirme çalışmaları Zorunlu Trafik branşı için hasar dönemi bazında, diğer branşlar için kümül bazda yürütülmüştür.

Şirket yeni faaliyete başlanılan ve yeterli verisi olmayan branşlar için muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, her dönem sonunda branşlar itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosu düzenlenmektedir. Yeterlilik tablosu düzenlemesi sırasında ve muallak tazminat karşılığı hesabında; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile tüm gider payları dikkate alınır. Bu çerçevede muallak tazminat karşılığına konu olan dosyalara ilişkin tüm gider payları da dahil olmak üzere gerçekleşmiş olan tazminat bedelinin ayrılan muallak tazminat karşılığı toplamına oranı muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranını gösterir. Bu branşlara ilişkin muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranının %100’ün üzerinde 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. Bu çerçevede, Şirket, hesaplamaya konu yeni faaliyete başlanan ve yeterli verisi olmayan branşlar için 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yapmış olduğu muallak tazminat karşılığı yeterliliği hesaplaması sonucunda, muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranı %100 oranının üzerinde olan branşlar için hesaplanmış olduğu net 418.164 TL (31 Aralık 2020: 402.969 TL) tutarındaki ilave muallak tazminat karşılığını kayıtlarına yansıtmıştır.

Şirket, faaliyet gösterdiği tüm branşlarda, 2020 yılsonunda olduğu gibi 2021 ikinci çeyrekte de, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2016/22 sayılı genelgesi “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” uyarınca, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net akışlarını iskonto etmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Brüt 189.992.250 TL, net 63.376.797 TL tutarındaki iskonto finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020 : Brüt 158.167.519TL, net 55.240.705 TL).

İskonto işlemi, genelgede de belirtildiği üzere, Tablo 57– AZMM dosyasındaki standart formülasyon kullanılarak yapılmıştır. Yeterli dosya adedi bulunmaması sebebiyle IBNR hesabında IBNR Test yöntemi kullanılan branşlarda verilen standart formülasyon gerçek durumu yansıtmadığından, bu branşlar için Şirket kendi nakit akış tahminlerini kullanmıştır.

2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumuna Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” Kapsamında Trafik Kazaları Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Yeni Düzenleme

6111 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 58, 59, Geçici 1 ve Geçici 2’nci maddeleri, 25 Şubat 2011 tarihli ve 27857 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**2.27 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)**

Bahse konu kanunun 59’uncu maddesiyle, 25 Şubat 2011 tarihinden itibaren, trafik kazalarına sağlık teminatı sağlayan zorunlu sigortalarda; sigorta şirketlerince yazılan primlerin %15’ini aşmamak üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca belirlenecek tutarın Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) aktarılması ve bu aktarımla birlikte sigorta şirketlerinin trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalar neticesinde ortaya çıkan tedavi giderlerine ilişkin sorumlulukların SGK’ya devredilmesi hükme bağlanmıştır. Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge”) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no’lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no’lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir.

Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak – 30 Eylül 2021 hesap döneminde 23.657.712 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2020 hesap döneminde 23.140.226 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya toplam borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı	10.508.040	9.250.306
SGK’ya devredilen prim tutarı ^(*) (**)(***)	23.657.712	33.797.561
SGK’ya yapılan prim ödemeleri	(23.934.333)	(32.539.827)
Dönem sonu	10.231.419	10.508.040

(*) Gelir tablosunda SGK’ya aktarılan primler altında gösterilmektedir.

(**) 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, dönem içerisinde yazılan poliçelere ilişkin olarak, 2011/17 sayılı Genelge ve 2012/6 no’lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket, bu çerçevede, 1 Ocak –30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 23.657.712 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 33.797.561 TL) tutarındaki primi SGK’ya aktarılan primler olarak kaydetmiştir. SGK’ya aktarılan prim tutarı “Tedavi Giderlerine İlişkin SGK’ya Borçlar - kısa vadeli” hesabına kaydedilmiş olup dönem sonuna kadar yapılan ödemeler bu hesaptan düşülmüştür.

(***) 2011/17 ve 2012/4 sayılı Genelgelerin hükümleri çerçevesinde şirketlere bildirilen yükümlülükler ile belirtilen hesaplama sonucu bulunan tutarların ilgili döneme isabet eden kısmı arasında fark oluşması durumunda, ilgili fark bilançoda “Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar” hesabına, gelir tablosunda ise diğer teknik gelirler veya giderler hesabına yansıtılır. Bu çerçevede Şirketin, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla “Tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçlar” hesabına ilave edilecek bir borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)**2.28 Dengeleme karşılığı**

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

Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür. Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler içerisinde “diğer teknik karşılıklar” hesabında gösterilmiştir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda 40.785.765 TL (31 Aralık 2020: 32.045.262 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayrılmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla çeşitli illerde gerçekleşen deprem neticesinde konservasyonunda kalan 758.509 TL (31 Aralık 2020: 2.413.554 TL) tutarı geçmiş yıllar dengeleme karşılığından düşmüştür.

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başı	32.045.262	23.007.706
Yıl içinde ayrılan karşılık	9.499.012	6.746.489
Dengelemeden düşülen deprem konservasyonu	(758.509)	(668.576)
Dönem sonu	40.785.765	29.085.619

2.29 İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Şirket ile ilişkili sayılır:

- Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:
 - İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
 - Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması; veya
 - Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;
- Tarafın, Şirket’in bir iştiraki olması;
- Tarafın, Şirket’in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;
- Tarafın, Şirket’in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;
- Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;
- Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)’de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması;
- Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması.

İlişkili taraflarla yapılan işlem ilişkili taraflar arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.30 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, Şirket’in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye’de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı (“Bedelsiz Hisseler”) yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

2.31 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

2.32 Yeni standart ve yorumlar

a. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **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:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **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.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.32 Yeni standart ve yorumlar (Devamı)

a. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar: (Devamı)

- **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 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.

b. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren 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 muhasebeleştirmeyi 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.

Şirket, aşağıda bahsi geçen yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlardaki değişiklikleri değerlendirmiş olup TFRS 17 standardı ve etkileri ile ilgili çalışmalarına başlamıştır. Şirket yönetimi, TFRS 17 standardı dışında, yapılan değişikliklerin finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşündedir.

- **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.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.32 Yeni standart ve yorumlar (Devamı)

b. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler: (Devamı)

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’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. o 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.
 - o **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.
 - o **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 yansıtmaktadır.
 - o **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.
 - o **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

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 alternatifiyle 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 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.33 COVID-19

Alınan tedbirler ve strateji değişiklikleri

Şirket, tüm dünyayı etkisi altına alan Koronavirüs (“Covid-19”) vakalarının uluslararası gelişimini Şubat 2020’nin başından bu yana dikkatle izlemekte ve en yüksek seviyede önlemleri başından itibaren kademeli olarak uygulamaktadır.

Şirket, Covid-19 salgını ile ilgili, çalışanların sağlığını öncelik alarak, hem müşterilerinin hem de toplumun güvenliği için gerekli önlemleri almış bulunmaktadır. Gelişmeleri anlık olarak değerlendirerek aldığı ve gözden geçirmekte olduğu tüm kararları, en şeffaf hali ile çalışanlarına ve müşterileri ile paylaşmaktadır.

Şirket, tüm çalışanlarının evden çalışmasını destekleyecek güçlü bir teknolojik altyapıya sahip olduğundan uzaktan çalışma uygulamasına 20 Mart 2020 tarihi itibarıyla geçilmiş olup sigortacılık faaliyetlerini kesintisiz bir şekilde yürütmüştür.

İş Sürekliliği Planı doğrultusunda, müşterilere sözleşme ve poliçelerle ilgili işlemler ve talepler için; Ray Sigorta Mobil uygulaması, Ray Sigorta internet sitesindeki online işlemler ve müşteri ilişkileri birimi hizmet vermeye devam etmektedir. Şirket, müşteri odaklı hizmet stratejisi kapsamında müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik çözümler üretmeyi amaçlamakta ve gerekli aksiyonların zamanında alınmasını sağlamaktadır.

3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Bu bölümde verilen notlar, 4.1– *Sigorta riskinin yönetimi* ve 4.2 – *Finansal riskin yönetimi*’ne ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Özellikle, ilişikteki finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve kritik olan yorumlara ait bilgiler aşağıdaki notlarda açıklanmıştır:

- | | | |
|---------|---|---|
| Not 4.1 | – | <i>Sigorta riskinin yönetimi</i> |
| Not 4.2 | – | <i>Finansal riskin yönetimi</i> |
| Not 10 | – | <i>Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri</i> |
| Not 11 | – | <i>Finansal varlıklar</i> |
| Not 12 | – | <i>Kredi ve alacaklar</i> |
| Not 17 | – | <i>Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları</i> |
| Not 17 | – | <i>Ertelenmiş üretim komisyonları</i> |
| Not 19 | – | <i>Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler</i> |
| Not 21 | – | <i>Ertelenmiş vergiler</i> |
| Not 23 | – | <i>Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları</i> |

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski, gerçekleşme ihtimali bulunan olaylara teminat verme sürecinde sigortacılık tekniğinin doğru ve etkin olarak uygulanamamasından kaynaklanabilecek risktir. Riskin seçiminden ve seçilen riske verilecek teminatın kapsamının, koşullarının ve fiyatının hatalı belirlenmesinden ya da sigortalılara verilen teminatların, hangilerinin, hangi tutara kadar Şirket bünyesinde tutulacağının ve devredilmesine karar verilenlerin hangi koşullarda, kimlere devredileceğinin hatalı belirlenmesinden kaynaklanmaktadır.

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

Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek riskler, Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren ve temel belge niteliğinde olan “Risk Yönetimi Politikaları” çerçevesinde yönetilmektedir. Risk yönetimi politikalarının temel amacı, risk ölçme, değerlendirme ve kontrol usullerinin saptanması ve nihai olarak Şirket’in aktif kalitesi ile belirli bir getiri karşılığında üstlenmeyi göze aldığı risk düzeyinin, sigortacılık mevzuatının öngördüğü sınırlar ve Şirket’in risk toleransı ile uyumunun sağlanmasıdır. Nihai amacın gerçekleştirilmesi; sigortacılık faaliyetinden kaynaklanan riskin seçiminde, riske ilişkin tam ve doğru bilgi edinme yoluyla riskin kalitesinin önemle gözetilmesi, risk portföyü hasar frekansı ile hasar şiddetlerinin etkin olarak izlenmesi, treteler, ihtiyari reasürans ve koasürans anlaşmaları gibi riskin devrine ilişkin araçlar ile risk limitleri gibi risk yönetimi araçlarının etkin biçimde kullanılması yolları ile sağlanmaktadır.

Risk toleransı, Şirket’in uzun vadeli stratejileri, özkaynak olanakları, sağlanacak getiriler ile genel ekonomik beklentiler dikkate alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve risk limitleri ile ifade edilir. Sigortalama sürecinde yetki limitleri; poliçe üretimi aşamasında, acentelere, bölge müdürlüklerine, teknik müdürlüklere, genel müdür yardımcılara ve Üst Kurula branşlar, kabulü mümkün olmayan ya da ön izin ile mümkün olabilecek özel riskler, teminat kapsamı ve coğrafi bölgeler bazında verilen risk kabul yetkileri ile hasar tazminatlarının ödenmesi aşamasında, bölge müdürlüklerine, hasar yönetimi müdürlüğüne, oto hasar müdürlüğüne ve genel müdür ve yardımcılardan oluşan Hasar Kuruluna verilen hasar ödeme yetki limitleridir.

Risk kabulü her halükarda ihtiyatlılık prensipleri çerçevesinde teknik kar beklentisine göre yapılır. Poliçe teminat kapsamı, koşulu ve fiyatı bu beklentiye yönelik olarak oluşturulur.

Sigortalama sürecinin başlangıcını oluşturan poliçelendirme işlemlerini yerine getiren tüm yetki sahiplerinin, Şirket’in ilgili işlemde doğan riskleri kabullenmesinin uygun olacağına kani ve bu kanaate ulaşmasına yetecek tüm istihbarı bilgiyi temin etmiş olması esastır. Diğer taraftan risk kabul kararı, verilecek teminatın reasürörlere ve/veya koasürörlere devri imkanı ve koşullarının irdelenmesi ile olanaklı hale gelmektedir.

Taşınılan sigorta risklerinin Şirket’in mali bünyesini tahrip edici nitelikteki zararlara sebebiyet vermesinin önüne geçilmesi, taşınılan risklerin Şirket’in risk toleransı ve öz kaynak olanaklarının üstünde kalan kısmının, treteler, ihtiyari reasürans ve koasürans anlaşmaları yoluyla reasürörlere/koasürörlere devri ile sağlanır. Reasürans korumasının kapsamı ve koşulları her sigorta branşının kendine özgü yapısı dikkate alınarak belirlenir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Reasürans

Şirket, sigorta teminatı altına aldığı varlıklar dolayısıyla risk altındadır. Sigortalanan varlıkların nitelikleri (risk büyüklüğü, risk olasılığı vb.) ve Şirket’in özkaynak gücü dikkate alınarak üzerine aldığı risklerin bir bölümünü yapılan anlaşmalarla reasürörlere devretmektedir. Bu devir sonrasında Şirket elde ettiği primleri devir oranında reasürörle paylaşırken bunun üzerinden komisyon almakta ve katlanmak zorunda olduğu hasar yükümlülüğünü de aynı oranda reasürörlerle paylaşmaktadır. Risk paylaşımı için anlaşma yapılan reasürörün gücü, yapılan anlaşmada tarafları yükümlülük altına sokan maddelerin bağlayıcılığı, reasüröre devretme kriterleri (hangi tür riskler, alınacak komisyon, ödeme tarihleri vs.) bu konudaki önemli risk alanları olarak görülmektedir.

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

Reasürör	S&P	Görünüm	AM	
			BEST	Görünüm
Milli Reasürans T.A.S.	-	-	B	Durağan
VIG RE zajišťovna a.s.	A+	Durağan	-	-
Vienna Insurance Group AG	A+	Durağan	-	-
Hannover Rück SE	AA-	Durağan	A+	Durağan
Everest Reinsurance Company	A+	Durağan	A+	Durağan
Barents Re Reinsurance Company, Inc. (CS)	-	-	A	Negatif
Polish Re (Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A.)	-	-	A-	Durağan
China Property & Casualty Reinsurance Company Ltd.	A	Durağan	A	Durağan
MAPFRE RE, Compañía de Reaseguros, S.A.	A+	Pozitif	A	Durağan
Odyssey Re Europe S.A.	A-	Positive	-	-
Nacional de Reaseguros, S.A.	A	Durağan	A	Durağan

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Sigorta riskleri genel olarak, deprem ve sair katastrofik riskler dışında normal bir faaliyet döneminde telafi edilemeyecek büyüklükte zararlara yol açabilecek nitelik taşımamaktadır. Bu itibarla, sigorta riski açısından yüksek derecede duyarlılık deprem ve sair katastrofik riskler için söz konusudur.

Deprem ve sair katastrofik risklerden kaynaklanabilecek tazminat tutarlarının, yapılmış olan hasar fazlası anlaşmalarının üst limitlerinin üzerinde gerçekleşmesi durumu Şirket’in birincil derecedeki sigortacılık riski olarak öne çıkmakta ve ihtiyatlı bir yaklaşımla yönetilmektedir. Hasar fazlası anlaşmaları üst limiti, olası İstanbul depreminin şiddeti ve oluşturacağı zarar ihtimali bakımından öngörülen en kötü senaryo tahtında ve uluslararası kabul görmüş deprem modelleri vasıtasıyla belirlenmektedir. Şirket’in katastrofik riskler için aldığı toplam koruma tutarı 1000 yılda bir meydana gelecek düzeyde bir deprem için öngörülen tazminat tutarı dikkate alınarak belirlenmektedir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Sigorta riski yoğunlaşmaları

Şirket’in branşlar bazında sigortacılık riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Toplam hasar yükümlülüğü 30 Eylül 2021	Brüt toplam hasar yükümlülüğü	Toplam hasar yükümlülüğü reasürör payı	Net toplam hasar yükümlülüğü
Kara Araçları Sorumluluk	566.386.376	(312.875.836)	253.510.540
Kara Araçları	62.337.417	(452.702)	61.884.715
Genel Sorumluluk	168.046.032	(133.831.520)	34.214.512
Genel Zararlar	136.588.275	(112.996.913)	23.591.362
Yangın ve Doğal Afetler	250.674.459	(235.925.508)	14.748.951
Nakliyat	40.656.946	(34.849.115)	5.807.831
Hastalık-Sağlık	13.707.462	(8.125.753)	5.581.709
Kefalet	11.589.033	(9.871.344)	1.717.689
Kaza	2.100.916	(916.342)	1.184.574
Finansal Kayıplar	22.498.988	(21.584.485)	914.503
Su Araçları	22.183.141	(21.823.971)	359.170
Hukuksal Koruma	190.795	-	190.795
Hava Araçları	152	(152)	-
Toplam	1.296.959.992	(893.253.641)	403.706.351

Toplam hasar yükümlülüğü 31 Aralık 2020	Brüt toplam hasar yükümlülüğü	Toplam hasar yükümlülüğü reasürör payı	Net toplam hasar yükümlülüğü
Kara Araçları Sorumluluk	483.345.583	(251.436.292)	231.909.291
Kara Araçları	40.594.151	(852.710)	39.741.441
Genel Sorumluluk	136.224.138	(108.819.071)	27.405.067
Genel Zararlar	103.989.807	(91.793.949)	12.195.858
Yangın ve Doğal Afetler	186.276.160	(177.945.832)	8.330.328
Hastalık-Sağlık	13.002.426	(7.728.434)	5.273.992
Nakliyat	33.994.227	(30.228.294)	3.765.933
Kefalet	9.896.390	(8.442.678)	1.453.712
Kaza	2.426.131	(1.097.781)	1.328.350
Su Araçları	19.811.511	(18.966.818)	844.693
Finansal Kayıplar	17.938.462	(17.561.232)	377.230
Hukuksal Koruma	65.398	-	65.398
Hava Araçları	102	(102)	-
Toplam	1.047.564.486	(714.873.193)	332.691.293

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Branşlar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kara araçları sorumluluk	2.114.321.605.560	2.056.915.069.363
Yangın ve doğal afetler	367.714.682.091	267.031.633.646
Nakliyat	143.900.900.043	76.626.922.199
Genel zararlar	140.293.586.930	130.492.823.465
Genel sorumluluk	78.546.307.476	65.596.095.063
Kara araçları	51.438.768.380	30.580.225.391
Kaza	50.024.485.746	40.123.760.811
Hastalık-sağlık	49.157.272.318	65.727.542.990
Finansal kayıplar	24.336.840.136	30.305.309.458
Su araçları	5.021.379.060	4.113.978.541
Hava araçları sorumluluk	2.431.016.000	2.411.448.000
Hukuksal Koruma	1.342.348.000	2.021.542.000
Hava araçları	922.533.050	611.925.550
Kefalet	910.836.400	538.747.197
Toplam	3.030.362.561.190	2.773.097.023.674

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şirket’in maruz kaldığı riskleri, risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politikaları prosedürlerin, amaçlarını ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

Risk yönetimi yapısının tesis edilmesi ve gözetimindeki tüm sorumluluk Yönetim Kurulu’ndadır. Risk yönetimi sistemini tasarlamak ve uygulamak, risk yönetimi politikalarını ve uygulama usullerini belirlemek, risk yönetimi politika ve usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak Risk Yönetimi ve İç Kontrol Müdürlüğü’nün görevleri arasındadır. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Müdürlüğü faaliyetleri doğrudan Genel Müdür tarafından sevk ve idare edilir. Yönetim Kurulu risk yönetimi sisteminin etkinliğini Şirket’in Teftiş Kurulu Başkanlığı aracılığıyla yürütmektedir.

Şirket’in risk yönetim politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva etmektedir. Bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, Yönetim Kurulu’nun, üst yönetimin ve tüm çalışanların görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin oluşması durumunda izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kredi riski

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

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar
- alım-satım amaçlı finansal varlıklar (hisse senetleri hariç)
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar

Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket’in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Şirket’in poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirmektedir.

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14) ^(*)	998.109.785	911.829.654
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	893.253.641	714.873.193
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	609.479.638	587.069.036
Gelecek aylara/yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları (Not 17)	140.540.339	124.962.506
Finansal varlıklar (Not 11) ^(**)	93.104.700	42.735.000
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	1.078.280	10.182.857
Diğer alacaklar (Not 12)	7.317.943	2.344.076
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	29.993	67.196
Toplam	2.742.914.319	2.394.063.518

(*) 24.165 TL tutarındaki kasa bakiyesi dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 22.023 TL).

(**) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	474.138.291	-	519.102.334	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	52.367.566	-	45.776.582	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	33.686.774	-	16.802.623	-
Vadesi 60 günden fazla gecikmiş alacaklar	165.692.627	116.405.620	109.783.559	104.396.062
Toplam	725.885.258	116.405.620	691.465.098	104.396.062

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Sigortacılık faaliyetlerinden ve esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	(1.023.339)	(1.135.124)
İdari takipteki rücu ve prim alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim	8.901	(354.185)
İdari takipteki prim alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (brüt)	(242.939)	(689.099)
İdari takipteki rücu alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (reas.payı)	222.788	223.067
Dönem sonu – 30 Eylül	(1.034.589)	(1.955.341)
	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(104.396.062)	(105.051.702)
Dönem içinde yapılan tahsilatlar ve ilaveler, net	(12.009.558)	(8.817.689)
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(116.405.620)	(113.869.391)

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Likidite riski

Likidite riski, Şirket’in nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna sahip bulunmaması nedeniyle maruz kalabileceği zarar ihtimalidir.

Likidite riskinin yönetimi

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2021	Kayıtlı değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesi geçmiş
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	998.133.950	269.676.796	509.031.527	178.042.806	41.382.821	-	-
Finansal varlıklar	93.104.700	-	-	-	44.279.700	48.825.000	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	609.479.638	39.931.817	149.868.045	182.708.304	75.559.109	26.071.016	135.341.347
İlişkili taraflardan alacaklar	29.993	29.993	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	8.396.223	-	-	90.261	8.145.660	160.302	-
Gelecek aylara ait diğer giderler	3.812.442	-	-	-	3.676.828	135.614	-
Toplam parasal varlıklar	1.712.956.946	309.638.606	658.899.572	360.841.371	173.044.118	75.191.932	135.341.347
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	4.172.602	-	-	-	2.008.876	2.163.726	-
Esas faaliyetlerden borçlar	501.618.543	37.882.419	108.387.697	290.102.225	25.145.922	-	40.100.280
Diğer borçlar	44.482.205	28.555.960	6.523.212	330.497	-	9.072.536	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(*)	403.706.351	80.606.456	35.233.921	21.064.492	27.771.440	239.030.042	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
ile karşılıkları	25.265.683	25.265.683	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	23.505.746	-	-	2.800.000	13.867.100	6.838.646	-
Toplam parasal yükümlülükler	1.002.751.130	172.310.518	150.144.830	314.297.214	68.793.338	257.104.950	40.100.280

^(*) Muallak tazminat karşılıkları tahmin edilen ödeme tarihleri göz önüne alınarak vade dağılımına tabi tutulmuş olup muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2020	Kayıtlı değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesi geçmiş
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	911.851.677	391.656.820	460.109.611	30.000.000	30.085.246	-	-
Finansal varlıklar	42.735.000	-	-	-	42.735.000	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	587.069.036	49.681.639	121.361.837	243.865.715	66.429.061	37.764.083	67.966.701
İlişkili taraflardan alacaklar	67.196	67.196	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	12.526.933	-	-	73.009	12.292.420	161.504	-
Gelecek aylara ait diğer giderler	4.646.489	-	-	-	3.506.710	1.139.779	-
Toplam parasal varlıklar	1.558.896.331	441.405.655	581.471.448	273.938.724	155.048.437	39.065.366	67.966.701
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	5.408.284	-	-	-	2.034.102	3.374.182	-
Esas faaliyetlerden borçlar	516.239.914	39.086.971	154.329.180	256.594.093	34.429.557	-	31.800.113
Diğer borçlar	35.357.265	20.500.503	7.546.158	198.058	-	7.112.546	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(*)	332.691.293	53.744.479	25.632.682	15.398.378	21.519.683	216.396.071	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler							
ile karşılıkları	25.767.843	25.767.843	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	15.995.620	-	-	4.149.855	5.819.733	6.026.032	-
Toplam parasal yükümlülükler	931.460.219	139.099.796	187.508.020	276.340.384	63.803.075	232.908.831	31.800.113

^(*) Muallak tazminat karşılıkları tahmin edilen ödeme tarihleri göz önüne alınarak vade dağılımına tabi tutulmuş olup muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

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

Yabancı para işlemlerinden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para işlemlerinin kaydedildiği aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL’ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket’in maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar ilişikteki tabloda verilmiştir:

30 Eylül 2021	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	45.000.973	21.014.970	2.505	66.018.448
Esas faaliyetlerden alacaklar	179.090.813	109.916.621	1.417.833	290.425.267
Toplam yabancı para varlıklar	224.091.786	130.931.591	1.420.338	356.443.715
Esas faaliyetlerden borçlar	118.111.143	57.579.278	1.255.595	176.946.016
Sigortacılık teknik karşılıkları	7.033.101	11.918.267	-	18.951.368
Toplam yabancı para yükümlülükler	125.144.244	69.497.545	1.255.595	195.897.384
Bilanço pozisyonu	98.947.542	61.434.046	164.743	160.546.331

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	28.056.156	15.565.814	-	43.621.970
Esas faaliyetlerden alacaklar	173.587.883	106.406.542	1.287.135	281.281.560
Toplam yabancı para varlıklar	201.644.039	121.972.356	1.287.135	324.903.530
Esas faaliyetlerden borçlar	124.309.794	48.748.874	1.241.586	174.300.254
Sigortacılık teknik karşılıkları	5.632.572	9.656.208	-	15.288.780
Diğer finansal yükümlülükler	-	9.497	-	9.497
Toplam yabancı para yükümlülükler	129.942.366	58.414.579	1.241.586	189.598.531
Bilanço pozisyonu	71.701.673	63.557.777	45.549	135.304.999

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

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Döviz dayalı teknik karşılıklar herhangi bir kur belirtilmemişse 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TCMB döviz satış kurları ile değerlendirirken diğer döviz dayalı işlemler, işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilip, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif kalemler 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TCMB alış, pasif kalemler TCMB satış kurları ile değerlendirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TCMB alış kurları ile değerlendirilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2021 (Alış)	8,8785	10,2933
30 Eylül 2021 (Satış)	8,8945	10,3118
31 Aralık 2020	7,3405	9,0079

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	9.894.754	9.894.754	7.170.167	7.170.167
Avro	6.143.404	6.143.404	6.355.778	6.355.778
Diğer	16.474	16.474	4.555	4.555
Toplam, net	16.054.632	16.054.632	13.530.500	13.530.500

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	731.447.727	698.592.221
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar (Not 20)	4.172.602	5.408.284
Satılmaya hazır finansal varlıklar – devlet borçlanma senetleri (Not 11)	93.104.700	42.735.000

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin portföyde bulunan alım-satım amaçlı finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin sabit olduğu varsayılmaktadır. Hesaplamalarda söz konusu değişimlerin vergi etkileri dikkate alınmamaktadır.

Şirketin 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alım-satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

Şirket, elinde bulundurduğu menkul kıymetlerini alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar ilişkideki finansal tablolarda borsalarda oluşan fiyatlar veya brokerler tarafından açıklanan fiyatlar kullanılmak suretiyle gerçeğe uygun değerleri üzerinden gösterilmişlerdir. Aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen hisse senetleri ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

Hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer duyarlılığı

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

BİST’de işlem gören ve gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste yaşanması muhtemel dalgalanmalar sonucunda gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Şirket’in kar/zararı üzerindeki etkisi (vergi etkisi hariç) aşağıdaki gibidir:

Şirketin 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alım-satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (Devamı)

- 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.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket’in kendi portföyünde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2021			
	Nominal	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvilleri – TL	95.000.000	96.877.994	93.104.700	93.104.700
Toplam finansal varlıklar	95.000.000	96.877.994	93.104.700	93.104.700

	31 Aralık 2020			
	Nominal	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvilleri – TL	45.000.000	44.425.797	42.735.000	42.735.000
Toplam finansal varlıklar	45.000.000	44.425.797	42.735.000	42.735.000

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir: (31 Aralık 2020 : Yoktur)

	30 Eylül 2021			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	93.104.700	-	-	93.104.700
Toplam finansal varlıklar	93.104.700	-	-	93.104.700

	31 Aralık 2020			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	42.735.000	-	-	42.735.000
Toplam finansal varlıklar	42.735.000	-	-	42.735.000

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 SİGORTA RİSKİNİN VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	98.197.576	33.134.006	46.480.508	15.302.864
Kambiyo karları	91.505.929	9.739.435	66.921.958	37.482.505
<i>Cari işlemler kur farkları</i>	13.635.379	4.262.040	7.462.154	4.124.598
<i>Banka mevduatı kur farkları</i>	77.870.550	5.477.395	59.459.804	33.357.907
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış devlet tahvillerinden elde edilen gelirler	8.550.000	2.250.000	2.250.000	2.250.000
Finansal yatırımların değerlemesi	-	(292.557)	1.946.870	(426.529)
Yatırım gelirleri	198.253.505	44.830.884	117.599.336	54.608.840
Kambiyo zararları	(69.004.032)	(7.490.270)	(40.836.285)	(21.989.817)
Yatırım yönetim giderleri-faiz dahil	(8.214.716)	(2.684.341)	(5.746.402)	(2.175.426)
Yatırımlar değer azalışları	(1.824.162)	1.408.654	-	-
Yatırım giderleri	(79.042.910)	(8.765.957)	(46.582.687)	(24.165.243)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	119.210.595	36.064.927	71.016.649	30.443.597

Sermaye yönetimi

Şirket’in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak,
- Şirket’in devamlılığı ilkesi çerçevesinde faaliyetlerinin devamını sağlamak.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 23 Ağustos 2015 tarih ve 29454 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 395.805.227 TL olarak belirlenmiştir. İlgili yönetmelik hükümleri uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in öz sermayesi 415.771.385 TL olup, 19.966.158 TL (31 Aralık 2020: 26.337.400 TL) sermaye fazlası bulunmaktadır.

5 BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Faaliyet alanı bölümleri

Şirket’in bölümlere göre faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler TFRS 8 – *Faaliyet Bölümleri* standartı kapsamında bu bölümde açıklanmıştır.

Yangın ve Doğal Afetler Sigortası

Bu sigorta ile yangının, yıldırımın, infilakın veya yangın ve infilak sonucu meydana gelen duman, buhar ve hararetin sigortalı mallarda doğrudan neden olacağı maddi zararlar, sigorta bedeline kadar temin olunmuştur.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

Kara Araçları Sorumluluk Sigortası

Şirket, poliçede tanımlanan motorlu aracın işletilmesi sırasında, bir kimsenin ölümüne veya yaralanmasına veya bir şeyin zarara uğramasına sebebiyet vermiş olmasından dolayı, 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’na göre işletene düşen hukuki sorumluluğu, zorunlu sigorta limitlerine kadar temin eder.

Araca bağlı olarak çekilmekte olan römork veya yarı römorkların (hafif römorklar dahil) veya çekilen bir aracın sebebiyet vereceği zararlar çekicinin sigortası kapsamındadır. Ancak, insan taşımada kullanılan römorklar, bunlar için poliçede özel şartları belirtilecek ek bir sorumluluk sigortası sağlanmış olması kaydıyla teminata dahil olur.

Meydana gelen bir kazada zararın önlenmesi ve azaltılması amacıyla, sigorta ettirenin yapacağı makul ve zorunlu masraflar Şirket tarafından karşılanır. Bu sigorta işletenin (sigorta ettirenin) haksız taleplere karşı savunmasını da temin eder.

Kara Araçları (Kasko) Sigortası

Kasko Sigortası; aracı, aşağıda yazılı tehlikelerin biri veya birkaçına karşı teminat altına alır. Poliçede belirtilmeleri koşuluyla, aracın standardının dışında yer alan her türlü aksesuar ve ses, iletişim, görüntü cihazları da sigorta kapsamı içindedir.

- Aracın karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlarla müsademesi,
- Gerek hareket gerek durma halinde iken sigortalının veya aracı kullananın iradesi dışında araca ani ve harici etkiler neticesinde sabit veya hareketli bir cismin çarpması veya aracın böyle bir cisme çarpması, devrilmesi, düşmesi, yuvarlanması gibi kazalar,
- Üçüncü kişilerin kötü niyet veya muziplikle yaptıkları hareketler,
- Aracın yanması,
- Aracın çalınması veya çalınmaya teşebbüs edilmesi.

Hastalık - Sağlık Sigortası

Hastalık – Sağlık sigortası, sigortalıların sigorta süresi içinde hastalanmaları ve/veya herhangi bir kaza sonucu yaralanmaları halinde tedavileri için gerekli masrafları ile varsa gündelik tazminatları, bu genel şartlarla varsa özel şartlar çerçevesinde poliçede yazılı meblağlara kadar temin eder. Sigortanın coğrafi sınırları poliçede belirtilir.

Coğrafi bölümlere göre raporlama

Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

	Yangın	Nakliyat	Kaza	Mühendislik	Diğer	Dağıtılmayan	Toplam
1 Ocak – 30 Eylül 2021							
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	75.181.340	24.997.112	400.248.023	10.413.707	62.198.511	-	573.038.693
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	72.179.044	29.512.943	440.505.227	9.969.639	59.739.693	-	611.906.546
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	3.002.296	(4.515.831)	(40.188.147)	444.068	2.458.818	-	(38.798.796)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	(69.057)	-	-	-	(69.057)
2- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(2.773.351)	2.890.391	(37.981.866)	613.357	(1.759.362)	-	(39.010.831)
Teknik gelir^(*)	72.407.989	27.887.503	362.266.157	11.027.064	60.439.149	-	534.027.862
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(25.727.506)	(5.779.572)	(315.937.530)	(9.990.880)	(44.660.051)	-	(402.095.539)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(18.771.610)	(4.223.196)	(265.128.592)	(8.815.695)	(34.141.388)	-	(331.080.481)
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(6.955.896)	(1.556.376)	(50.808.938)	(1.175.185)	(10.518.663)	-	(71.015.058)
2- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(12.765.699)	(6.212.308)	(44.552.433)	2.297.853	(13.260.390)	-	(74.492.977)
Teknik gider	(38.493.205)	(11.991.880)	(360.489.963)	(7.693.027)	(57.920.441)	-	(476.588.516)
Yatırım geliri					198.253.505		198.253.505
Personel giderleri					(59.541.236)		(59.541.236)
Genel yönetim giderleri					(23.446.960)		(23.446.960)
Diğer ve yatırım giderleri ^(*)					(99.722.241)		(99.722.241)
Vergi öncesi net dönem karı, ertelenmiş vergi hariç							72.982.414
Vergi gideri							(21.417.932)
Net dönem karı							51.564.482

^(*) 96.558.792 TL tutarındaki teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri dahil edilmemiştir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

	Yangın	Nakliyat	Kaza	Mühendislik	Diğer	Dağıtılmayan	Toplam
1 Ocak – 30 Eylül 2020							
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	47.935.486	16.068.048	323.284.885	9.581.020	48.465.353	-	445.334.792
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	55.449.542	16.330.939	323.099.684	8.400.945	45.913.075	-	449.194.185
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(7.514.056)	(262.891)	(149.508)	1.180.075	2.552.278	-	(4.194.102)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	334.709	-	-	-	334.709
2- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(1.666.815)	909.178	(17.273.608)	1.126.607	(1.640.804)	-	(18.545.442)
Teknik gelir^(*)	46.268.671	16.977.226	306.011.277	10.707.627	46.824.549	-	426.789.350
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(12.577.232)	(4.866.545)	(219.680.946)	(7.900.533)	(30.466.679)	-	(275.491.935)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(9.727.593)	(3.477.820)	(161.811.270)	(6.248.269)	(23.075.784)	-	(204.340.736)
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(2.849.639)	(1.388.725)	(57.869.676)	(1.652.264)	(7.390.895)	-	(71.151.199)
2- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(10.571.462)	(1.857.952)	(28.353.939)	3.414.564	(8.443.882)	-	(45.812.671)
Teknik gider	(23.148.694)	(6.724.497)	(248.034.885)	(4.485.969)	(38.910.561)	-	(321.304.606)
Yatırım geliri						117.599.336	117.599.336
Personel giderleri						(45.414.178)	(45.414.178)
Genel yönetim giderleri						(19.081.505)	(19.081.505)
Diğer ve yatırım giderleri ^(*)						(62.668.957)	(62.668.957)
Vergi öncesi net dönem karı							95.919.440
Vergi gideri							(21.067.854)
Net dönem karı							74.851.586

^(*) 57.358.100 TL tutarındaki teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri dahil edilmemiştir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 30 Eylül 2021 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	Değerleme Farkı	30 Eylül 2021
Maliyet:					
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	81.360.701	-	-	880.000	82.240.701
Demirbaş ve tesisatlar	8.640.732	559.664	(35.241)	-	9.165.155
Motorlu taşıtlar	4.270.049	-	-	-	4.270.049
Diğer maddi duran varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	2.720.026	25.646	-	-	2.745.672
Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar	140.695	-	-	-	140.695
Kullanım hakkı varlıkları (*)	8.096.546	206.276	(211.103)	-	8.091.719
	105.228.749	791.586	(246.344)	880.000	106.653.991
Birikmiş amortismanlar:					
Kullanım amaçlı binalar	(347.193)	(2.348.391)	-	296.549	(2.399.035)
Demirbaş ve tesisatlar	(4.581.406)	(806.018)	29.927	-	(5.357.497)
Motorlu taşıtlar	(2.664.271)	(864.449)	-	-	(3.528.720)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(2.088.747)	(172.339)	-	-	(2.261.087)
Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar	(140.694)	-	-	-	(140.694)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(3.047.698)	(1.643.429)	211.103	-	(4.480.024)
	(12.870.009)	(5.834.626)	241.030	296.549	(18.167.057)
Net defter değeri	92.358.740				88.486.934

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kullanım hakkı varlıkları ofis araç-gereçleri, taşıtlar ve BT ekipmanlarından oluşmaktadır.

Şirket'in kullanım amaçlı gayrimenkulleri binalardan oluşmaktadır ve gerçeğe uygun değer tespitine tabi tutulmaktadır. Söz konusu gayrimenkullerden “Genel Müdürlük Binası” ve “İzmir Binası” Türkiye Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından değerlemeye tabi tutulmuş , Genel Müdürlük Binası 10 Şubat 2021 tarihinde hazırlanmış ekspertiz raporunda, İzmir Binası ise 26 Temmuz 2021 tarihinde hazırlanmış ekspertiz raporunda emsal satışların karşılaştırılması yöntemi ile tespit edilmiş değerleri esas alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket'in kullanım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değer sınıflaması 2. Seviye olarak belirlenmektedir.

	30 Eylül 2021 Net kayıtlı değeri	31 Aralık 2020 Net kayıtlı değeri
Genel müdürlük binası	79.800.000	79.800.000
İzmir ofis binası	2.350.000	1.470.000
Diğer binalar	88.845	88.845
Arsa	1.856	1.856
Amortisman	(2.399.035)	(347.193)
Değer artışı sonrası net kayıtlı değeri	79.841.666	81.013.508

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Binalardaki değer tespiti sonucu oluşan yeniden değerlendirme artışları, ertelenmiş vergiden netleştirilmiş olarak özsermaye altındaki “Diğer kar yedekleri” hesabı alacaklandırılarak kayıtlara alınır. Binaların değer tespiti sonucu oluşan yeniden değerlendirme azalışları, özsermaye grubu içinde yer alan ilgili varlığa ait “Diğer kar yedekleri” hesabından düşülür. Özsermaye grubu içinde “Diğer kar yedekleri”nde bakiyesi olmayan varlıkların yeniden değerlendirme azalışları gelir tablosuyla ilişkilendirilir.

1 Ocak – 30 Eylül 2020 dönemi arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet:				
Kullanım amaçlı binalar	62.315.146	-	-	62.315.146
Demirbaş ve tesisatlar	6.716.399	1.501.937	-	8.218.336
Motorlu taşıtlar	4.902.189	-	(632.140)	4.270.049
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	2.716.041	3.985	-	2.720.026
Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar	140.695	-	-	140.695
Kullanım hakkı varlıkları (*)	5.906.710	1.065.041	-	6.971.751
	82.697.180	2.570.963	(632.140)	84.636.003
Birikmiş amortismanlar:				
Kullanım amaçlı binalar	(4.387.633)	(1.611.588)	-	(5.999.221)
Demirbaş ve tesisatlar	(3.649.357)	(677.330)	-	(4.326.687)
Motorlu taşıtlar	(2.417.476)	(640.901)	607.608	(2.450.769)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(1.864.095)	(168.422)	-	(2.032.518)
Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar	(140.694)	-	-	(140.694)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	(1.323.647)	(433.887)	-	(1.757.534)
	(13.782.902)	(3.532.128)	607.608	(16.707.423)
Net defter değeri	68.914.278			67.928.580

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kullanım hakkı varlıkları ofis araç-gereçleri, taşıtlar ve BT ekipmanlarından oluşmaktadır.

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kullanım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021 Net Defter Değeri	31 Aralık 2020 Net Defter Değeri	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz değeri	Maliyet değeri
İstanbul – Sarıyer, bina	77.436.222	79.718.859	10 Şubat 2021	79.800.000	16.148.867
İzmir – Konak, büro	2.343.464	1.231.337	26 Temmuz 2021	2.350.000	874.708
Değer artışı sonrası net defter değeri	79.779.686	80.950.196		82.150.000	17.023.575

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla pazar yaklaşımı yöntemi ile değerlediği binalarının maliyet yöntemi ile değerlendirilmiş hallerinin net defter değerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Maliyet	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Maliyet	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri
İstanbul – Sarıyer, bina	16.148.867	(7.177.435)	8.971.432	16.148.867	(6.934.506)	9.214.361
İzmir – Konak, büro	874.708	(607.827)	266.881	874.708	(594.707)	280.001
Maliyet yöntemine göre net defter değeri	17.023.575	(7.785.262)	9.238.313	17.023.575	(7.529.213)	9.494.362

7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

1 Ocak – 30 Eylül 2021 dönemi arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
Maliyet:				
Haklar	31.668.063	4.274.443	-	35.942.506
	31.668.063	4.274.443	-	35.942.506
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	(13.825.160)	(2.504.015)	-	(16.329.175)
	(13.825.160)	(2.504.015)	-	(16.329.175)
Net defter değeri	17.842.903			19.613.331

1 Ocak – 30 Eylül 2020 dönemi arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet:				
Haklar	24.931.294	4.079.205	-	29.010.499
	24.931.294	4.079.205	-	29.010.499
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	(10.522.158)	(2.481.470)	-	(13.003.628)
	(10.522.158)	(2.481.470)	-	(13.003.628)
Net defter değeri	14.409.136			16.006.871

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9 CARİ OLMAYAN FİNANSAL VARLIKLAR

7 Haziran 2012 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilerek, Şirket’in %30 ortaklığıyla kurulmuş olan Risk Ekspert Risk ve Hasar Danışmanlık Hizmetleri Limited Şirketi’ndeki (“Risk Ekspert”), Şirket’e ait hisse tutarı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 31 Aralık 2008 tarihli 27097 sayılı Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ (“Konsolidasyon Tebliği”)’inde belirtilen alternatif uygulama çerçevesinde; söz konusu iştirakin aktif toplamının Şirket’in aktif toplamının yüzde birinden az olması dolayısıyla, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla elde etme maliyetiyle muhasebeleştirilmiştir.

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı	Kayıtlı değer	İştirak oranı
Tarım Sigortaları Havuz İşlt. Aő	915.212	%4,54	684.773	%4,54
Risk Ekspert Risk ve Hasar Danışmanlık Hiz. Ltd. őti.	15.000	%30,00	15.000	%30,00
Bağlı menkul kıymetler, net	930.212		699.773	

Adı	Aktif toplamı	Özkaynak toplamı	Geçmiş yıllar kar/(zarar)	Dönem net kar/(zararı)	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.ő.	46.789.736	29.097.065	-	7.950.304	Geçmedi	30 Eylül 2021
Risk Ekspert Risk ve Hasar Danışmanlık Hiz. Ltd. őti.	828.440	512.724	267.805	194.918	Geçmedi	31 Aralık 2020

10 REASÜRANS VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, yapmış olduğu mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlölükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	601.697.588	580.033.197
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	893.253.641	714.873.192
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	24.492.552	7.248.977
Devam eden riskler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	12.520.563	9.891.002
Toplam	1.531.964.344	1.312.046.368

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili komisyon borçları (Not 19)	229.161.903	258.820.542
Reasürans şirketlerinden alınan depolar (Not 19)	266.061.657	248.950.061
Toplam	495.223.560	507.770.603

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 REASÜRANS VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(851.031.054)	(624.388.938)
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(580.033.197)	(356.551.989)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	601.697.588	436.186.614
Kazanılmış primlerde reasürör payı (Not 17)	(829.366.663)	(544.754.313)
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	276.104.424	179.472.385
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	(714.873.192)	(522.192.545)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	893.253.641	710.360.839
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	454.484.873	367.640.679
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	126.596.540	100.259.281
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	81.034.175	58.074.199
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(87.577.407)	(63.131.615)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	120.053.308	95.201.865
Toplam, net	(254.828.482)	(81.911.769)

11 FİNANSAL VARLIKLAR

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021			
	Nominal	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvilleri – TL	95.000.000	96.877.994	93.104.700	93.104.700
Toplam finansal varlıklar	95.000.000	96.877.994	93.104.700	93.104.700
	31 Aralık 2020			
	Nominal	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Kayıtlı değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvilleri – TL	45.000.000	44.425.797	42.735.000	42.735.000
Toplam finansal varlıklar	45.000.000	44.425.797	42.735.000	42.735.000

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

Şirket’in finansal varlık portföyleri içerisinde vadesi dolmuş ancak henüz değer düşüklüğüne uğramış borçlanma senedi bulunmamaktadır.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		Toplam
	Satılmaya Hazır	Vadeye kadar elde tutulacak	
Dönem başındaki değer	42.735.000	-	42.735.000
Dönem içindeki alımlar	52.452.198	-	52.452.198
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	(2.082.498)	-	(2.082.498)
Dönem sonundaki değer	93.104.700	-	93.104.700
	30 Eylül 2020		Toplam
	Satılmaya Hazır	Vadeye kadar elde tutulacak	
Dönem başındaki değer	-	-	-
Dönem içindeki alımlar	44.425.797	19.999.959	64.425.756
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	(1.015.797)	1.460.315	444.518
Dönem sonundaki değer	43.410.000	21.460.274	64.870.274

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine teminat olarak verdiği finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

12 KREDİ VE ALACAKLAR

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	609.479.638	587.069.036
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	1.078.280	10.182.857
Diğer alacaklar (Not 4.2)	7.317.943	2.344.076
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2)	29.993	67.196
Toplam	617.905.854	599.663.165

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12 KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	383.466.474	372.488.881
Kredi kartı alacakları	122.919.329	113.639.497
Sigorta şirketlerinden alacaklar	68.896.755	81.758.164
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	12.520.563	7.248.977
Sigortalılardan alacaklar	9.494.172	1.879.707
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar (Not 2.21)	12.349.586	10.209.801
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (Not 4.2) (*)	(1.034.589)	(1.023.339)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar toplamı	608.612.290	586.201.688
(*) Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı içerisinde 391.965 TL’lik acentelerden alacak karşılığı bulunmakta olup kalan kısmı rücu ve sovtaj alacakları karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 400.866 TL).		
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	116.238.379	104.240.071
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(115.371.031)	(103.372.723)
Esas faaliyetlerden alacaklar(Not 4.2)	609.479.638	587.069.036

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Alınan ipotek senetleri	14.202.703	14.602.708
Teminat mektupları	18.353.997	14.762.955
Teminat çekleri	10.424.160	5.455.910
Teminat senetleri	1.369.679	1.699.978
Kamu borçlanma senetleri	6.000	6.000
Diğer garanti ve kefaletler	9.632.734	11.736.821
Toplam	53.989.273	48.264.372

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12 KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	14.287.340	12.305.471
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(1.942.669)	(2.095.670)
Rücu ve sovtaj alacakları	12.344.671	10.209.801

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

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 10.354.009 TL (31 Aralık 2020: 10.322.238 TL).
- Kanuni ve idari takipteki rücu alacakları karşılığı: 105.017.022 TL (31 Aralık 2020: 93.050.485 TL). 30 Eylül 2021 tarihli bilanço'ya ait rücu alacaklarına ilişkin faizin reasürans payı 19.547.001 TL' dir (31 Aralık 2020: 13.599.130 TL). (Not 47).
- Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı: 1.034.589 TL (31 Aralık 2020: 1.023.339 TL).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi 45 – *İlişkili taraflarla işlemler* notunda detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda verilmiştir.

13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	24.165	22.023	22.023	14.316
Alınan çekler	12	12	12	12
Banka mevduatları	801.702.817	745.863.919	745.863.919	607.833.612
Diğer nakit ve nakit benzerleri	196.406.956	165.965.723	165.965.723	127.612.291
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	998.133.950	911.851.677	911.851.677	735.460.231
Bankalar mevduatı reeskontu	(28.972.727)	(3.003.115)	(3.003.115)	(15.994.221)
Bloke edilmiş tutarlar ^(*) (Not 17)	(139.000.000)	(103.000.000)	(103.000.000)	(74.500.000)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	830.161.223	805.848.562	805.848.562	644.966.010

(*) 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bloke edilmiş tutarlar, Şirket’in sigortacılık faaliyetleri gereği Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK) ve Tarsim lehine tutulmaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla vadeli mevduatlarının vade dağılımları 2-167 gün arasındadır (31 Aralık 2020: 2-174 gün). Vadeli mevduatların faiz oranları aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
TL	%17,79-%19,14	%8,81-%10,91

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadesiz	66.018.448	43.621.970
- vadeli	-	-
TL bankalar mevduatı		
- vadesiz	4.236.642	3.649.728
- vadeli	731.447.727	698.592.221
Bankalar	801.702.817	745.863.919

15 ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

Şirket’in sermayesinde dolaylı hakimiyete Vienna Insurance Group sahiptir.

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde sermaye artırımını yapmamıştır.

Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi 163.069.856 TL’dir (31 Aralık 2020: 163.069.856 TL). Şirket’in sermayesi, her biri 1 Kuruş değerinde ve 1 oy hakkına sahip 16.306.985.600 paya (31 Aralık 2020: 16.306.985.600 pay) bölünmüştür.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15 ÖZSERMAYE (Devamı)

Diğer kar yedekleri

Şirket, TMS 16, “Maddi Duran Varlıklar” çerçevesinde kullanım amaçlı gayrimenkullerini yeniden değerlendirme modeliyle muhasebeleştirmektedir. Söz konusu gayrimenkullerin taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak “Diğer Kar Yedekleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, her hesap döneminde, yeniden değerlendirilmiş tutar üzerinden hesaplanan amortisman (gelir tablosuna yansıtılan amortisman) ile varlığın yeniden değerlendirme öncesi maliyeti üzerinden hesaplanan amortisman arasındaki fark “Diğer Kar Yedekleri”nden geçmiş yıllar karlarına transfer edilir. Yürürlükte bulunan mevzuat çerçevesinde yeniden değerlendirme modeliyle muhasebeleştirilen kullanım amaçlı gayrimenkullere ilişkin yeniden değerlendirme artışları, sermaye artırımında kullanılamamaktadır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 4 Temmuz 2007 tarih ve 2007/3 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Karşılıklarının 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu Hükümlerine Uyumunun Sağlanmasına İlişkin Genelge”sinde; 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu hükümleri arasında yer almaması sebebiyle 2007 yılı için deprem hasar karşılığı ayrılmayacağı hükmüne bağlanmıştır. Ancak daha önceki dönemlerde ayrılan deprem hasar karşılıklarının (31 Aralık 2006 tarihinde bilançoda yer alan deprem hasar karşılığı tutarı) bahse konu kanunun geçici 5’inci maddesi gereğince ihtiyari yedek akçelere aktarılması gerektiği, bu itibarla 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevcut deprem hasar karşılığı tutarı ve bu tutarın yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler de dahil olmak üzere söz konusu karşılıkların 1 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Tek düzen Hesap Planı içerisinde açılacak olan 549.01 numaralı “aktarımı yapılan deprem hasar karşılıkları” isimli hesaba aktarılması ve hiçbir şekilde kar dağıtımına konu olmaması ve başka bir hesaba aktarılmaması gerektiği belirtilmiştir.

Diğer kar yedeklerinin dağılımı aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yeniden değerlendirme fonu	56.434.583	57.166.151
Kar yedeklerine aktarılan deprem hasar karşılığı	9.265.403	9.265.400
Yasal yedeklere aktarılan (*)	5.543.354	2.597.170
Finansal varlıkların değerlemesi	(2.980.659)	(2.773.990)
Aktüeryal kayıplar, net	(5.166.362)	(4.715.841)
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	63.096.320	61.538.890

(*) 29 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul’da 2020 yılı faaliyeti neticesinde oluşan 58.923.677 TL lik net dönem karının Türk Ticaret Kanunu’nun 519.maddesi, SPK mevzuatı ve Şirket’in kar dağıtım politikası çerçevesinde, 2.946.184 TL’lik kısmının 1.Tertip Yedek Akçe olarak Yasal Yedekler hesabına aktarılması kararlaştırılmıştır.

Yeniden değerlendirme fonunun dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	57.166.151	38.422.814
Yeniden değerlemeden kaynaklanan değer (azalışı)/artışı	(914.461)	(1.354.205)
Yeniden değerlendirme farkından kaynaklanan ertelenmiş vergi	182.892	270.841
Dönem sonu - 30 Eylül	56.434.582	37.339.450

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15 ÖZSERMAYE (Devamı)

Diğer kar yedekleri (Devamı)

Geçmiş Yıllar Zararları

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Geçmiş Yıllar Zararları hesabının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Dönem başı – 1 Ocak	52.300.131	3.211.798
Geçmiş yıl net dönem karının transferi	58.923.677	50.083.088
Yasal yedeklere transfer	(2.946.184)	(2.504.154)
Diğer transferler, net	1.672.803	1.083.362
Dönem sonu – 30 Eylül	109.950.427	51.874.094

Yasal yedekler

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yasal yedekler	5.543.354	2.597.170

Finansal varlıkların değerlemesi

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

Bilanço tarihi itibarıyla doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerinin dönem sonu toplam bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başı finansal varlıkların değerlendirme farkları	(2.773.990)	-
Dönem içindeki değişim	(258.335)	(772.544)
Ertelenmiş vergi etkisi	51.667	154.509
Dönem sonu finansal varlıkların değerlendirme farkları	(2.980.658)	(618.035)

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16 DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, “diğer kar yedekleri” hesabında muhasebeleştirilen kullanım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, aktüeryal kayıp veya kazançlar ile daha önceki yıllarda ayrılan deprem hasar karşılıklarına ilişkin detaylı bilgiler yukarıda 15 – *Özsermaye* notunda verilmiştir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket’in, isteğe bağlı katılım özelliği olan sözleşmesi bulunmamaktadır.

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak olan hasar ödemelerine ilişkin nihai yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. Şirket, söz konusu sigortacılık teknik karşılıkları ile ilgili hesaplamaları 2 – *Önemli muhasebe politikalarının özeti* notunda daha detaylı açıklandığı üzere, Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde yapmakta ve finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	1.045.275.235	987.620.347
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(601.697.588)	(580.033.197)
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı	(11.754.600)	(14.562.899)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	431.823.047	393.024.251
Brüt devam eden riskler karşılığı	26.266.867	11.596.260
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(24.492.552)	(9.891.002)
Devam eden riskler karşılığı, net	1.774.315	1.705.258
Brüt muallak tazminat karşılığı	1.296.959.992	1.047.564.486
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(893.253.641)	(714.873.193)
Muallak tazminat karşılığı, net	403.706.351	332.691.293
Dengeleme karşılığı, net	40.785.765	32.045.262
Diğer teknik karşılıklar, net	40.785.765	32.045.262
Toplam teknik karşılıklar, net	878.089.478	759.466.064
Kısa vadeli	815.880.370	711.355.981
Orta ve uzun vadeli	62.209.108	48.110.083
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	878.089.478	759.466.064

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde son eren hesap dönemlerine ilişkin, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2021			
	Brüt	Reasürör payı	SGK Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	987.620.347	(580.033.197)	(14.562.899)	393.024.251
Dönem içerisinde yazılan primler	1.486.595.312	(851.031.054)	(23.657.712)	611.906.546
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.428.940.424)	829.366.663	26.466.011	(573.107.750)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1.045.275.235	(601.697.588)	(11.754.600)	431.823.047

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2020			
	Brüt	Reasürör payı	SGK Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	683.946.033	(356.551.989)	(15.545.067)	311.848.977
Dönem içerisinde yazılan primler	1.096.723.349	(624.388.938)	(23.140.226)	449.194.185
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.014.903.846)	544.754.313	25.149.450	(445.000.083)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	765.765.536	(436.186.614)	(13.535.843)	316.043.079

	30 Eylül 2021		
Muallak tazminat karşılığı	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	1.047.564.486	(714.873.193)	332.691.293
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	856.580.411	(454.484.872)	402.095.539
Dönem içinde ödenen hasarlar	(607.184.905)	276.104.424	(331.080.481)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	1.296.959.992	(893.253.641)	403.706.351

	30 Eylül 2020		
Muallak tazminat karşılığı	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	766.122.296	(522.192.545)	243.929.751
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	643.132.614	(367.640.678)	275.491.936
Dönem içinde ödenen hasarlar	(383.813.121)	179.472.385	(204.340.736)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	1.025.441.789	(710.360.838)	315.080.951

Devam eden riskler karşılığı:

	30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	11.596.260	(9.891.002)	1.705.258
Net değişim	14.670.606	(14.601.549)	69.057
Dönem sonu - 30 Eylül	26.266.866	(24.492.551)	1.774.315
	30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	10.168.187	(8.581.127)	1.587.060
Net değişim	(1.567.557)	1.232.848	(334.709)
Dönem sonu - 30 Haziran	8.600.630	(7.348.279)	1.252.351

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Dengeleme karşılığı:

	30 Eylül 2021 Net
Dönem başı - 1 Ocak	32.045.262
Net değişim	8.740.503
Dönem sonu - 30 Eylül	40.785.765
	30 Eylül 2020 Net
Dönem başı - 1 Ocak	23.007.706
Net değişim	6.077.913
Dönem sonu - 30 Eylül	29.085.619

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı değişkenlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödemenin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, raporlama dönemi sonu itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla, toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır.

Sigorta yükümlülüklerinin gelişimi, Şirket'in toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki performansını ölçmeye olanak sağlamaktadır. Aşağıdaki tablolarda gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablolarını gösterilmektedir.

30 Eylül 2021

Hasar yılı	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Toplam gerçekleşen brüt hasar
Kaza Döneminde Gerçekleşen hasar	216.637.832	217.553.656	265.019.511	383.301.262	466.601.440	627.365.182	639.658.441	2.816.137.324
1 yıl sonra	96.226.452	132.827.913	161.936.904	191.614.575	201.180.198	238.317.917	-	1.022.103.960
2 yıl sonra	52.266.418	148.353.804	64.291.478	90.665.266	95.036.710	-	-	450.613.675
3 yıl sonra	41.338.413	183.652.215	70.751.196	82.953.709	-	-	-	378.695.533
4 yıl sonra	42.475.304	244.606.071	65.104.782	-	-	-	-	352.186.157
5 yıl sonra	42.843.545	301.616.883	-	-	-	-	-	344.460.428
6 yıl sonra	37.576.951	-	-	-	-	-	-	37.576.951
Toplam gerçekleşen brüt hasar	529.364.916	1.228.610.541	627.103.871	748.534.811	762.818.348	865.683.099	639.658.441	5.401.774.027

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2020

Hasar yılı	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam gerçekleşen brüt hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	211.489.757	216.637.832	217.553.656	265.019.511	383.301.262	466.601.440	481.586.946	2.242.190.403
1 yıl sonra	105.439.163	96.226.452	132.827.913	161.936.904	191.614.575	193.138.326	-	881.183.333
2 yıl sonra	30.173.330	52.266.418	148.353.804	64.291.478	86.905.756	-	-	381.990.786
3 yıl sonra	27.346.313	41.338.413	183.652.215	68.054.642	-	-	-	320.391.583
4 yıl sonra	28.016.387	42.475.304	242.100.811	-	-	-	-	312.592.502
5 yıl sonra	28.855.101	41.257.989	-	-	-	-	-	70.113.090
6 yıl sonra	28.188.437	-	-	-	-	-	-	28.188.437
Toplam gerçekleşen brüt hasar	211.489.757	216.637.832	217.553.656	265.019.511	383.301.262	466.601.440	481.586.946	2.242.190.403

Şirket’in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları

	30 Eylül 2021		
	Tesis edilmesi gerekli(*)	Tesis edilen	Kayıtlı değeri
<i>Hayat dışı:</i>			
Bankalar (Not 14)	131.935.076	134.000.000	134.000.000
Toplam	131.935.076	134.000.000	134.000.000
	31 Aralık 2020		
	Tesis edilmesi gerekli(*)	Tesis edilen	Kayıtlı değeri
<i>Hayat dışı:</i>			
Bankalar (Not 14)	114.536.856	103.000.000	103.000.000
Toplam	114.536.856	103.000.000	103.000.000

(*) “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik”in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 10’uncu maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdî kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na gönderirler.

Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlemiştir. Ayrıca Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde gerekli görülen durumlarda hasar gelişim faktörlerini belirlemek için istatistiki dağılımlar kullanılmıştır. Şirket, AZMM hesaplamalarını brüt tutarlar üzerinden gerçekleştirerek aşağıda açıklanan yöntemler çerçevesinde net karşılık tutarlarına ulaşmıştır. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ayırdığı brüt ve net ilave rezerv tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

30 Eylül 2021				31 Aralık 2020		
	Hesaplama Metodu	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık	Hesaplama Metodu	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart	421.582.673	159.753.083	Standart	377.173.891	156.151.550
Genel Sorumluluk	Hasar Prim	69.672.426	10.479.588	Hasar Prim	58.767.290	8.791.927
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	7.337.064	4.194.410	Standart	5.128.327	3.214.405
Genel Zararlar	Standart	12.252.811	1.703.089	Standart	8.794.909	1.299.669
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	4.103.820	1.568.559	Standart	4.366.261	1.636.676
Nakliyat	Standart	4.601.149	1.130.012	Standart	3.606.582	739.183
Sağlık	Standart	1.451.469	494.603	Standart	2.105.087	706.913
Kaza	Standart	801.837	429.435	Standart	640.696	341.192
Kefalet	Test IBNR	1.949.129	251.868	Test IBNR	1.070.627	113.213
Hukuksal Koruma	Test IBNR	76.714	76.714	Test IBNR	24.596	24.596
Su Araçları	Standart	787.589	85.534	Standart	640.003	73.985
Finansal Kayıplar	Test IBNR	1.304.208	70.881	Test IBNR	1.195.982	52.706
Raylı Araçlar	Test IBNR	-	-	Test IBNR	-	-
Hava Araçları	Test IBNR	153	-	Test IBNR	103	-
Hava Araçları Sorumluluk	Test IBNR	-	-	Test IBNR	-	-
Su Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	Standart	-	-
Kara araçları	Standart	(8.085.092)	(8.085.092)	Standart	5.113.058	5.113.058

Şirket, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarları, hasar gerçekleştirmelerindeki dalgalanmaları inceleyerek belirlemiştir. Şirketin kararı doğrultusunda, sadece Yangın branşında Box-Plot yöntemi ile büyük hasar elemesi yapılmış olup diğer branşlarda büyük hasar elemesi yapılmamaktadır. Yangın ve Doğal Afetler branşında büyük hasar eleme limiti 513.908 TL olarak belirlenmiştir. (31.12.2020 eleme limiti: 531.044 TL, 30.09.2020 eleme limiti: 553.878 TL)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Ertelenmiş üretim komisyonları

Poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı “gelecek aylara ait giderler” ve “gelecek yıllara ait giderler” hesapları içerisinde aktifleştirilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, cari ve cari olmayan varlıklar içinde gösterilen 140.540.339 TL (31 Aralık 2020: 124.962.506 TL) tutarındaki gelecek aylara ve yıllara ait giderler; 136.727.897 TL (31 Aralık 2020: 120.316.017 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ile 3.812.442 TL (31 Aralık 2020: 4.646.489 TL) tutarında peşin ödenmiş diğer giderlerden oluşmaktadır.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	120.316.017	86.955.210
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	185.964.755	136.042.309
Dönem içinde tahakkuk eden aracılara komisyonlar	(169.552.875)	(121.187.571)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	136.727.897	101.809.948

Bireysel emeklilik

Yoktur.

18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur.

19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden borçlar	501.618.543	516.239.914
Gelecek aylara ait gelirler (Not 10)	87.577.407	81.034.175
Diğer borçlar	34.250.786	24.849.225
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	25.265.683	25.767.843
SGK'ya borçlar	10.231.419	10.508.040
Personele borçlar	-	8.466.264
Toplam	658.943.838	666.865.461
Kısa vadeli	658.943.838	666.865.461
Orta ve uzun vadeli	-	-
Toplam	658.943.838	666.865.461

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçların detayı aşağıda açıklanmıştır:

Diğer Çeşitli Borçlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Satıcı ve anlaşmalı tamirhanelere borçlar	25.034.169	17.650.503
Alınan nakit acentelik teminatları	9.072.536	7.112.546
Diğer	144.081	86.176
	34.250.786	24.849.225

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	229.161.903	258.820.542
Acente, broker ve aracılara borçlar	6.394.983	8.469.311
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	235.556.886	267.289.853
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (Not 10)	266.061.657	248.950.061
Esas faaliyetlerden borçlar	501.618.543	516.239.914

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen vergiler	22.790.434	26.585.303
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(21.712.154)	(16.402.446)
Cari dönem vergi varlığı / (yükümlülüğü), net	1.078.280	10.182.857

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20 FİNANSAL BORÇLAR

KGK tarafından TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamıştır. Bu standart kapsamında Şirketin kiralamalara ilişkin yükümlülükleri de Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) altında gösterilmeye başlanmıştır. Şirket’in TFRS 16 Kiralamalar standardı dışında kalan bir finansal borcu bulunmamaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TFRS 16 Kiralamalar standardı kapsamında 4.172.602 TL diğer finansal yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 5.408.284 TL).

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TFRS 16 Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2.348.931	2.287.381
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	2.787.266	3.794.323
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(963.595)	(673.420)
Toplam kira yükümlülükleri	4.172.602	5.408.284

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

20 FİNANSAL BORÇLAR

	2021	2020
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	5.408.284	4.647.202
Kira ödemeleri	(1.841.575)	(1.923.885)
Faiz maliyeti	399.792	518.209
Yeni girişler	206.277	2.388.688
Kur değerlemesi	(176)	78.899
30 Eylül itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	4.172.602	5.709.113

21 ERTELENMİŞ VERGİLER

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Geçici Farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Dengeleme karşılığı	32.045.263	6.409.053	32.045.263	6.409.053
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	12.288.018	2.730.072	10.036.587	2.007.317
Dava karşılığı	1.880.213	376.043	1.809.178	361.836
Devam eden riskler karşılığı	1.774.315	354.863	1.705.259	341.052
TFRS 16 geçici vergi farkları	560.907	112.181	295.296	59.059
Alacak karşılığı	391.965	97.991	400.866	80.173
Finansal varlıkların değerleme farkları	-	-	(3.467.487)	693.497
Diğer	2.345.387	586.347	1.035.845	207.169
Rücu alacakları karşılığı	(1.921.743)	(352.217)	622.473	124.495
Amortisman TMS düzeltme farkları	(72.833.767)	(14.566.753)	(73.796.402)	(14.759.280)
Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net		(4.252.420)		(4.475.629)

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	(4.475.629)	(964.291)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	294.222	1.010.726
Özkaynak altında muhasebeleşen kalemlerin ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	(71.013)	202.606
Dönem sonu – 30 Eylül	(4.252.420)	249.041

30 Eylül 2021 finansal tabloları hazırlanırken 2020 sonrası dönemde geri kazanılacağı muhtemel olan geçici farklar için yüzde 20 ve yüzde 25 oranı kullanılarak ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur.

22 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, maliyet giderleri karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Performans prim karşılığı	6.537.515	-
İzin karşılığı	5.449.372	4.010.555
Dava karşılıkları	1.880.213	1.809.178
Diğer gider karşılıkları	2.800.000	4.149.855
Maliyet giderleri karşılıkları	16.667.100	9.969.588

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	6.026.032	4.584.432
Hizmet ve faiz maliyeti (Not 47)	1.362.896	789.239
Dönem içindeki ödemeler (Not 47)	(1.113.431)	(399.581)
Aktüeryal fark (Not 15)	563.149	1.043.945
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	6.838.646	6.018.035

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23 NET SİGORTA PRİM GELİRİ

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 2020 hesap dönemlerinde yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2021			1 Temmuz– 30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	380.244.891	(309.003.095)	71.241.796	100.399.002	(74.041.745)	26.357.257
Finansal Kayıplar	25.335.783	(24.398.535)	937.248	6.500.203	(6.119.924)	380.279
Nakliyat	56.044.814	(28.035.102)	28.009.712	27.534.728	(10.878.222)	16.656.506
Su Araçları	16.467.023	(14.963.792)	1.503.231	5.532.325	(5.058.890)	473.435
Kara Araçları Sorumluluk	345.164.756	(220.023.843)	125.140.913	142.257.723	(86.120.955)	56.136.768
Kara Araçları	300.027.364	(744.485)	299.282.879	105.037.648	1.253	105.038.901
Kaza	10.301.605	(4.763.197)	5.538.408	2.767.783	(1.117.131)	1.650.652
Genel Sorumluluk	92.132.103	(86.275.077)	5.857.026	60.174.946	(58.171.017)	2.003.929
Genel Zararlar	221.743.212	(160.213.472)	61.529.740	47.938.843	(36.201.321)	11.737.522
Hava Araçları	44.373	(44.373)	-	44.373	(44.373)	-
Hava Araçları Sorumluluk	147.359	(147.359)	-	-	-	-
Kefalet	1.853.244	(1.639.813)	213.431	823.612	(778.532)	45.080
Hukuksal Koruma	3.078.284	-	3.078.284	1.054.673	-	1.054.673
Hastalık-Sağlık	33.628.603	(24.054.725)	9.573.878	12.065.164	(7.624.726)	4.440.438
Kredi	381.898	(381.898)	-	166.579	(166.579)	-
Toplam yazılan primler	1.486.595.312	(874.688.766)	611.906.546	512.297.602	(286.322.162)	225.975.440

	1 Ocak – 30 Eylül 2020			1 Temmuz – 30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	256.374.937	(201.381.892)	54.993.045	90.450.514	(71.208.885)	19.241.629
Finansal Kayıplar	12.794.555	(12.338.058)	456.497	3.246.848	(3.039.525)	207.323
Nakliyat	36.310.426	(21.123.179)	15.187.247	8.250.668	(2.799.371)	5.451.297
Su Araçları	10.005.539	(8.861.847)	1.143.692	2.466.205	(2.491.032)	(24.827)
Kara Araçları Sorumluluk	312.230.753	(186.975.635)	125.255.118	137.993.420	(78.832.590)	59.160.830
Kara Araçları	185.615.357	(495.046)	185.120.311	62.989.166	(39.182)	62.949.984
Kaza	9.118.348	(4.243.813)	4.874.535	1.683.172	(652.026)	1.031.146
Genel Sorumluluk	38.385.807	(33.530.818)	4.854.989	13.057.399	(11.120.116)	1.937.283
Genel Zararlar	198.961.185	(154.343.501)	44.617.684	37.531.724	(27.853.651)	9.678.073
Hava Araçları Sorumluluk	100.535	(100.535)	-	-	-	-
Kefalet	1.226.585	(1.094.558)	132.027	641.176	(609.455)	31.721
Hukuksal Koruma	1.836.835	-	1.836.835	603.859	-	603.859
Hastalık-Sağlık	33.762.487	(23.040.282)	10.722.205	9.735.932	(6.312.445)	3.423.487
Toplam yazılan primler	1.096.723.349	(647.529.164)	449.194.185	368.650.083	(204.958.278)	163.691.805

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

24 AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Yoktur.

25 YATIRIM GELİRLERİ

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	106.747.576	35.091.449	48.730.508	17.552.864
Vadeli mevduatlardan elde edilen faiz gelirleri	98.197.576	33.134.006	46.480.508	15.302.864
Devlet tahvillerinden elde edilen faiz gelirleri	8.550.000	2.250.000	2.250.000	2.250.000
Kambiyo karları	91.505.929	9.739.435	66.921.958	37.482.505
Cari işlemler kur farkları	77.870.550	5.477.395	59.459.804	33.357.907
Banka mevduatı kur farkları	13.635.379	4.262.040	7.462.154	4.124.598
Finansal yatırımların değerlemesi	-	(292.557)	1.946.870	(426.529)
	198.253.505	44.830.884	117.599.336	54.608.840

26 FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(331.080.481)	(204.340.736)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(38.798.796)	(4.194.102)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(71.015.058)	(71.151.199)
Dengeleme karşılığındaki değişim	(8.740.503)	(6.077.913)
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(69.057)	334.709
Toplam	(449.703.895)	(285.429.241)

29 YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

30 ZARURİ DİĞER GİDERLER

Giderlerin Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama aşağıda 32 – *Gider çeşitleri* notunda verilmiştir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31 GİDER ÇEŞİTLERİ

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Komisyon giderleri (Not 17)	185.964.755	70.463.517	136.042.309	48.827.076
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	59.541.236	16.253.195	45.414.178	12.504.211
İletişim ve bilgi işlem giderleri	9.722.530	4.011.876	7.285.718	2.896.345
Diğer çeşitli giderler	8.102.532	3.337.395	5.805.130	2.337.906
Yönetim Giderleri	3.673.782	1.359.531	3.480.875	1.244.401
Reklam ve pazarlama giderleri	1.789.143	825.175	1.404.096	493.677
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(120.053.308)	(47.710.683)	(95.201.865)	(26.512.252)
Toplam	148.740.670	48.540.006	104.230.441	41.791.364

32 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Maaş ve ücretler	38.114.526	12.742.895	30.145.584	10.024.192
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	6.301.467	2.040.591	4.930.471	1.530.168
Personel Prim ödemesi	7.704.118	226.907	6.184.759	474.354
Sosyal Yardımlar	6.281.042	1.065.258	3.743.089	322.383
Kıdem ve ihbar tazminatları	1.140.083	177.544	410.275	153.114
Toplam	59.541.236	16.253.195	45.414.178	12.504.211

33 FİNANSAL MALİYETLER

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır. Finansal giderlerin tamamı gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

34 GELİR VERGİLERİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020
Kurumlar vergisi karşılık gideri:		
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(21.712.154)	(22.310.353)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri:		
İndirilebilir/vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	294.222	1.242.499
Toplam vergi geliri / (gideri)	(21.417.932)	(21.067.854)

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

35 GELİR VERGİLERİ (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, Şirket’in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket’in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	Vergi oranı (%)	1 Ocak – 30 Eylül 2020	Vergi oranı (%)
Vergi öncesi olağan kar / (zarar)	72.982.414		95.919.440	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(18.245.604)	25,00	(21.102.277)	22,00
Diğer	(3.172.329)	4,35	34.423	(0,04)
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi geliri / (gideri)	(21.417.932)	29,35	(21.067.854)	21,96

36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

37 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç Şirket’in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Hesap dönemi itibarıyla (zarar)/kar	51.564.482	11.629.468	74.851.586	18.060.454
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	16.306.985.600	16.306.985.600	16.306.985.600	16.306.985.600
Hisse başına (zarar)/kazanç (TL)	0,0032	0,0007	0,0046	0,0011

38 HİSSE BAŞI KAR PAYI

Yoktur.

39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur.

41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

42 RİSKLER

Şirket, faaliyetleri gereği sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar muallak tazminat karşılığı ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış bütün davaların toplam tutarı 739.932.819 TL’dir (31 Aralık 2020: 630.908.575TL). Şirket aleyhine açılmış davalar için teminat tutarı ölçüsünde muallak hasar karşılığı ayrılmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış davaların toplam tutarı 116.238.379 TL’dir (31 Aralık 2020: 104.240.071 TL).

43 TAAHHÜTLER

Şirket’in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı *Not 17*’de gösterilmiştir.

44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur.

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Şirket’in nihai ana ortağı VIG grubu ile bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
VIG Re	33.685.170	41.365.089
VIG Holding	23.618.876	11.952.369
Kooperativa	129.177	-
Diğer	98.927	824.698
Esas faaliyetlerden borçlar	57.532.150	54.142.156
VIG Holding	324.474.039	283.309.847
VIG Re	245.717.650	192.175.817
Kooperativa	-	1.661.229
Diğer	5.283.112	3.208.441
Teknik karşılıklar	575.474.801	480.355.334
VIG Re	17.912.306	14.944.642
VIG Holding	3.442.440	3.551.048
Diğer	301.070	285.069
Ertelenmiş komisyon geliri	21.655.816	18.780.759

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

Ortaklar ve iştiraklerden alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarı ve bunların borçları bulunmamaktadır.

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

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020
VIG Re	173.643.728	112.137.638
VIG Holding	79.496.767	76.283.917
Diğer	8.608.568	3.007.546
Devredilen primler	261.749.063	191.429.101
VIG Re	26.363.943	18.435.013
VIG Holding	5.280.563	8.427.274
Diğer	1.248.884	152.571
Alınan komisyonlar	32.893.390	27.014.858
VIG Re	84.907.340	57.283.996
VIG Holding	47.803.036	28.810.092
Diğer	1.933.259	1.214
Ödenen tazminatlarda reasürans payı	134.643.635	86.095.302
VIG Holding	1.467.298	915.162
Faaliyet giderleri, net	1.467.298	915.162

46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Yoktur.

47 DİĞER

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

RAY SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

47 DİĞER (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin Diğer olağandışı gelir ve giderler giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Diğer Giderler	(13.289.773)	(5.377.355)	(9.949.033)	(2.641.591)
Karşılık giderleri	(12.398.869)	(5.177.567)	(8.932.616)	(2.266.538)
Ertelenmiş vergi gideri	-	-	-	-
Muhtelif harçlar ve kanunen kabul edilmeyen giderler	(888.590)	(199.788)	(1.016.417)	(375.053)
Sabit kıymet satış gideri	(2.314)	-	-	-
Diğer Gelirler	1.243.305	227.429	2.442.507	338.167
Ertelenmiş vergi geliri	294.222	349.549	1.242.499	231.773
İştiraklerden gelirler	230.439	-	60.906	-
Muhtelif gelirler	718.644	(122.120)	423.305	106.394
Sabit kıymet satış geliri	-	-	715.797	-

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

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Yoktur.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

Yoktur.

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(11.966.538)	(4.833.279)	(8.196.388)	(3.231.097)
Kullanılmamış izin karşılığı	(1.438.817)	62.096	(735.820)	551.583
Performans prim karşılığı			(443.510)	(179.473)
Dava karşılığı	(71.035)	(78.174)	(299.919)	(97.498)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(31.770)	(105.163)	210.128	114.116
Aracılar ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	8.901	(18.003)	(354.185)	(171.284)
Kıdem tazminatı karşılığı	(249.465)	(205.044)	(389.658)	(82.884)
Diğer karşılık gideri	1.349.855	-	1.276.736	829.999
Karşılıklar hesabı	(12.398.869)	(5.177.567)	(8.932.616)	(2.266.538)