

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

**1 Ocak – 30 Haziran 2023 altı aylık ara hesap dönemine
ait konsolide olmayan finansal tablolar ve
bağımsız sınırlı denetim raporu**

Ara Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki ara dönem konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin yürürlükte olan sigortacılık mevzuatının muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerinden oluşan "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

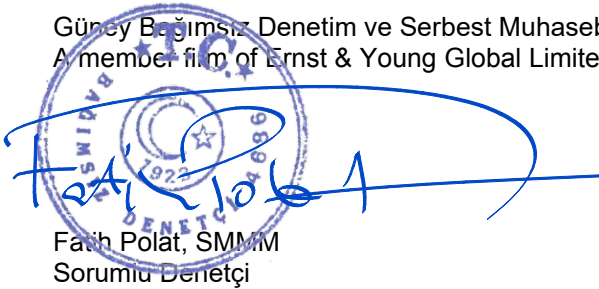
Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların, Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, konsolide olmayan finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının, Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Faik Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Ağustos 2023
İstanbul, Türkiye

MİLLÎ REASÜRANS TÜRK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2023 İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AIT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan 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, 24 Ağustos 2023

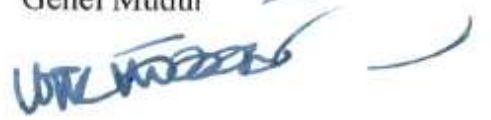


Ebru Özşuca
Yönetim Kurulu Başkanı

Kemal Emre SAYAR
Yönetim Kurulu Üyesi



Fikret Utku Özdemir
Genel Müdür



Özlem CİVAN
Genel Müdür Yardımcısı



Şule SOYLU
Genel Müdür Yardımcısı



Ertan TAN
Aktüer
Sicil No: 21



İÇİNDEKİLER**SAYFA:**

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO.....	1-5
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU.....	6-8
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU	9
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	10
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	11-85
DİPNOT 1 GENEL BİLGİLER.....	11-13
DİPNOT 2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ.....	13-41
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ.....	42
DİPNOT 4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ.....	43-53
DİPNOT 5 BÖLÜM BİLGİLERİ.....	53
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	53-54
DİPNOT 7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER	55
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	55-56
DİPNOT 9 İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR	56
DİPNOT 10 REASÜRANS VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	57
DİPNOT 11 FİNANSAL VARLIKLAR	58-61
DİPNOT 12 KREDİ VE ALACAKLAR.....	62
DİPNOT 13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	63
DİPNOT 14 NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR	63
DİPNOT 15 ÖZSERMAYE	64-67
DİPNOT 16 DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ.....	67
DİPNOT 17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI.....	68-71
DİPNOT 18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	71
DİPNOT 19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER.....	72
DİPNOT 20 FİNANSAL BORÇLAR	72
DİPNOT 21 ERTELENMİŞ VERGİLER.....	73
DİPNOT 22 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	74-75
DİPNOT 23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI.....	76
DİPNOT 24 NET SİGORTA PRİM GELİRİ	76
DİPNOT 25 AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ	76
DİPNOT 26 YATIRIM GELİRLERİ	76
DİPNOT 27 FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ.....	76
DİPNOT 28 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER.....	76
DİPNOT 29 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ.....	77
DİPNOT 30 YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI.....	77
DİPNOT 31 ZARURİ DİĞER GİDERLER	77
DİPNOT 32 GİDER ÇEŞİTLERİ.....	77
DİPNOT 33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ.....	78
DİPNOT 34 FİNANSAL MALİYETLER.....	78
DİPNOT 35 GELİR VERGİLERİ	78
DİPNOT 36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ.....	78
DİPNOT 37 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	79
DİPNOT 38 HİSSE BAŞI KAR PAYI	79
DİPNOT 39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT	80
DİPNOT 40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL	80
DİPNOT 41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ.....	80
DİPNOT 42 RİSKLER	80
DİPNOT 43 TAAHHÜTLER	80
DİPNOT 44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	80
DİPNOT 45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER	81-84
DİPNOT 46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR.....	84
DİPNOT 47 DİĞER.....	85

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4,2,14	1.958.641.709	1.690.343.554
1- Kasa	4,2,14	9.540	42.425
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	4,2,14	1.958.632.169	1.690.301.129
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	4.586.346.638	3.813.962.169
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	3.451.126.082	2.821.184.794
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	1.135.220.556	999.731.915
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı	11	-	(6.954.540)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4,2,12	2.010.606.735	811.580.762
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	4,2,12	1.582.759.872	504.391.933
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	4,2,12	427.846.863	307.188.829
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		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	4,2,12	7.244.970	12.828.915
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4,2,12	4.855.402	11.762.043
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4,2,12	2.389.568	1.066.872
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	4,2,12	705.142	705.142
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı	4,2,12	(705.142)	(705.142)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		1.572.379.817	619.990.838
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	1.473.054.703	540.362.676
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	4,2	32.889.319	43.874.686
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	4,2	66.435.795	35.753.476
G- Diğer Cari Varlıklar		19.980.518	23.843.169
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		95.646	166.642
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12, 19	7.657.112	13.673.790
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	4,2,12	7.447.956	5.207.469
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksaları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	12	4.779.804	4.795.268
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		10.155.200.387	6.972.549.407

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		428.089.598	211.913.101
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	4.2.12	285.976.022	108.746.186
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	4.2.12	142.113.576	103.166.915
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar	4.2.12	107.851.716	78.486.484
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı	4.2.12	(107.851.716)	(78.486.484)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Cesiitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesiitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	4.2.9	4.560.385.189	2.765.317.808
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	4.2.9	524.226.719	431.889.372
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	4.2.9	4.036.158.470	2.333.428.436
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	2.506.092.072	2.425.018.939
1- Yatırım Amacı Gavrımenkuller	6.7	1.650.131.000	1.650.131.000
2- Yatırım Amacı Gavrımenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amacı Gavrımenkuller	6	744.475.000	744.475.000
4- Makine ve Techizatlar		-	-
5- Demirbas ve Tesisatlar	6	35.258.597	29.953.528
6- Motorlu Tasıtlar	6	4.306.370	3.360.121
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Malivet Bedelleri Dahil)		-	-
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	37.207.155	9.441.382
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(26.744.164)	(23.786.977)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar)	6	61.458.114	11.444.885
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	31.062.221	24.866.451
1- Haklar	8	57.094.677	56.102.890
2- Serefive		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar)	8	(51.314.073)	(47.345.521)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	25.281.617	16.109.082
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		1.884.306	782.571
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		1.884.306	782.571
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		-	-
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	-	-
6- Diğer Cesiitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		7.527.513.386	5.427.898.870
Varlıklar Toplamı		17.682.713.773	12.400.448.277

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	11.530.909	30.126
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	11.530.909	30.126
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2,19	1.054.184.743	115.476.899
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	4.2,19	1.053.160.933	114.466.447
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	4.2,19	1.023.810	1.010.452
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4.2,19	177.296	419.272
1- Ortaklara Borçlar	45	156.859	156.859
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		2.262	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	45	18.175	262.413
D- Diğer Borçlar	19	7.380.907	13.057.845
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,4.2	7.380.907	13.057.845
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	9.388.906.577	6.301.850.313
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	3.605.663.188	2.244.243.203
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	17	10.970.670	13.164.186
3- Matematik Karşılıkları – Net	17	-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	4.2,17	5.772.272.719	4.044.442.924
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4.2,19	6.108.183	6.317.060
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	5.412.779	5.951.043
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	695.404	366.017
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		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		7.233.990	-
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		7.233.990	-
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	20.450.115	26.927.997
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10,19	10.402.261	9.482.897
2- Gider Tahakkukları	19	9.529.613	17.174.294
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	518.241	270.806
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		10.495.972.720	6.464.079.512

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi**30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar		21.329.437	96.133
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	21.329.437	96.133
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	41.806.032
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	4.2,19	-	41.784.665
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	21.367
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	126.640.562	405.400.733
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net	17	126.640.562	405.400.733
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	4.2,23	264.162.823	265.815.978
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.2,23	28.895.641	30.548.796
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	4.2,22,23	235.267.182	235.267.182
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		244.127.754	167.314.226
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	244.127.754	167.314.226
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		656.260.576	880.433.102

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi**30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye		660.000.000	660.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	660.000.000	660.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescili Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	939.777.355	798.036.576
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları	15	42.921.312	33.799.814
4- Yabancı Para Çevrim Farkları	15	183.692.837	86.654.441
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	713.163.206	677.582.321
C- Kar Yedekleri		2.892.497.689	2.341.617.117
1- Yasal Yedekler	15	312.168.254	261.812.474
2- Statü Yedekleri	15	183.984.605	122.747.456
3- Olağanüstü Yedekler	15	1.448.635.062	1.055.949.776
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	184.820.637	117.937.781
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,15	773.952.368	775.959.399
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(11.063.237)	7.210.231
D- Geçmiş Yıllar Karları		640.362.627	367.662.204
1- Geçmiş Yıllar Karları		640.362.627	367.662.204
E-Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı	15	1.397.842.806	888.619.766
1- Dönem Net Karı		1.393.722.203	879.498.268
2- Dönem Net Zararı			-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		4.120.603	9.121.498
Özsermaye Toplamı		6.530.480.477	5.055.935.663
Yükümlülükler Toplamı		17.682.713.773	12.400.448.277

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi**30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Konsolide Olmayan Gelir Tablosu**

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2022
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		4.448.524.389	3.077.141.755	1.096.377.566	448.802.118
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		2.209.300.952	1.191.362.747	348.587.026	34.196.913
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	3.564.168.555	1.813.981.006	1.859.335.700	844.848.095
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	4.255.833.588	2.207.592.023	2.269.993.566	1.125.470.762
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(691.665.033)	(393.611.017)	(410.657.866)	(280.622.667)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1.357.061.119)	(623.902.377)	(728.152.545)	(285.211.152)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(1.367.346.873)	(620.464.115)	(746.884.202)	(298.153.374)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	10.285.754	(3.438.262)	18.731.657	12.942.222
1.2.3-Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	2.193.516	1.284.118	(782.596.129)	(525.440.030)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	29	2.243.272	1.320.889	(800.631.217)	(537.556.564)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	29	(49.756)	(36.771)	18.035.088	12.116.534
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		1.528.066.440	1.253.582.753	485.727.329	266.570.070
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		711.156.997	632.196.255	262.063.211	148.035.135
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		705.460.371	630.860.300	262.063.211	148.035.135
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		5.696.626	1.335.955	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(4.691.016.139)	(2.859.573.393)	(2.525.623.893)	(1.350.818.213)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(3.254.933.378)	(1.551.827.336)	(1.929.667.529)	(1.032.042.460)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(1.530.637.319)	(533.139.929)	(1.018.306.861)	(507.469.973)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(4.329.364.655)	(2.911.783.006)	(1.082.180.335)	(562.519.189)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17	2.798.727.336	2.378.643.077	63.873.474	55.049.216
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,29	(1.724.296.059)	(1.018.687.407)	(911.360.668)	(524.572.487)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17	(7.786.451.618)	(6.307.995.417)	(917.276.595)	(510.632.456)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17	6.062.155.559	5.289.308.010	5.915.927	(13.940.031)
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	276.039.929	(52.219.401)	(68.308.026)	(29.416.216)
4- Faaliyet Giderleri	32	(1.712.122.690)	(1.255.526.656)	(527.648.338)	(289.359.537)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
5.2-Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(242.491.750)	217.568.362	(1.429.246.327)	(902.016.095)
D- Hayat Teknik Gelir		9.060.823	5.322.831	5.753.689	4.166.473
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		6.529.047	3.711.694	2.876.241	2.464.006
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	10.887.913	4.142.249	3.256.690	1.509.981
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	17.644.305	7.626.593	3.901.756	1.847.482
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(6.756.392)	(3.484.344)	(645.066)	(337.501)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(4.358.866)	(430.555)	377.066	230.273
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(8.531.195)	(2.266.894)	(739.616)	(203.906)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	4.172.329	1.836.339	1.116.682	434.179
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	(757.515)	723.752
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	(969.677)	511.590
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	212.162	212.162
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		2.317.630	1.421.702	2.650.598	1.650.246
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		214.146	189.435	226.850	52.221
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		213.422	188.711	226.850	52.221
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		724	724	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi**30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Konsolide Olmayan Gelir Tablosu***(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2022
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider		(5.220.187)	(4.226.796)	(8.155.267)	(5.377.571)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(5.824.938)	(5.827.241)	(3.977.827)	(1.638.118)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(2.291.202)	(1.217.273)	(7.775.135)	(1.810.803)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(2.291.202)	(1.217.273)	(8.108.966)	(1.844.803)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17	-	-	333.831	34.000
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(3.533.736)	(4.609.968)	3.797.308	172.685
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(5.656.174)	(6.800.062)	2.363.402	117.631
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17	2.122.438	2.190.094	1.433.906	55.054
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar	29	-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık	29	-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	29	2.720.242	2.808.162	(28.982)	(19.847)
5- Faaliyet Giderleri (-)	32	(2.115.491)	(1.207.717)	(4.148.458)	(3.719.606)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		3.840.636	1.096.035	(2.401.578)	(1.211.098)
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri				-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi				-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri				-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi				-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi				-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri				-	-
7- Diğer Teknik Gelirler				-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri				-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri				-	-
3- Faaliyet Giderleri				-	-
4- Diğer Teknik Giderler				-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi**30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Konsolide Olmayan Gelir Tablosu***(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Dönem 1 Nisan – 30 Haziran 2022
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(242.491.750)	217.568.362	(1.429.246.327)	(902.016.095)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		3.840.636	1.096.035	(2.401.578)	(1.211.098)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(238.651.114)	218.664.397	(1.431.647.905)	(903.227.193)
K- Yatırım Gelirleri		3.395.877.429	3.166.716.065	724.511.374	402.713.500
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4,2	227.946.615	128.649.876	209.193.356	92.789.499
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	4,2	83.402.245	36.307.934	20.735.973	16.547.010
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4,2	153.972.973	114.082.587	38.528.993	24.862.752
4- Kambiyo Karları	4,2	1.090.117.969	992.699.240	214.142.381	122.372.777
5- İştiraklerden Gelirler		164.392.424	115.357.962	46.433.236	22.791.927
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	4,2	1.609.884.476	1.734.729.726	164.891.191	102.667.769
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	7	27.770.518	14.881.765	17.173.830	9.065.471
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	4,2	38.390.209	30.006.975	13.409.951	11.613.832
9- Diğer Yatırımlar		-	-	2.463	2.463
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(1.593.876.610)	(1.288.089.861)	(525.485.399)	(293.552.420)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4,2	(52.731)	(42.184)	(113.769)	(64.926)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar	4,2	(5.886.928)	(2.098.839)	(62.053)	(3.805)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(1.528.066.440)	(1.253.582.752)	(485.727.329)	(266.570.069)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		(6.127.320)	(5.792.478)	-	-
6- Kambiyo Zararları	4,2	(16.668.324)	(7.041.177)	(14.278.125)	(14.278.125)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(13.286.691)	(6.347.910)	(10.786.202)	(5.438.446)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(23.788.176)	(13.184.521)	(14.517.921)	(7.197.049)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(165.506.899)	(102.917.414)	334.514.016	249.103.926
1- Karşılıklar Hesabı	47	(28.003.712)	(28.084.837)	(14.995.128)	(3.420.560)
2- Reeskont Hesabı	47	(56.314.304)	(50.287.452)	(9.492.870)	(6.556.089)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	21,35	-	-	344.373.645	246.102.816
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	21,35	(86.117.220)	(25.141.593)	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		8.448.203	4.097.725	14.735.189	13.058.917
8- Diğer Gider ve Zararlar		(3.519.866)	(3.501.257)	(106.820)	(81.158)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		1.397.842.806	1.994.373.187	(898.107.914)	(544.962.187)
1- Dönem Karı ve Zararı		1.397.842.806	1.994.373.187	(898.107.914)	(544.962.187)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		1.397.842.806	1.994.373.187	(898.107.914)	(544.962.187)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi**30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu***(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 30 Haziran 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		8.733.055.433	2.841.922.491
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		-	-
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(9.134.015.992)	(2.721.537.219)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		(400.960.559)	120.385.272
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(10.248.523)	(83.548.759)
10. Diğer nakit girişleri		178.501.683	25.515.592
11. Diğer nakit çıkışları		(170.288.409)	(60.164.794)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(402.995.808)	2.187.311
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		-	4.880
2. Maddi varlıkların iktisabı	6, 8	(63.776.990)	(7.948.631)
3. Mali varlık iktisabı	11	(1.682.172.957)	(1.847.429.267)
4. Mali varlıkların satışı	11	1.969.832.126	1.065.905.934
5. Alınan faizler		384.237.221	91.662.486
6. Alınan temettüler		5.550.035	4.462.434
7. Diğer nakit girişleri		172.186.167	244.819.441
8. Diğer nakit çıkışları		(376.516.899)	(886.383.448)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		409.338.703	(1.334.906.171)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(3.246.368)	-
4. Ödenen temettüler	2.23	-	(47.984.125)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(3.246.368)	(47.984.125)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		5.479.531	505.407.847
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		8.576.058	(875.295.138)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.375.154.153	1.768.393.399
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.383.730.211	893.098.261

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2022												
	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 karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2021		660.000.000	-	28.018.182	-	41.999.609	226.709.388	83.112.202	1.141.512.202	548.965.648	270.105.389	3.000.422.620
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (1 Ocak 2022)		660.000.000	-	28.018.182	-	41.999.609	226.709.388	83.112.202	1.141.512.202	548.965.648	270.105.389	3.000.422.620
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	5.432.693	39.635.254	272.062.909	-	(329.902.643)	(12.771.787)
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-	256.363.898	-	-	-	-	-	-	-	256.363.898
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	21.446.370	-	-	-	-	-	21.446.370
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	(898.107.914)	-	(898.107.914)
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Karlarına Transferler	38	-	-	-	-	-	29.616.804	-	33.809.969	(500.965.648)	437.538.875	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(48.000.000)	-	(48.000.000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2022	15	660.000.000	-	284.382.080	-	63.445.979	261.758.885	122.747.456	1.447.385.080	(898.107.914)	377.741.621	2.319.353.187
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2023												
	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 karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2022		660.000.000	-	775.959.399	-	86.654.441	261.812.474	122.747.456	1.892.479.923	888.619.766	367.662.204	5.055.935.663
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (1 Ocak 2023)		660.000.000	-	775.959.399	-	86.654.441	261.812.474	122.747.456	1.892.479.923	888.619.766	367.662.204	5.055.935.663
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	6.380.867	61.237.149	447.874.004	-	(533.821.377)	(18.329.357)
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-	(2.007.031)	-	-	-	-	-	-	-	(2.007.031)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	97.038.396	-	-	-	-	-	97.038.396
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.397.842.806	-	1.397.842.806
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Karlarına Transferler	38	-	-	-	-	-	43.974.913	-	38.123.053	(888.619.766)	806.521.800	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Haziran 2023	15	660.000.000	-	773.952.368	-	183.692.837	312.168.254	183.984.605	2.378.476.980	1.397.842.806	640.362.627	6.530.480.477

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi'nin ("Şirket") sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu toplam %87,60 pay ile Türkiye İş Bankası AŞ ("İş Bankası") Grubu'dur.

26 Şubat 1929 tarihinde kurulmuş olan Şirket faaliyetlerine 19 Temmuz 1929 tarihinde başlamıştır.

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 16 Temmuz 1929 tarihinde tescil edilmiş olup, "Anonim Şirket" statüsünde faaliyet göstermektedir. Şirket Genel Müdürlüğü "İş Kuleleri, Kule 3, Kat:20-21-22, 34330 Levent, Beşiktaş, İstanbul " adresinde yer almaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket'in fiili faaliyet konusu, yurtiçi ve yurtdışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. 2007 yılında yerel mevzuata göre gerekli prosedürler ve izinler tamamlanarak Singapur'da bir şube açılmış olup, Singapur şubesi iş kabul etmeye 2008 yılında başlamıştır.

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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Şirket'in amacı ve başlıca uğraşı konuları Şirket Esas Sözleşmesi'nde belirtildiği şekliyle aşağıdaki gibidir:

- Türkiye ve yabancı ülkelerde Hayat ve Hayat Dışı Sigorta grupları içindeki her türlü dal ve branşlara giren sigortalılarla ilgili bölüşmeli-bölüşmesiz, finansal ve diğer bilumum reasürans işlemlerini yapmak,
- Her türlü sigorta dal ve branşlarını kapsayan Pool ve Havuz faaliyetlerini yönetmek ve reasüransına iştirak etmek,
- Taşınmaz mal almak, satmak, inşaatını yaptırmak ve kiralamak,
- Fonlarına devamlı, güvenli ve verimli gelir sağlamak amacı ile her türlü ticari, sınai ve mali kuruluşlarla, devlet, devlet daire ve müesseseleri ve iktisadi devlet teşekküllerine ait borçlanma senedi ve hisse senedi satın almak, bu kuruluşların sermayelerine katılmak ya da kuruluşlarına öncü olmak,
- Yukarıda sıralanan işlemlerden başka, Yönetim Kurulu'nun önerisi ve Genel Kurul'un kararı ile, yararlı ve gerekli görülecek ve yasaların yasaklamadığı faaliyetlerde bulunmaktır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Üst düzey yönetici	5	5
Yönetici	30	36
Memur	122	127
Sözleşmeli personel	2	3
Diğer personel	23	28
Toplam	182	199

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler (devamı)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 15.112.832 TL'dir (30 Haziran 2022: 7.277.584 TL).

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

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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan 6 Mart 2008 ve 10222 sayılı yazı ile alınan onay çerçevesinde direkt maliyetlerini doğrudan, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderlerini ise sigorta şirketlerinden son üç yıla ilişkin olarak temin edilen brüt yazılan prim tutarları esas alınarak yapılmaktadır.

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. Teknik bölüme aktarılan tutarlar alt branşlara, her bir branş için reasürör payı düşülmüş olarak hesaplanan net nakit akışı tutarlarının toplam net nakit akışı tutarına bölünmesiyle bulunan oranlar nispetinde dağıtılmaktadır. Net nakit akışı, net yazılan primlerden net ödenen hasarların düşülmesiyle bulunan tutardır.

Matematik karşılıklar karşılığında yatırıma yönlendirilen kıymetlerden elde edilen gelirler, teknik bölümde bırakılmakta, bu tutarlar haricindeki kısımlar ise teknik olmayan bölüme aktarılmaktadır.

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in konsolide olmayan finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – *Konsolidasyon* notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar ayrıca hazırlanmıştır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama döneminden itibaren olan değişiklikler

Şirket'in Ticaret Unvanı : Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : İş Kuleleri, Kule 3, Kat:20-21-22

34330 Levent, Beşiktaş, İstanbul

Şirket'in elektronik site adresi : www.millire.com

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler (devamı)

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

1.11 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Söz konusu değişikliklerin cari ve ertelenmiş vergi hesaplamaları üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlara, 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamaktadır. 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.

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.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Hazırlık esasları (devamı)

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

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

Türkiye’de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 – *Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama*’ya uygun olarak, TL’nin genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtabilecek şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, Şirket 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ”de (“Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ”) yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılış finansal tablolarını hazırlanmıştır. Ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona erdirilmiştir. Dolayısıyla 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmesi, bu tarihten sonraki girişlerin ise nominal değerlerinden taşınmasıyla gösterilmiştir.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikaları

Şirket prim, komisyon ve tazminat tahakkuklarını, sigorta ve reasürans şirketlerince kendisine yapılan bildirimleri esas alarak kayıtlarına almakta olup, bu bildirimler söz konusu sedan şirketlerin kendi hesaplarını kapamalarına bağlı olarak gecikmeli geldiğinden; yazılan primler, tazminat ve komisyon tahakkukları 3 ay gecikmeli olarak Şirket finansal tablolarında muhasebeleştirilmektedir. Dolayısıyla, söz konusu gelir tablosu kalemleri için finansal tablolarda yer alan tutarlar 30 Eylül – 31 Aralık 2022 tarihi arasındaki üç aylık hesap dönemi ile 1 Ocak-31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık hesap ait tutarlardan oluşmakta olup, bunlarla direkt bağlantısı olan bilanço kalemleri de bu gecikmeden dolayı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla fiili durumu yansıtmamaktadır. Bununla birlikte, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 31 Ağustos 2010 tarih ve B.02.1.HZN.0.10.03.01/42139 sayılı Şirket’e hitaben hazırladığı yazısında, sedan şirketlerin hesap özetlerini reasürans şirketlerine göndermelerinde bir takım gecikmeler yaşanmasının mümkün olduğu ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca daha önce yayımlanan düzenlemelerdeki reasürans şirketlerini konu alan hususların bu durumun göz önünde bulundurularak belirlendiği belirtilmektedir.

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.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Yurt dışı reasürans anlaşmalarında yangın ve deprem priminin branş bazında muhasebeleştirilmesi

Şirket yurt dışı reasürans anlaşmalarında önceki dönemlerde, bazı yabancı ülkelerin yerel mevzuatı, reasürans anlaşmalarının şartları ve yabancı şirketlerin genelde toplam prim üzerinden bildirimde bulunmaları nedeniyle yangın ve deprem branşı arasında prim ayrımı yapamamış ve belirtilen işlerden elde edilen primlerin tamamını yangın branşında muhasebeleştirmiştir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2 Ağustos 2011 tarih ve B.02.1.HZN.0.10.03.01/38732 sayılı Şirket'e hitaben hazırladığı yazısında, yangın ve deprem primi ayrımı yapılamayan bölüşmeli yurtdışı anlaşmaların primleri için, bu ayrımın alınabildiği şirketlerin primleri üzerinden hesaplanan ortalama oranın uygulanmasına izin verilmiştir. Yine T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 12 Ağustos 2011 tarihli Şirket'e hitaben hazırladığı yazısında, ilgili muhasebe politikası değişikliğinin geçmişe yönelik prim ayrımının imkansız olması nedeniyle, 1 Ocak 2011 tarihinden geçerli olmak üzere 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla ileriye dönük uygulanması uygun görülmüştür. Buna istinaden 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında Şirket, bölüşmeli yurt dışı anlaşmalarının yangın ve deprem primi ayrımını 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 tarihleri arasındaki yurt dışı bölüşmeli anlaşmalardan hesapladığı ağırlıklı ortalama deprem primi oranına göre gerçekleştirmiştir. Bölüşmesiz yurtdışı reasürans anlaşmalarında da 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"e uygun olarak bölüşmeli yurtdışı reasürans anlaşmalarından elde edilen deprem prim oranı kullanılmıştır. Belirtilen reasürans anlaşmalarından alınan komisyonların ve bu anlaşmalardan kaynaklanan hasar ödemelerinin yangın ve deprem branşı ayrımı da prim ayrımı ile paralel yapılmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 12 Ocak 2012 tarih ve B.02.1.HZN.0.10.03.01/854 sayılı Şirket'e hitaben hazırladığı yazısına istinaden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla IBNR hesaplamasında, son iş yılı için beklenen nihai hasar tutar hesaplaması değiştirilmiştir. Buna göre, son iş yılı için kazanılmış nihai prim tutarı, iş yılı primlerinin yapılan sözleşme şartlarına göre sonraki yıllarda da tahakkuk ettirebileceği dikkate alınarak, prim gelişim katsayısına göre belirlenmiştir. Son yıl için tespit edilen nihai prim tutarı esas alınarak kazanılmamış primler karşılığı ve kazanılmış prim tutarı hesaplanmıştır. Söz konusu kazanılmış prim miktarıyla, son iş yılından önceki iş yıllarına göre hesaplanmış ortalama nihai hasar prim oranının çarpılması suretiyle son iş yılı nihai hasar tutarına ulaşılmış ve bu tutardan son iş yılı için hesaplamaya konu olan son iş yılına ait ödenen hasar tutarı ile muallak tazminat karşılığı çıkarılarak son iş yılı IBNR tutarı hesaplanmıştır. Ayrıca, ilgili yazıya istinaden sedan şirketler tarafından bildirilen IBNR tutarları dikkate alınmış ve mükerrer hesaplamayı önlemek amacıyla IBNR bildirim yapılan işlerin ödenen hasar, muallak tazminat karşılığı ve prim geliri verileri, IBNR hesaplamasında kullanılan veri setinden çıkarmıştır. Şirket, yukarıda belirtilen esaslara uygun hazırlanan veri seti esas alınarak hesaplanan IBNR tutarına, sedan şirketlerden bildirilen IBNR tutarları ekleyerek nihai IBNR tutarına ulaşmıştır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelgesi'nin 16'ncı maddesi uyarınca AZMM hesaplamaları ana branş üzerinden yapılmalıdır. Ancak Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Genel Zararlar ana branşında AZMM karşılığını Tarım ve Tarım dışı alt branşlar olmak üzere ayrı ayrı hesaplamıştır. Şirket, Genel Zararlar ana branşında yer alan Tarım alt branşı ile Mühendislik alt branşlarının, meydana gelen hasarların ödenen hasara dönüşmesi süreci itibarıyla farklı özelliklere sahip olmasından dolayı, söz konusu ana branşta hesaplanan IBNR'nin sağlıklı ve temsil kabiliyeti olmayan sonuçların ortaya çıkmasına sebep olduğu gerekçesiyle; 17 Ocak 2013 tarih ve 300 sayılı yazısı ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na, Genel Zararlar ana branşında AZMM hesaplamasının Tarım ve Tarım dışı olmak üzere iki ayrı alt branş şeklinde yapılabilmesi için izin başvurusunda bulunmuştur. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 28 Ocak 2013 tarih ve 24179134 sayılı yazısı ile, Genel Zararlar ana branşında IBNR hesaplamasının Tarım ve Tarım dışı olmak üzere alt branşlar bazında hesaplanmasına izin verilmiştir. 30 Haziran 2023 itibarıyla, ilgili yöntem değişikliği sonucu bulunan tutarlar kayıtlara yansıtılmıştır.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

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

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.2 Konsolidasyon

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolara ilave olarak konsolide finansal tablo yayımlamasını istemektedir.

Bu çerçevede, Şirket’in bağlı ortaklığı konumundaki Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi’nin (“Anadolu Sigorta”) finansal tabloları tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık konumundaki Miltaş A.Ş ve iştiraki konumundaki Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi (“Anadolu Hayat”) finansal tabloları özsermaye yöntemine göre konsolide edilmek suretiyle ayrıca konsolide finansal tablolar hazırlanmaktadır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarih 2008/36 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu”na istinaden, Şirket, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklıkları ve iştirakini, TMS 27 – Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar standardına istinaden özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleşirmektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla iki raporlanabilir bölümde (hayat ve hayat dışı sigortacılık) faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 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 itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemindeki kurlardan TL'ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynak hesaplarında "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

2.5 Maddi duran varlıklar

Kullanım amaçlı gayrimenkuller hariç olmak üzere 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, maliyetlerinden varsa kur farkı gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleri üzerinden, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerinin ilk kayıtlara alınmaları sonrası ölçümlerine ilişkin muhasebe politikalarında değişiklik yaparak 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren 'maliyet yönteminden' 'yeniden değerlendirme yöntemine' geçmiş ve bu gayrimenkullerini gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçmek suretiyle finansal tablolarında göstermeye başlamıştır.

Kullanım amaçlı binalar, mesleki yeterliliğe sahip bağımsız değerlendirme uzmanları tarafından yapılan değerlemelerde belirtilen gerçeğe uygun değerlerinden binaların müteakip birikmiş amortismanlarının indirilmesi suretiyle bulunan değerleriyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme tarihindeki birikmiş amortisman varlığın brüt defter değeri ile netleştirilmiş ve net tutar yeniden değerlendirme sonrasındaki değere getirilmiştir.

Kullanım amaçlı arsa ve binaların taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkileri netleştirilmiş olarak, bilançoda özsermaye altında yer alan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına kaydedilmektedir. Gayrimenkul bazında yapılan değerlendirmeler sonucunda bir önceki dönemdeki artışlarına karşılık gelen değer azalışları söz konusu fondan düşülmekteyken; diğer tüm azalışlar ise kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (devamı)

Arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri veya yeniden değerlendirilmiş tutarları üzerinden maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

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 (%)
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	50	2,0
Demirbaş ve tesisatlar	3 – 15	6,7 – 33,3
Motorlu taşıtlar	5	20,0
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5	20,0
Fin. Kırlm. yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	4-5	20,0-25,0

2.6 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 maliyet bedeli ile ölçüldükten sonra gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer ile değerlendirme sonucunda oluşan değişimler ise gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Yatırım amaçlı elde tutulan bir gayrimenkulün satılması durumunda oluşan ve net satış bedeli ile satışa konu varlığın defter değeri arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar.

Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul, maddi duran varlık olarak yeniden sınıflandığında, söz konusu gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sınıflama değişikliği ile ilgili muhasebeleştirme işleminde maliyet olarak dikkate alınır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı* uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir.

Şirket, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre (3 yıl-15 yıl) doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile doğrudan ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden itfa edilir (en fazla 3 yıl).

2.8 Finansal varlıklar

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet bedelleri üzerinden kayıtlara alınmakta olup, müteakip dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkları ifade eden gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar 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 aktarılmaktadır.

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.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinden aktif bir piyasada (borsada) işlem görenler, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. 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 konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, Şirket'in faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Şirket bireysel finansal tablolarını hazırlarken, bu tablolarda bağlı ortaklıklarını ve iştirakindeki yatırımını TMS 27 – “Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar” standardında tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmektedir.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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.

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

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.10 Türev finansal araçlar

Raporlama dönemi itibarıyla Şirket'in kur korumalı mevduat enstrümanından kaynaklanan türev işlemi bulunmaktadır. Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemler, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmaktadır.

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 değerinin 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.

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.13 Sermaye

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu toplam %87,60 pay ile Türkiye İş Bankası A.Ş. ("İş Bankası") Grubu'dur. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	578.177.926	87,60	578.177.926	87,60
Groupama Hayat A.Ş.	38.809.894	5,88	38.809.894	5,88
Ankara Doğal Elektrik Üretim ve Ticaret A.Ş.	22.240.456	3,37	22.240.456	3,37
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	16.430.944	2,49	16.430.944	2,49
Diğer	4.340.780	0,66	4.340.780	0,66
Ödenmiş sermaye	660.000.000	100,00	660.000.000	100,00

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Sermayeyi temsil edilen hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Şirket, sigorta risklerini devralırken reasürör olarak, diğer bir sigortacı (sedan işletme) ile sigorta sözleşmelerinin bir türü olan reasürans sözleşmeleri yapmakta, sigorta riskleri devrederken ise retrosedan olarak, diğer bir retrosesyoner (retrosedan işletme) ile reasürans sözleşmelerinin bir türü olan retrosesyon sözleşmeleri yaparak sigorta risklerini devretmektedir.

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

(i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;

(ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve

(iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:

(1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;

(2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleşmiş ve/veya gerçekleşmemiş yatırım gelirlerine; veya

(3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına,

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.17 Borçlar

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

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2020 tarih 7394 sayılı kanunun 25. maddesi ile 5520 sayılı Kanunun “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32. maddesinin birinci fıkrasında yapılan değişiklikte; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranının %25 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır. Ayrıca aynı Kanunun 26. maddesi söz konusu %25’lik oranın 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Şubat 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 2022 takvim yılında da uygulanacaktır.

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. Bunlar dışındaki kurumlara yapılan temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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 son 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.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

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.

30 Haziran 2023 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %25 olduğu için geçici farklar için %25 vergi oranı kullanılmıştır. (31 Aralık 2022 %25)

Transfer fiyatlandırması

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

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

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Emeklilik ve emeklilik sonrası yükümlülükler

Tanımlanmış fayda planı, çoğunlukla yaş, toplam hizmet süresi gibi bir veya daha fazla faktöre dayanan, çalışanların ve onların bakmakla yükümlü oldukları kişilerin alacakları emeklilik prim ve maaşlarını belirten hizmet dönemi sonrasına ilişkin emeklilik planıdır.

Şirket çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesine dayanılarak kurulmuş olan “Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi Emekli ve Sağlık Sandığı Vakfı”nın (“Sandık”) üyesidir.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Kanun”) 73’üncü maddesinin Geçici 20’nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK’ya devredilmesi öngörülmüştür. Devre ilişkin sürenin 2 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 9 Nisan 2011 Tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Buna istinaden 8 Mayıs 2011’de dolan üç yıllık süre yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2013’e uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 4’üncü maddesinde 5510 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan “iki yıl” ibaresi “dört yıl” şeklinde değiştirilmiştir. Yine, 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2013/4617 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması; Bakanlar Kurulu’nca kararlaştırılmıştır.

Şirket çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20’nci maddesine dayanılarak kurulmuş olan “Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi Memurları Emekli Sandığı”nın üyesidir. 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış ve son olarak 8 Mayıs 2015 tarihine kadar uzatılmıştı.

Son olarak 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Madde 51 ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“506 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu Kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.”

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (devamı)

Emeklilik ve emeklilik sonrası yükümlülükler (devamı)

Gelecekte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir.

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

- Peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9,80 olarak esas alınır.
- Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 19.983 TL (31 Aralık 2022: 15.371 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. Revize edilen TMS 19 uyarınca, önceki dönemlerde gelir tablosunda muhasebeleştirilmekte olan aktüeryal kazanç ve kayıplar, cari dönem finansal tablolarında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiş ve yenilenen standart uyarınca gerekli açıklamalar yapılmıştır. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı	2,21%	2,21%
Beklenen maaş/tavan artış oranı	19,80%	19,80%
Tahmin edilen personel devir hızı	2,71%	2,56%

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar

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

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesi 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 gösterilmektedir.

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, Şirket'in reasürör sıfatıyla sigorta ve reasürans şirketlerinden devraldığı prim gelirlerinden oluşmaktadır. Yazılan brüt primler üzerinden retrosesyoner firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında "reasüröre devredilen primler" içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Prim gelirlerinin tahakkuku sedan şirketlerin, anlaşmalı devirler (treteler) için üç ayda bir ekstre ve ihtiyari devirler için aylık bordro göndermelerinden sonra yapılmaktadır.

Ödenen tazminatlar

Ödenen tazminatlar, Şirket'in sigorta ve reasürans şirketlerinden devraldığı sigorta risklerine istinaden risk gerçekleşmesi durumunda reasürör sıfatıyla yapmak durumunda olduğu tazminat ödemelerinden oluşmaktadır. Şirket, gerçekleşen risklere ilişkin sigorta şirketlerince kendisine yapılan bildirimler çerçevesinde tazminat ödemelerini gerçekleştirmektedir. Bu bildirimlerin belirli bir dönemi olmayıp risk devri yapan şirketlerin inisiyatifinde kalmaktadır.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Reasürör sıfatıyla devralınan primlerle ilgili sigorta ve reasürans şirketlerine 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 faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 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, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç olmak üzere finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

Ticari gelir/gider

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

Temettü

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

2.22 Kiralama işlemleri

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

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

Aşağıda, Şirket’in TFRS 16’yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket’e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortisman tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri (devamı)

Kira Yükümlülükleri

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- (d) Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak hesaplanan kullanım hakkı varlığı, "Maddi Varlıklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri "Yatırım Yönetim Gideri – Faiz Dahil" hesabında, kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesabı içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

2.23 Kar payı dağıtımı

28 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtımı yapılmaması onaylanmıştır. Şirket'in 2022 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 879.498.268 TL tutarındaki dönem net karından, 43.974.913 TL yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan tutardan Vergi Usul Kanunu'nun 325/A ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 10'uncu maddesi hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları alınması için 38.123.053 TL fon ayrılmasına ve geri kalan tutarın ise geçmiş yıl karı olarak bırakılmasına karar verilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Bununla birlikte;

- gün veya 1/24 esasına göre hesaplama yapılması mümkün olmayan reasürans ve retrosesyon işlemlerinde, kazanılmamış primler karşılığının 1/8 esasına göre hesaplanmasına,

- belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat sigortası sözleşmelerinde, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerin %50’sinin kazanılmamış primler karşılığı olarak hesaplanmasına imkan verilmektedir.

Bu çerçevede Şirket, kazanılmamış primler karşılığını, bölüşmeli reasürans anlaşmaları için trete ve ihtiyari sözleşmeler kapsamında devredilen primler üzerinden 1/8 esasına göre, belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat sözleşmelerinde son 3 ayda tahakkuk eden primlerin %50’sini dikkate alarak, İhtiyari iş kabulleri ve bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ise sözleşmenin başlangıç ve bitiş tarihlerini göz önünde bulundurmak kaydıyla gün esasına göre hesaplamaktadır. Şirket’in retrosedan sıfatıyla devrettiği primler için kazanılmamış primler karşılığı aynı şekilde hesaplanmaktadır.

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 Yönetmeliği’nin yayım 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 karşılığını hesaplamaya başlamıştır.

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

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile reasürans şirketlerinde kazanılmamış primler karşılığı hesaplamasında değişiklik yapılmamıştır.

30.06.2023 tarihi itibarıyla Şirket finansal tablolarında, Singapur Şubesi hariç Kazanılmamış Primler Karşılığı 3.471.368.119 TL (31.12.2022: 2.120.636.729 TL), Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Geliri 1.427.996.258 TL (31.12.2022: 499.248.830 TL) olarak yer almıştır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı

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

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınmış ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemiştir.

Hayat branşı hariç olmak üzere, tahakkuk etmiş ve hesaben tesbit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile içeriği ve uygulama esasları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak bulunan tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelidir. Reasürans şirketlerinin özel şartları dikkate alınarak, bu şirketlerin kullanacakları aktüeryal zincirleme merdiven yönteminin içeriği ve hesaplama aralığı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından farklılaştırılabilecektir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 5 Aralık 2014 tarihinde yayımlanan “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge (2014/16)” ile 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge” 9 ve 10’uncu maddeleri hariç yürürlükten kaldırılmıştır.

AZMM hesaplama yönteminin açıklandığı söz konusu genelgeye göre sigorta ve reasürans şirketleri “Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Münich Zinciri ve Bornhuetter-Ferguson” olmak üzere altı farklı yöntem ile AZMM hesaplaması yapmaktadır.

Şirket’in branş bazında seçmiş olduğu AZMM yöntemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Box Plox yöntemi ile büyük hasar eliminasyonu yapılamamıştır.

Branşlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yangın ve Doğal Afetler	Standart Zincir	Standart Zincir
Genel Zararlar (*)	Standart Zincir	Standart Zincir
Genel Sorumluluk (**)	Standart Zincir	Standart Zincir
Kara Araçları Sorumluluk	Standart Zincir	Standart Zincir
Nakliyat	Standart Zincir	Standart Zincir
Su Araçları	Standart Zincir	Standart Zincir
Kara Araçları	Standart Zincir	Standart Zincir
Kaza	Standart Zincir	Standart Zincir
Sağlık	Standart Zincir	Standart Zincir
Hava Araçları	Standart Zincir	Standart Zincir
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	Standart Zincir
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2021)
Hayat	Standart Zincir	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2021)
Su Araçları Sorumluluk	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2022)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2021)
Hava Araçları Sorumluluk	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2022)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2021)
Kefalet	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2022)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2021)
Kredi	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2022)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2021)

(*) Tarım ve Tarım dışı olmak üzere iki ayrı hesaplama yapılmıştır.

(**) Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK, eski adıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı) tarafından 7 Aralık 2020 tarihinde yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren 2020/11 sayılı “2014/16 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” doğrultusunda, Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası alt branşı için ayrı hesaplama yapılmış olup, Genel Sorumluluk altında değerlendirilen diğer alt branşlar için Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası hariç bırakılarak hesaplama yapılmıştır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (devamı)

Şirket bir reasürans şirketi olduğundan sigorta şirketlerinden temin ettiği verilerin analizi sonucunda, her bir branş bazında olmak üzere; çalışmada kullanacağı verilerin seçimini, düzeltme işlemlerini, önerilen metotlar arasından uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimini, aktüeryal yöntemler kullanarak kendisi yapabilmektedir. Yapılan seçimlerin nedenleri ve sonuçları, Aktüerler Yönetmeliği Madde 11 Bend 5 uyarınca, kapsamı 6 Kasım 2008 tarihli “Hayat Dışı Sigortalar Aktüerya Raporuna İlişkin Genelge”de belirlenmiş olan aktüerya raporunun ilgili bölümünde aktüer tarafından ayrıntılı değerlendirilmektedir.

Su araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, kefalet ve kredi branşlarında Şirket’in elindeki verilerin yetersizliği ve hasar gelişim tabloları içindeki düzensiz dağılımı nedeniyle, Şirket, ilgili verileri düzeltme işlemine tabi tutarak bir sonuç elde etme olanağı bulamamıştır. Bu nedenle AZMM hesaplamalarında belirtilen branşlarda sektör ortalamalarını temsil eden değerler kullanılmıştır. Diğer yandan Finansal Kayıplar ve Hayat branşlarında ise verinin belirli bir olgunluğa erişmesi nedeniyle 31.12.2022 tarihinden itibaren Standart Zincir yöntemiyle hesaplanmaya başlanmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 5 Aralık 2014 tarihli ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığı’na İlişkin Genelge”si uyarınca şirket, AZMM hesabı sırasında, reasürans işlemlerinin özelliği nedeniyle kaza dönemi yerine iş kabul yılını esas alarak verilerini oluşturmakta ve yılsonu itibarıyla yılda bir kere AZMM hesaplaması yapmaktadır. Tabloda belirtilen yöntemler ödenen hasarlara göre hesaplanmaktadır.

AZMM hesaplaması sırasında Bakanlıkça belirlenen yönteme göre tenzil edilecek rücu ve sovtaj tutarlarının tahsil edilmiş tutarlar üzerinden hesaplanması (rücu gelirleri ile birlikte tahsil edilen faiz gelirleri ve bu alacağın tahsili için katlanılan dava masrafları ile vekalet ücretleri dahil olmak üzere) gerekmektedir. Söz konusu tutarlar hesaplanırken yalnızca hesaplamaya konu süre içinde tazminat ödemesi yapılan rücu ve sovtaj tahsilatlarının dikkate alınması ve tabloda tahsil edildiği dönem ile ilişkilendirilmesi uygun görülmüştür.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 12 Ocak 2012 tarih ve B.02.1.HZN.0.10.03.01/854 sayılı Şirket’e hitaben hazırladığı yazısına istinaden 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla IBNR hesaplamasında, son iş yılı için beklenen nihai hasar tutar hesaplaması değiştirilmiştir. Buna göre, son iş yılı için kazanılmış nihai prim tutarı, iş yılı primlerinin yapılan sözleşme şartlarına göre sonraki yıllarda da tahakkuk ettirebileceği dikkate alınarak, prim gelişim katsayısına göre belirlenmiştir. Son yıl için tespit edilen nihai prim tutarı esas alınarak kazanılmamış primler karşılığı ve kazanılmış prim tutarı hesaplanmıştır. Söz konusu kazanılmış prim miktarıyla, son iş yılından önceki iş yıllarına göre hesaplanmış ortalama nihai hasar prim oranının çarpılması suretiyle son iş yılı nihai hasar tutarına ulaşılmış ve bu tutardan son iş yılı için hesaplamaya konu olan son iş yılına ait ödenen hasar tutarı ile muallak tazminat karşılığı çıkarılarak son iş yılı IBNR tutarı hesaplanmıştır. Ayrıca, ilgili yazıya istinaden sedan şirketler tarafından bildirilen IBNR tutarları dikkate alınmış ve mükerrer hesaplamayı önlemek amacıyla IBNR bildirim yapılan işlerin ödenen hasar, muallak tazminat karşılığı ve prim geliri verileri, IBNR hesaplamasında kullanılan veri setinden çıkarmıştır. Şirket, yukarıda belirtilen esaslara uygun hazırlanan veri seti esas alınarak hesaplanan IBNR tutarına, sedan şirketlerden bildirilen IBNR tutarları ekleyerek nihai IBNR tutarına ulaşmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 5 Aralık 2014 tarihli ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığı’na İlişkin Genelge”si uyarınca AZMM hesaplamaları ana branş üzerinden yapılmalıdır. Ancak Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Genel Zararlar ana branşında AZMM karşılığını Tarım ve Tarım dışı alt branşlar olmak üzere ayrı ayrı hesaplamıştır. Şirket, Genel Zararlar ana branşında yer alan Tarım alt branşı ile Mühendislik alt branşlarının, meydana gelen hasarların ödenen hasara dönüşmesi süreci itibarıyla farklı özelliklere sahip olmasından dolayı, söz konusu ana branşta hesaplanan IBNR’ın sağlıklı ve temsil kabiliyeti olmayan sonuçların ortaya çıkmasına sebep olduğu gerekçesiyle; 17 Ocak 2013 tarih ve 300 sayılı yazısı ile Hazine Müsteşerliği’ne, Genel Zararlar ana branşında AZMM hesaplamasının Tarım ve Tarım dışı olmak üzere iki ayrı alt branş şeklinde yapılabilmesi için izin başvurusunda bulunmuştur. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 28 Ocak 2013 tarih ve 24179134 sayılı yazısı ile, Genel Zararlar ana branşında IBNR hesaplamasının Tarım ve Tarım dışı olmak üzere alt branşlar bazında hesaplanmasına izin verilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ilgili yöntem değişikliği sonucu bulunan tutarlar kayıtlara yansıtılmıştır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (devamı)

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 7 Aralık 2020 tarihinde yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren 2020/11 sayılı “2014/16 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” doğrultusunda, Genel Sorumluluk ana branşı altında yer alan “Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası” alt branşı için IBNR tutarının ayrı hesaplanması gerekmektedir. Bu kapsamda Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası alt branşı için ayrı hesaplama yapılmış olup, Genel Sorumluluk altında değerlendirilen diğer alt branşlar için de Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası hariç bırakılarak hesaplama yapılmış ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bulunan tutarlar kayıtlara yansıtılmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 15 Eylül 2017 tarihinde yayınlanan “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge’de (2017/07) açıklandığı üzere, sigorta şirketleri sigortacılık mevzuatına göre ayırdıkları muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını genelgede belirtilen esaslara göre iskonto edebilecektir. Genelgenin 1. maddesi uyarınca, muallak tazminat karşılığının “Genel Sorumluluk” ve “Kara Araçları Sorumluluk” branşlarında iskonto uygulaması zorunlu hale getirilmiştir. 12 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 2023/21 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” ile %28 olarak belirlenmiş iskonto oranı dikkate alınarak 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bulunan tutarlar kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket, Singapur şubesi hariç 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla IBNR hesaplaması sonucunda bulunan negatif IBNR’ın %100’ünü dikkate alarak finansal tablolarında 312.565.667 TL’yi muallak tazminat karşılığından düşmüştür (31 Aralık 2022: 260.743.671 TL negatif IBNR). Raporlama tarihi itibarıyla Singapur şubesi için 176.669.344 TL (31 Aralık 2022: 89.138.657 TL) tutarında IBNR ayrılmıştır.

2.26 Matematik karşılıklar

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehtarlar olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır. Matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre; Şirket’in ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanmalıdır.

Matematik karşılıklar sedan şirketler tarafından gönderilen veriler esas alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.27 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında, şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak 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.

17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile yukarıda açıklanan net devam eden riskler karşılığının yanı sıra brüt devam eden riskler karşılığı uygulamaya alınmıştır. Her bir ana branş için hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara o branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilerek yansıtılmaktadır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark reasürör payı olarak dikkate alınmaktadır. Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların ilgili döneme tekabül eden kısmı net prim hesabında devredilen prim olarak kabul edilmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 10 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı genelgesi kapsamında devam eden riskler karşılığı hesaplaması ana branşlar bazında yapılmaktadır.

Devam eden riskler karşılığına (2019/5) ilişkin genelgeye göre Reasürans şirketleri hesaplamayı yazım (iş) yılı bazında yapabilir. Bu durumda, en az son üç yazım (iş) yılına ait toplam brüt gerçekleşen nihai hasar tutarı, toplam brüt kazanılan primlere (yazılan primler eksi kazanılmamış primler karşılığı) oranlanarak hesaplama yapılır. Her üç aylık dönemde hesaplamanın tekrarlanması esas olmakla birlikte, yapılan anlaşmaların yapısından veya tarafların mutabakat süreçlerinden kaynaklanan sebeplerle üç aylık dönemlerde hesaplamanın tekrarının anlamlı sonuç üretmeyeceği açıkça görülebiliyorsa, en son yıl sonu için yapılan hesaplamanın cari yıl ara dönem tahminlerinde kullanılması mümkündür. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 24.10.2022 tarihinde yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren 2022/27 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge” ile 2019/5 sayılı genelge yürürlükten kaldırılmış olup güncel genelge ile reasürans şirketlerinin yanı sıra sigorta şirketlerinin de yazım yılı bazında hesaplama yapmasına imkân tanınmıştır. İlgili test sonucu raporlama dönemi itibarıyla Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 10.970.670 TL (31 Aralık 2022: 13.164.186 TL) devam eden riskler karşılığı ayırmıştır. Şirket Genelge ile tanımlanan yazım yılı esaslı hesaplamayı sadece Kara Araçları Sorumluluk branşında uyguluyorken; cari yılda enflasyon ve döviz kuru gibi ekonomik göstergelerde meydana gelen değişiklikler nedeniyle önemli ölçüde dalgalanma olması ve Yangın ve Doğal Afetler ile Genel Zararlar branşlarının söz konusu dalgalanmalardan ağırlıklı etkilenmesi nedeniyle oluşan yanıltıcı etkinin arındırılmasını teminen 30.09.2022 itibarıyla söz konusu branşlardaki hesaplamayı ilgili yöntem ile yapmıştır. 31.12.2022 itibarıyla Şirket, yazım yılı esaslı hesaplamayı Kredi ve Kefalet branşları haricindeki branşlara da uygulamıştır. Kredi ve Kefalet branşlarında ise, Şirket’in elindeki verilerin yetersizliği ve hasar gelişim tabloları içindeki düzensiz dağılımları nedeniyle sektör ortalamasını temsil eden değerlerin kullanmasından dolayı söz konusu branşlarda Genelge ile tanımlanan yazım yılı esaslı hesaplama yapılamadığından Yönetmelik kapsamında tanımlanan hesaplamanın kullanılmasına devam edilmiştir. Eğer Genelge kapsamında tarif edilen yöntem ile hesaplama yapılmamış olsaydı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 1.429.985.976 TL tutarında devam eden riskler karşılığı ayrılmış olacaktı.

Devam eden riskler karşılığı (“DERK”) hesaplamasının değiştirilen muallak tazminat karşılığı hesaplama yönteminin yaratacağı yanıltıcı etkiden arındırılmasını teminen, bir önceki dönemin muallak tazminat karşılığı da yeni yöntemle hesaplanmakta ve devreden muallak tazminat karşılığı olarak söz konusu yeni yöntemle göre hesaplanmış tutar devam eden riskler karşılığı hesabında kullanılmaktadır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Dengeleme karşılığı

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 10 Kasım 2021 tarihinde yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere ek teminatlarda dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen deprem teminatları ile kredi ve kefalet branşlarında verilen teminatlar için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. İlk defa 2008 yılında uygulanmaya başlanan bu karşılık, söz konusu teminatlar için 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.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile dengeleme karşılığı hesaplamasında birden fazla branşı kapsayan bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için devredilen prim tutarının deprem ve kredi branşlarına isabet eden kısmı, şirket tarafından başka bir hesaplama yöntemi öngörülmemişse, bu branşların toplam prim tutarı içerisindeki ağırlıkları dikkate alınarak belirlenmesi öngörülmüştür. Bölüşmesiz esasta kabul edilen işlerden sağlanan prim içindeki deprem ve kredi primi payı, bölüşmeli esasta kabul edilen işlerdeki deprem ve kredi prim payı nispetinde hesaplanmaktadır. Vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığı hesabında gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmadığından Şirket vefat priminin %11’ini deprem primi kabul etmekte ve bu tutarların %12’si oranında dengeleme karşılığı ayırmaktadır. Karşılık ayrılmasındaki beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilmektedir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye aktarımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir.

Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler içerisinde “diğer teknik karşılıklar” hesabında gösterilmiştir. Raporlama dönemi itibarıyla, 126.640.562 TL (31 Aralık 2022: 405.400.733 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayrılmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçekleşen depremler neticesinde konservasyonunda kalan 404.351.653 TL (31 Aralık 2022: 6.872.441 TL) tutarı geçmiş yıllar dengeleme karşılığından düşmüştür.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 İlişkili taraflar

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

(a) 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);
- Grup üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması; veya
- Grup üzerinde ortak kontrole sahip olması;

(b) Tarafın, Grup'un bir iştiraki olması;

(c) Tarafın, Grup'un ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

(d) Tarafın, Grup'un veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;

(e) Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;

(f) 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;

(g) 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.

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.

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.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü KGK tarafından korunmuştur. Değişiklikler yürürlük tarihinde veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahmini veya muhasebe politikası değişikliklerine uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Ağustos 2021'de KGK, TMS 1 için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak adına rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. TFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, KGK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' TFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve KGK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi

Ağustos 2021'de KGK, TMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülükle (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşeniyle (ve faiz giderine) vergisel açıdan ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir. Değişiklikler karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında ya da sonrasında gerçekleşen işlemlere uygulanır. Ayrıca, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcında, kiralama ile hizmetten çekme, restorasyon ve benzeri yükümlülüklerle ilgili tüm indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi varlığı (yeterli düzeyde vergiye tabi gelir olması koşuluyla) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü muhasebeleştirilir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. Ayrıca, KGK tarafından Aralık 2021’de yayımlanan değişikliklere göre, TFRS 17 ilk kez uygulandığında sunulan karşılaştırmalı bilgilerde yer alan finansal varlıklar ile sigorta sözleşmesi yükümlülükleri arasındaki muhtemel muhasebe uyumsuzluklarını gidermek amacıyla işletmeler “sınıflandırmanın örtüştürülmesi”ne yönelik geçiş opsiyonuna sahiptir.

KGK tarafından yapılan duyuruyla aşağıdaki işletmeler açısından Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir:

- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar.
- Sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketler.

Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Ocak 2021 ve Ocak 2023’de K GK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1’de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023’de yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikler TMS 8’e göre geriye dönük olarak uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak değişikliklerden herhangi birini erken uygulayan işletmenin diğer değişikliği de erken uygulaması zorunludur. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023’te K GK TFRS 16’ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra “Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü” başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde “kira ödemeleri”ni ya da “revize edilmiş kira ödemeleri”ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16’da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8’e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Değişiklikler 1 Ocak 2024 tarihinde ya da bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Satıcı-kiracı değişiklikleri TFRS 16’nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8’e göre geriye dönük uygular. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UMS 12 ile UMS 7 ve UFRS 7'ye yönelik değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Adım Model Kurallar

Mayıs 2023'te UMSK, İkinci Adım gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir muafiyet getiren UMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Adım Model Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine UMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

UMS 7 ve UFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansman Anlaşmaları

Mayıs 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansman anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansman anlaşmaları; bir ya da daha fazla finans kuruluşunun işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi kabul ettiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi gerçekleştirdiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların şartları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ve bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, UFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansman anlaşmaları açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir. Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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 – *Sigorta riskinin yönetimi*
- Not 4.2 – *Finansal riskin yönetimi*
- Not 7 – *Yatırım amaçlı gayrimenkuller*
- Not 9 – *İştiraklerdeki yatırımlar*
- Not 10 – *Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri*
- Not 11 – *Finansal varlıklar*
- Not 12 – *Kredi ve alacaklar*
- Not 17 – *Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları*
- Not 17 – *Ertelenmiş üretim komisyonları*
- Not 21 – *Ertelenmiş vergiler*
- Not 23 – *Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları*

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta (Reasürans) sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar

Reasürans riski, sigorta şirketlerinin üstlendikleri sorumluluğun bir kısmını ya da tamamını devralma ve yine sorumluluğun bir kısmını ya da tamamını retrosesyon yoluyla devretme faaliyetlerini ticari kazançla dönüştürme sürecinde, reasürans tekniğinin doğru ve etkin olarak uygulanmamasından kaynaklanabilecek risktir.

Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek tüm riskler, Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren ve risklerin tanımlanmasında, sınıflandırılmasında, risklere ilişkin ölçüm yöntemlerinin ve limitlerin belirlenmesinde kullanılan temel belgeler olan “Şirket Risk Kataloğu, Risk Yönetim Rehberi ve Risk Limitlerine İlişkin Uygulama Esasları” çerçevesinde ve Risk Yönetimi Politikaları ile Risk Yönetimi Uygulama Usulleri’ne uyumlu olarak yönetilmektedir.

“Risk Yönetimi Politikaları ve Uygulama Usulleri ile Risk Limitlerine İlişkin Uygulama Esasları”nın temel amacı, risk ölçme, değerlendirme ve kontrol usullerinin saptanması ve nihai olarak Şirket’in aktif kalitesi ile belirli bir getiri karşılığında üstlendiği risk düzeyinin; diğer bir ifade ile kaybetmeyi göze aldığı tutarın (risk toleransı), sigortacılık mevzuatının öngördüğü sınırlar içinde olmasının sağlanmasıdır. Nihai amacın gerçekleştirilmesi; reasürans faaliyetinden kaynaklanan risklerin ya da sedan ve reasürör şirketlerin seçimi sürecinde, risklere ya da sedan / reasürör şirketlere 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.

Sayısal yöntemlerle ölçülen söz konusu riskin kontrol altında tutulabilmesi için Şirketin Reasürans Kabul Limitleri ve Azami Saklama Payı Limitleri asgari olarak yılda bir kez güncellenerek, Yönetim Kurulunun onayına sunulur.

Reasürans Riskinin ölçülmesinde, Şirket’in aldığı reasürans korumalarına ilişkin limitlerin ve saklama payı tutarlarının, “Risk Limitlerine İlişkin Uygulama Esasları” nda belirtilen kriterlere uygun olarak belirlenip belirlenmediği incelenir ve elde edilen sonuçlar Risk Komitesi tarafından değerlendirilerek düzenli olarak Yönetim Kuruluna raporlanır. Maruz kalınan riskin etki ve olasılık düzeyinin yüksek bulunması halinde yapılması gereken işlemlere ilişkin eylem planı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

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 sorumlulukların, alınan retrosesyon korumalarının üzerinde gerçekleşmesi ve Şirket’in üzerinde kalan sorumluluk miktarının belirlenen risk tolerans oranını aşması durumu, Şirket’in birincil derecedeki sigortacılık riski olarak öne çıkmakta ve ihtiyatlı bir yaklaşımla yönetilmektedir. Hasar fazlası anlaşmalarının teminat tutarı, uluslararası kabul görmüş deprem modellemeleri vasıtasıyla modelleme sonucunda öngörülen en kötü senaryo göz önünde bulundurularak belirlenmektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Sigorta risk yoğunlaşmaları

Şirketin branşlar bazında sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Branş	Toplam brüt hasar(*)	30 Haziran 2023	
		Toplam hasar reasürör payı	Toplam net hasar
Yangın ve Doğal Afetler	3.630.578.783	(2.780.991.170)	849.587.613
Genel Zararlar	439.246.975	(4.129.795)	435.117.180
Su araçları	74.921.403	(7.266.833)	67.654.570
Kara Araçları Sorumluluk	47.166.056	(20.884)	47.145.172
Genel Sorumluluk	46.887.873	(332.773)	46.555.100
Nakliyat	48.033.418	(4.635.718)	43.397.700
Finansal Kayıplar	18.793.288	(1.285.490)	17.507.798
Kaza	10.081.832	(27.076)	10.054.756
Kara Araçları	9.890.370	(6.585)	9.883.785
Hayat	2.291.202	--	2.291.202
Hastalık/Sağlık	2.064.679	--	2.064.679
Kefalet	1.519.996	(31.012)	1.488.984
Kredi	170.390	--	170.390
Hava Araçları	5.835	--	5.835
Hukuksal Koruma	3.757	--	3.757
Toplam	4.331.655.857	(2.798.727.336)	1.532.928.521

Branş	Toplam brüt hasar(*)	30 Haziran 2022	
		Toplam hasar reasürör payı	Toplam net hasar
Yangın ve Doğal Afetler	611.506.668	(51.330.138)	560.176.530
Genel Zararlar	291.811.938	(3.550.641)	288.261.297
Su araçları	53.486.905	(6.168.456)	47.318.449
Kara Araçları Sorumluluk	29.791.850	(15.613)	29.776.237
Genel Sorumluluk	30.014.804	(458.446)	29.556.358
Nakliyat	30.941.439	(1.713.546)	29.227.893
Finansal Kayıplar	12.937.514	(421.950)	12.515.564
Kara Araçları	9.246.872	(3.868)	9.243.004
Kaza	8.917.684	(210.632)	8.707.052
Hayat	8.108.965	(333.831)	7.775.134
Hava Araçları	1.518.698	--	1.518.698
Hastalık/Sağlık	1.268.274	--	1.268.274
Kefalet	462.566	(184)	462.382
Kredi	271.895	--	271.895
Hukuksal Koruma	2.938	--	2.938
Su Araçları Sorumluluk	291	--	291
Toplam	1.090.289.301	(64.207.305)	1.026.081.996

(*) Toplam hasar yükümlülüğü, fiilen gerçekleşmiş (ödenmiş) tazminat bedellerini içermektedir.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

Cari dönemde, sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlarda, önemli herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Şirket, belli bir andaki varlık ve yükümlükleri nedeniyle Kredi Riski, Piyasa Riski (kur riski, faiz oranı riski ve hisse senedi fiyat riski) ve Likidite Riski'ne maruz kalmaktadır. Söz konusu riskler, Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Limitlerine İlişkin Uygulama Esasları çerçevesinde değerlendirilir.

Şirket'e borçlular ve bu borçluların faaliyetleri hakkında kapsamlı bilgi edinilmesi yoluyla, Şirket'in alacakları için risk azaltıcı faktörlere başvurulmaktadır. Şirket'in menkul kıymetler portföyünden gelen piyasa riskinin günlük olarak ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının güvenilirlikleri açısından test edilmesi, değişik senaryolar bazında izleyeceği seyrin incelenmesi, dikkatle değerlendirilmesi ve raporlanması yolları ile yönetilmektedir. Maruz kalınan riskler İç Kontrol ve Risk Yönetimi Servisi tarafından bağımsız bir şekilde incelenerek Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na ve İş Bankası'nın ilgili birimlerine düzenli olarak raporlanmaktadır.

Kredi riski

Kredi Riski, Şirket ile iş ilişkisi içinde olan karşı tarafların (piyasaya menkul kıymet süren taraflar, sigorta şirketleri, reasürans şirketleri ve diğer borçlu taraflar) yapılan sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket'in finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmektedir.

Kredi Riskinin ölçülmesinde sayısal ve sayısal olmayan yöntemler bir arada kullanılır. Karşı taraf olarak nitelendirilen şirketlerin finansal pozisyonlarına ve ödeme performanslarına ilişkin değerlendirmelere ilâve olarak Retrosesyonlar itibarıyla uluslararası derecelendirme kuruluşlarının söz konusu şirketler için tespit ettikleri derecelendirme notları esas alınır.

Şüpheli alacak bakiyeleri üçer aylık raporlama dönemleri itibarıyla takip edilir.

Ayrıca Şirket yatırım portföyünün karşı taraflar bazında dağılımı yine üçer aylık raporlama dönemleri itibarıyla takip edilir.

Elde edilen sonuçlar Risk Komitesi tarafından değerlendirilir ve düzenli olarak Yönetim Kurulu'na raporlanır. Maruz kalınan riskin etki ve olasılık düzeyinin yüksek bulunması halinde yapılması gereken işlemlere ilişkin eylem planı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14) (*)	1.958.632.169	1.690.301.129
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (**)	4.305.480.076	3.503.467.362
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	2.438.696.333	1.023.493.863
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	6.194.225.119	129.947.122
Gelir tahakkukları	32.889.319	43.874.686
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	7.657.112	13.673.790
Gelecek aylara/yıllara ait diğer giderler (***)	68.320.101	36.536.047
Diğer alacaklar (Not 12)	7.244.970	12.828.915
Diğer cari varlıklar (Not 12)	7.447.956	5.207.469
Toplam	15.020.593.155	6.459.330.383

(*) 9.540 TL tutarındaki kasa bakiyesi dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 42.425 TL).

(**) 280.866.562 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 310.494.807 TL).

(***) 57.830.472 TL'si şirketin vermiş olduğu avans tutarıdır. (31 Aralık 2022: 33.045.582 TL).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması ve ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	2.039.913.930	--	909.853.472	--
Vadesi 0 – 30 gün gecikmiş alacaklar	12.257.759	--	14.681.533	--
Vadesi 31 – 60 gün gecikmiş alacaklar	21.268.170	--	--	--
Vadesi 61 – 90 gün gecikmiş alacaklar	206.971.586	--	12.641.076	--
Vadesi 90 gün üzeri gecikmiş alacaklar	266.136.604	(107.851.716)	164.804.266	(78.486.484)
Toplam	2.546.548.049	(107.851.716)	1.101.980.347	(78.486.484)

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

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	78.486.484	63.257.777
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (Not 47)	-	-
Dönem içi şüpheli alacak karşılığı (Not 47)	-	-
Şüpheli alacaklar kur değerlemesi (Not 47)	29.365.232	6.869.580
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	107.851.716	70.127.357

Şüpheli diğer alacakların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başı diğer alacaklar karşılığı	705.142	1.061.329
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları (Not 47)	-	-
Dönem sonu diğer alacaklar karşılığı	705.142	1.061.329

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

Likidite riski, Şirketin nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle maruz kalabileceği zarar ihtimalidir.

Ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Likidite riskinin ölçülmesinde sayısal yöntemler kullanılmaktadır. Şirketin likidite açığı olup olmadığı, bilançoda yer alan aktif ve pasif kalemlerin vade analizi yapılarak tespit edilmektedir. Ayrıca Şirket'in yabancı kaynaklarındaki olası bir azalmaya karşılık nakde çevrilmesi gereken varlıkların ne ölçüde likit olduğu aşağıdaki temel oranlar kullanılarak takip edilmektedir:

- Likit aktifler / Aktif toplamı
- Likidite oranı
- Cari oran
- Prim ve reasürans alacakları / Aktif toplamı

Elde edilen sonuçlar Risk Komitesi tarafından değerlendirilmekte ve düzenli olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Maruz kalınan riskin etki ve olasılık düzeyinin yüksek bulunması halinde yapılması gereken işlemlere ilişkin eylem planı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

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 Haziran 2023	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.958.641.709	1.252.569.445	202.323.722	281.709.695	222.038.847	-	-
Finansal varlıklar(*)	4.305.480.076	1.069.006.367	129.115.499	380.092.326	545.817.676	2.181.448.208	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	2.438.696.333	1.285.159.575	140.557.353	286.526.102	298.363.705	428.089.598	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	123.559.458	109.371.794	-	-	12.303.358	1.884.306	-
Toplam parasal varlıklar	8.826.377.576	3.716.107.181	471.996.574	948.328.123	1.078.523.586	2.611.422.112	-
Finansal borçlar ve diğer borçlar	40.241.253	8.040.133	1.306.806	3.304.046	6.260.834	21.329.435	-
Esas faaliyetlerden borçlar	1.054.184.743	734.220.481	-	319.964.262	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	177.296	177.296	-	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları(**)	5.772.272.719	-	-	-	-	-	5.772.272.719
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	6.108.183	6.108.183	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	280.926.426	9.529.613	-	-	7.233.990	-	264.162.823
Toplam parasal yükümlülükler	7.153.910.620	758.075.706	1.306.806	323.268.308	13.494.824	21.329.435	6.036.435.542

(*) 280.866.562 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

(**) Sigortacılık teknik karşılıklarında muallak tazminat karşılığı, net gösterilmiştir

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

31 Aralık 2022	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.690.343.554	1.392.132.765	107.552.357	136.764.533	53.893.899	-	-
Finansal varlıklar ^(*)	3.503.467.362	1.041.406.799	97.762.778	235.015.945	360.670.321	1.768.611.519	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	1.023.493.863	418.297.254	181.790.742	67.230.676	144.262.090	211.913.101	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	112.120.907	94.368.824	-	-	16.969.512	782.571	-
Toplam parasal varlıklar	6.329.425.686	2.946.205.642	387.105.877	439.011.154	575.795.822	1.981.307.191	-
Finansal borçlar ve diğer borçlar	13.184.105	13.060.416	5.107	7.579	14.870	96.133	-
Esas faaliyetlerden borçlar	157.282.931	106.142.259	7.313.889	1.886.585	134.165	41.806.033	-
İlişkili taraflara borçlar	419.272	419.272	-	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(**)	4.044.442.924	-	-	-	-	-	4.044.442.924
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	6.317.060	6.317.060	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	282.990.272	9.806.251	7.368.043	-	-	-	265.815.978
Toplam parasal yükümlülükler	4.504.636.564	135.745.258	14.687.039	1.894.164	149.035	41.902.166	4.310.258.902

(*) 310.494.807 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

(**) Sigortacılık teknik karşılıklarında muallak tazminat karşılığı, net gösterilmiştir.

Piyasa riski

Piyasa riski, Şirket'in finansal pozisyonunda, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle zarar etme ihtimalidir. Piyasa riski yönetiminin amacı, risk karlılığının optimize edilerek, piyasa riski tutarının kabul edilebilir parametrelerde kontrol edilebilmesidir.

Kur riski

Şirket döviz dayalı yapılan sigortacılık ve reasürans faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif bakiyeleri, dönem sonu T.C. Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından, yabancı para pasif bakiyeleri dönem sonu TCMB döviz satış kurundan evaluasyona 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 Haziran 2023	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	359.549.304	893.280.025	168.999.309	1.421.828.638
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	2.020.783.176	1.067.322.069	-	3.088.105.245
Esas faaliyetlerden alacaklar	310.452.129	544.365.204	720.441.857	1.575.259.190
Toplam yabancı para varlıklar	2.690.784.609	2.504.967.298	889.441.166	6.085.193.073
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(58.720.950)	(938.960.803)	(25.656.469)	(1.023.338.222)
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(*)	(1.416.750.438)	3.200.731.097	(612.145.664)	1.171.834.995
Finansal yükümlülükler	-	-	(16.817.116)	(16.817.116)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(1.475.471.388)	2.261.770.294	(654.619.249)	131.679.657
Bilanço pozisyonu	1.215.313.221	4.766.737.592	234.821.917	6.216.872.730

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	326.071.395	223.994.639	127.729.115	677.795.149
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	1.382.273.843	674.529.707	-	2.056.803.550
Esas faaliyetlerden alacaklar	203.646.909	133.858.587	387.019.218	724.524.714
Toplam yabancı para varlıklar	1.911.992.147	1.032.382.933	514.748.333	3.459.123.413
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(43.236.838)	(7.597.046)	(70.278.620)	(121.112.504)
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(*)	(1.025.603.423)	(589.720.575)	(389.410.875)	(2.004.734.873)
Finansal yükümlülükler	-	-	(126.259)	(126.259)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(1.068.840.261)	(597.317.621)	(459.815.754)	(2.125.973.636)
Bilanço pozisyonu	843.151.886	435.065.312	54.932.579	1.333.149.777

(*) 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince sigortacılık teknik karşılıkları içerisinde yer alan muallak hasar tutarları TCMB döviz satış kurlarından TL'ye çevrilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Kur riski (devamı)

Yukarıdaki tablonun değerlendirilebilmesi amacıyla ilgili yabancı para tutarlarının TL karşılıkları gösterilmiştir. Döviz dayalı teknik karşılıklar herhangi bir kur belirtilmemişse 30 Haziran 2023 tarihli TCMB döviz satış kuru ile değerlendirirken diğer döviz dayalı işlemler, işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilip, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif kalemler 30 Haziran 2023 tarihli TCMB alış kurları ve pasif kalemler TCMB satış kurları ile değerlendirilmiştir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	Dönem sonu (Alış)		Dönem sonu(Satış)		Ortalama	
	ABD	Avro	ABD	Avro	ABD	Avro
30 Haziran 2023	25,8231	28,1540	25,8696	28,2048	19,8218	21,4273
31 Aralık 2022	18,6983	19,9349	18,7320	19,9708	16,5512	17,3642

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir (31 Aralık 2022 : yüzde 20 olarak hesaplanmıştır). Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 20 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	243.062.644	243.062.644	93.884.054	93.884.054
Avro	953.347.518	953.347.518	(34.170.544)	(34.170.544)
Diğer	46.964.383	46.964.383	6.232.035	6.232.035
Toplam, net	1.243.374.545	1.243.374.545	65.945.545	65.945.545

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lik değer kaybindan dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir (31 Aralık 2022: %20 olarak hesaplanmıştır).

Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı olmayan portföylerin maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında oluşacak 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 itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:	4.705.364.266	3.968.287.641
Bankalar mevduatı (Not 14)	1.598.006.057	1.572.963.120
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri – YP (Not 11)	1.769.423.474	1.208.025.622
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri – TL (Not 11)	173.954.670	158.877.317
Satılmaya hazır F.V.–Özel sektör tahvilleri YP (Not11)	1.101.659.314	734.123.636
Satılmaya hazır F.V.–Özel sektör tahvilleri TL (Not11)	62.320.750	294.297.947
Değişken faizli finansal varlıklar:	129.115.499	162.311.500
Kur Korumalı Mevduat (Not 11)	129.115.499	96.430.000
Satılmaya hazır F.V. – Özel sektör tahvilleri TL (Not 11)	-	65.881.500

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer gösterimi

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

Şirket, elinde bulundurduğu menkul kıymetlerini satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişkideki finansal tablolarda borsalarda oluşan fiyatlar veya brokerlar tarafından açıklanan fiyatlar kullanılmak suretiyle gerçeğe uygun değerleri üzerinden gösterilmiştir.

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

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

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

	30 Haziran 2023			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	1.006.105.057	129.115.499	-	1.135.220.556
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)(*)	3.451.034.590	-	-	3.451.034.590
İştirakler (Not 9)	-	524.226.719	-	524.226.719
Bağlı ortaklıklar (Not 9)	-	4.036.158.470	-	4.036.158.470
Toplam finansal varlıklar	4.457.139.646	4.689.500.688	-	9.146.640.335
Maddi duran varlıklar:				
Yatırım amaçlı maddi duran varlıklar (Not 6)	-	1.650.131.000	-	1.650.131.000
Kullanım amaçlı maddi duran varlıklar (Not 6)	-	744.475.000	-	744.475.000
Toplam maddi duran varlıklar	-	2.394.606.000	-	2.394.606.000
Toplam	4.457.139.646	7.084.106.688	-	11.541.246.335

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 91.492 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı ve güvenilir biçimde gerçeğe uygun değerleri belirlenemediği için maliyet değerleri ile ölçülmüştür.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

	31 Aralık 2022			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	903.301.915	96.430.000	-	999.731.915
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)(*)	2.814.138.762	-	-	2.814.138.762
İştirakler (Not 9)	-	431.889.372	-	431.889.372
Bağlı ortaklıklar (Not 9)	-	2.333.428.436	-	2.333.428.436
Toplam finansal varlıklar	3.717.440.677	2.861.747.808	-	6.579.188.485
Maddi duran varlıklar:				
Yatırım amaçlı maddi duran varlıklar (Not 6)	-	1.650.131.000	-	1.650.131.000
Kullanım amaçlı maddi duran varlıklar (Not 6)	-	744.475.000	-	744.475.000
Toplam maddi duran varlıklar	-	2.394.606.000	-	2.394.606.000
Toplam	3.717.440.677	5.256.353.808	-	8.973.794.485

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 91.492 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı ve güvenilir biçimde gerçeğe uygun değerleri belirlenemediği için maliyet değerleri ile ölçülmüşlerdir.

Hisse senedi fiyat riski

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

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar ve iştirakler portföyünde yer alan tüm borsada işlem gören hisse senedi araçlarının, endekste ki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit tutulduğu varsayılarak) 30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıdaki gibidir:

	Fiyat değişimi	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Hisse senedi fiyatı	%10	28.077.507	13.187.378

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)**4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)****Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar**

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:</i>	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar (Not 15)	4.560.322	2.758.194	1.627.505	4.598.221
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	138.382.075	57.063.167	129.114.891	51.072.637
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	130.065.171	61.306.226	106.294.667	66.451.898
Hisse senetlerinden elde edilen gelirler	-	-	55.360	-
Kambiyo karları	1.090.117.969	992.699.240	214.142.381	122.372.777
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış yatırım fonlarından elde edilen gelirler	(665.623)	78.905	12.744.968	8.983.084
Alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflandırılmış yatırım fonlarından elde edilen gelirler	192.287.779	157.442.505	18.604.974	3.090.108
Alım satım amaçlı hisse senetlerinden elde edilen gelirler	691.754	391.044	-	-
Repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri	356	356	15.957	3.313
Bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler	1.609.884.476	1.734.729.726	164.891.191	102.667.769
İştiraklerden elde edilen gelirler	164.392.424	115.357.962	46.433.236	22.791.927
Türev ürünlerden elde edilen gelirler	38.390.209	30.006.975	13.409.951	11.613.832
Yatırım gelirleri	3.368.106.912	3.151.834.300	707.335.081	393.645.566
Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar	(6.127.320)	(5.792.478)	-	-
Kambiyo zararları	(16.668.324)	(7.041.177)	(14.278.125)	(14.278.125)
Finansal varlıkların elden çıkarılmasından doğan kayıplar	(5.886.928)	(2.098.839)	(62.053)	(3.805)
Yatırım yönetim giderleri – faiz dahil	(52.731)	(42.184)	(113.769)	(64.926)
Yatırım giderleri	(28.735.303)	(14.974.678)	(14.453.947)	(14.346.856)
Yatırım gelirleri, net	3.339.371.609	3.136.859.622	692.881.134	379.298.710
<i>Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:</i>	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler (Not 15)	2.553.291	100.251.646	257.991.403	(87.344.982)
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar (Not 15)	(4.560.322)	(2.758.194)	(1.627.505)	(4.598.221)
Toplam	(2.007.031)	97.493.452	256.363.898	(91.943.203)

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Sermaye yönetimi

Şirketin 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 2.566.586.275 TL olarak belirlenmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket özsermayesi 6.366.270.933 TL olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan sermaye yeterliliği sonucuna göre 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 3.799.684.658 TL (31 Aralık 2022: 3.481.322.450 TL) sermaye fazlası bulunmaktadır.

5 Bölüm bilgileri

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

Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla iki raporlanabilir bölümde (hayat ve hayat dışı sigortacılık) faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için bölüm raporlaması yapmamaktadır.

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2023 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Yabancı para çevrim etkisi(*)	Çıkışlar	Değerleme farkları	30 Haziran 2023
Maliyet:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	1.650.131.000	-	-	-	-	1.650.131.000
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	744.475.000	-	-	-	-	744.475.000
Demirbaş ve tesisatlar	29.953.528	3.881.380	1.744.793	(321.104)	-	35.258.597
Motorlu taşıtlar	3.360.121	-	946.249	-	-	4.306.370
Faaliyet kiralaması	9.441.382	31.849.675	5.227.749	(9.311.651)	-	37.207.155
Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	11.444.885	50.013.229	-	-	-	61.458.114
	2.448.805.916	85.744.284	7.918.791	(9.632.755)	-	2.532.836.236
Birikmiş amortisman:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	1.959.772	-	-	-	1.959.772
Demirbaş ve tesisatlar	12.295.792	2.791.833	1.669.609	(320.841)	-	16.436.393
Motorlu taşıtlar	2.168.722	320.326	600.141	-	-	3.089.189
Faaliyet kiralaması	9.322.463	4.443.248	804.749	(9.311.651)	-	5.258.809
	23.786.977	9.515.179	3.074.499	(9.632.492)	-	26.744.164
Net defter değeri	2.425.018.939					2.506.092.072

(*) Yabancı para çevrim etkisi, Singapur Şubesi'nden kaynaklanmaktadır.

(**) Yapılmakta olan yatırımlar hesabında ısıtma soğutma grubu yenilemesine ve İş Kule ofisimize ilişkin maliyetler bulunmaktadır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

6 Maddi duran varlıklar (devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2022 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Yabancı para çevrim etkisi(*)	Çıkışlar	Değerleme farkları	30 Haziran 2022
Maliyet:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	549.896.000	-	-	-	-	549.896.000
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	234.955.000	-	-	-	-	234.955.000
Demirbaş ve tesisatlar	12.573.415	-	803.416	(852.521)	-	12.524.310
Motorlu taşıtlar	3.234.751	-	442.578	-	-	3.677.329
Faaliyet kiralaması	6.637.769	-	1.778.620	-	-	8.416.389
Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	5.924.030	4.378.356				10.302.386
	813.220.965	4.378.356	3.024.614	(852.521)	-	819.771.414
Birikmiş amortisman:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	244.194	488.388	-	-	-	732.582
Demirbaş ve tesisatlar	8.796.467	669.007	757.232	(791.150)	-	9.431.556
Motorlu taşıtlar	1.815.252	318.852	179.294	-	-	2.313.398
Faaliyet kiralaması	3.318.885	1.847.434	1.058.631	-	-	6.224.950
	14.174.798	3.323.681	1.995.157	(791.150)	-	18.702.486
Net defter değeri	799.046.167					801.068.928

(*)Yabancı para çevrim etkisi, Singapur Şubesi'nden kaynaklanmaktadır.

(**) Yapılmakta olan yatırımlar hesabında ısıtma soğutma grubu yenilemesine ilişkin maliyetler bulunmaktadır.

Şirket'in gayrimenkullerine ilişkin ekspertiz raporları, 2022 yılının Aralık ayında SPK lisanslı gayrimenkul değerleme şirketi tarafından hazırlanmıştır.

Kullanım amaçlı gayrimenkullerin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri (KDV hariç) ile net defter değerleri aşağıdaki gibidir:

Kullanım amaçlı arsa ve binalar	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz bedeli	Net Defter değeri 30 Haziran 2023	Net Defter değeri 31 Aralık 2022
Merkez Yönetim Binası	Aralık 2022	744.475.000	742.515.228	744.475.000
Toplam		744.475.000	742.515.228	744.475.000

Gerçeğe uygun değer ölçümü

Kullanım amaçlı arsa ve binaların gerçeğe uygun değeri, emsal değer yöntemi ile belirlenmiştir. Emsal değer yöntemi ile gerçeğe uygun değeri belirlenmiş olan kullanım amaçlı arsa ve binaların, gerçeğe uygun değer ölçümü Seviye 2 olarak sınıflandırılmıştır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller için girişler, çıkışlar, “6 – Maddi duran varlıklar” notunda maddi duran varlıkların dönem içi hareketleri tablosunda verilmiştir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmiş olup, Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkulleri, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel değerlendirme uzmanları tarafından hazırlanan ekspertiz raporları çerçevesinde 2022 yılı içerisinde 1.100.235.000 TL değer kazanmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden ilgili hesap döneminde 27.770.518 TL kira geliri elde edilmiştir (30 Haziran 2022: 17.173.830 TL).

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 1.650.131.000 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.650.131.000 TL).

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ekspertiz (KDV hariç) ve net defter değerleri, gayrimenkul bazında aşağıdaki gibidir. Bu gayrimenkullere ilişkin ekspertiz raporları, 2022 yılının Aralık ayında SPK lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından hazırlanmıştır. Söz konusu gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı ve bunlar için belirlenen gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023 Net defter değeri	31 Aralık 2022 Net defter değeri	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz değeri
Çifteler Arsası	6.000	6.000	Aralık 2022	6.000
Villa İş Hanı	174.000.000	174.000.000	Aralık 2022	174.000.000
Suadiye Spor Salonu	76.150.000	76.150.000	Aralık 2022	76.150.000
Tunaman Katlı Otopark	528.325.000	528.325.000	Aralık 2022	528.325.000
Merkez Bina Kiralık Ofisler	871.650.000	871.650.000	Aralık 2022	871.650.000
Net defter değeri	1.650.131.000	1.650.131.000		1.650.131.000

Gerçeğe uygun değer ölçümü

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri, emsal değer yöntemi ile belirlenmiştir. Emsal değer yöntemi ile gerçeğe uygun değeri belirlenmiş olan yatırım amaçlı gayrimenkullerin, gerçeğe uygun değer ölçümü Seviye 2 olarak sınıflandırılmıştır.

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak -30 Haziran 2023 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Yabancı para çevrim etkisi(*)	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2023
Maliyet:						
Haklar	56.102.890	709.846	281.941	-	-	57.094.677
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar(**)	16.109.082	9.172.535	-	-	-	25.281.617
	72.211.972	9.882.381	281.941	-	-	82.376.294
Birikmiş tükenme payları:						
Maddi olmayan varlıklar	47.345.521	3.771.511	197.041	-	-	51.314.073
	47.345.521	3.771.511	197.041	-	-	51.314.073
Net defter değeri	24.866.451					31.062.221

(*) Yabancı para çevrim etkisi, Singapur Şubesi’nden kaynaklanmaktadır.

(**) IFRS 17 lisans-danışmanlık ve bilgisayar yazılımlarına istinaden verilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

8 Maddi olmayan duran varlıklar (devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2022 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Yabancı para çevrim etkisi(*)	Çıkışlar	Transferler	30 Haziran 2022
Maliyet:						
Haklar	49.916.464	265.484	89.991	-	-	50.271.939
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar(**)	12.469.277	3.304.791	-	-	-	15.774.068
	62.385.741	3.570.275	89.991	-	-	66.046.007
Birikmiş tükenme payları:						
Maddi olmayan varlıklar	31.644.076	7.462.521	61.608	-	-	39.168.205
	31.644.076	7.462.521	61.608	-	-	39.168.205
Net defter değeri	30.741.665					26.877.802

(*) Yabancı para çevrim etkisi, Singapur Şubesi'nden kaynaklanmaktadır.

9 İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken, bu tablolarda bağlı ortaklıklarını, iştirakindeki yatırımını ve müşterek yönetime tabi ortaklığını TMS 27 – “Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar” standardında tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in konsolide olmayan finansal tablolarında özkaynak yöntemiyle muhasebeleştirilen yatırımların bilançodaki kayıtlı değerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı %	Kayıtlı Değer	İştirak oranı %
Anadolu Hayat Emeklilik	524.226.719	12,46	431.889.372	12,46
İştirakler, Net	524.226.719		431.889.372	
Anadolu Sigorta	4.032.178.893	57,31	2.328.905.247	57,31
Miltaş Turizm İnşaat Ticaret Anonim Şirketi	3.979.577	100,00	4.523.189	100,00
Bağlı ortaklıklar, net	4.036.158.470		2.333.428.436	
Finansal varlıklar toplamı	4.560.385.189		2.765.317.808	

Adı	Aktif toplamı	Özkaynak toplamı	Geçmiş yıllar karı/zararı	Dönem net karı / (zararı)	Denetimden geçip geçmediği	Dönemi
İştirakler:						
Anadolu Hayat Emeklilik(*)	119.581.517.202	4.207.277.035	84.937.198	1.319.361.348	Geçti.	30 Haziran 2023
Bağlı ortaklıklar:						
Miltaş Turizm İnşaat Tic.A.Ş.	5.307.717	3.979.577	(578.308)	(543.613)	Geçmedi.	30 Haziran 2023
Anadolu Sigorta(*)	44.936.841.461	7.877.042.124	532.311.543	3.073.856.045	Geçti.	30 Haziran 2023

(*) Anadolu Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal bilgileri gösterilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, retrosedan işletme sıfatıyla yapmış olduğu mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	427.021.346	145.416.652
Reasürans şirketleri nezdindeki depolar	331.232.814	240.868.016
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	6.194.225.119	129.947.122
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	63.772.776	49.314.693
Toplam	7.016.252.055	565.546.483

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	10.402.261	9.482.897
Toplam	10.402.261	9.482.897

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

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(698.421.425)	(411.302.932)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(49.314.693)	(23.649.245)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	63.772.776	43.497.584
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(683.963.342)	(391.454.593)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	2.798.727.336	64.207.305
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(129.947.122)	(106.787.271)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	6.194.225.119	114.137.104
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	8.863.005.333	71.557.138
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 32)	13.935.087	9.890.048
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	9.482.897	4.098.066
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(10.402.261)	(7.675.442)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	13.015.723	6.312.672
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	(49.756)	18.247.248
Toplam, net	8.192.007.958	(295.337.535)

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3.451.126.082	2.821.184.794
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.135.220.556	999.731.915
Satılmaya hazır finansal varlıklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	-	(6.954.540)
Toplam	4.586.346.638	3.813.962.169

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvilleri – EUR	33.130.000	513.062.696	907.092.425	907.092.425
Devlet tahvilleri – TL	109.490.214	109.490.214	173.954.670	173.954.670
Devlet tahvilleri – USD	33.856.000	438.510.921	862.331.049	862.331.049
Özel sektör tahvilleri ve bonoları – USD	43.282.000	641.528.497	1.101.659.314	1.101.659.314
Özel sektör tahvilleri ve bonoları – TL	55.000.000	55.000.000	62.320.750	62.320.750
Özel sektör tahvili değer düşüklüğü karşılığı - TL			-	-
		1.757.592.328	3.107.358.209	3.107.358.209
Sabit getirili olmayan finansal varlıklar:				
Hisse senetleri		61.938.846	280.866.562	280.866.562
Yatırım fonları		49.419.677	62.901.311	62.901.311
		111.358.523	343.767.873	343.767.873
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar		1.868.950.851	3.451.126.082	3.451.126.082
	31 Aralık 2022			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvilleri – EUR	27.580.000	394.864.913	559.875.414	559.875.414
Devlet tahvilleri – TL	60.153.493	109.490.214	158.877.317	158.877.317
Devlet tahvilleri – USD	36.856.000	408.501.302	648.150.208	648.150.208
Özel sektör tahvilleri ve bonoları – USD	39.532.000	491.805.232	734.123.636	734.123.636
Özel sektör tahvilleri ve bonoları – TL	332.680.000	339.236.052	367.133.987	367.133.987
Özel sektör tahvili değer düşüklüğü karşılığı - TL			(6.954.540)	(6.954.540)
		1.743.897.713	2.461.206.022	2.461.206.022
Sabit getirili olmayan finansal varlıklar:				
Hisse senetleri		61.938.846	289.766.807	289.766.807
Yatırım fonları		52.537.380	63.257.425	63.257.425
		114.476.226	353.024.232	353.024.232
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar		1.858.373.939	2.814.230.254	2.814.230.254

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar (devamı).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım satım amaçlı finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2023			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları TL		520.739.316	789.082.599	789.082.599
Yatırım fonları YP		114.901.641	217.022.458	217.022.458
Türev ürünler (Kur korumalı mevduat)		104.381.115	129.115.499	129.115.499
Toplam alım satım amaçlı finansal varlıklar		740.022.072	1.135.220.556	1.135.220.556

	31 Aralık 2022			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları TL		636.096.263	767.919.622	767.919.622
Yatırım fonları YP		63.032.262	114.654.293	114.654.293
Hisse Senedi		18.119.492	20.728.000	20.728.000
Türev ürünler (Kur korumalı mevduat)		94.383.307	96.430.000	96.430.000
Toplam alım satım amaçlı finansal varlıklar		811.631.324	999.731.915	999.731.915

Şirket'in yukarıdaki tablolarda gösterilen borçlanma senetlerinin tamamı borsalarda işlem gören menkul kıymetlerden oluşmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve net defter değeri 91.492 TL olan hisse senetleri halka açık hisse senetleri değildir (31 Aralık 2022: 91.492 TL).

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

Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul kıymetler ve iştirakler dahil finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları (ilgili vergi etkileri dahil):

Yıl	Değer artışında değişim	Toplam değer artışı
2023	(2.007.031)	773.952.368
2022	747.941.217	775.959.399
2021	(256.054.379)	28.018.182

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıklarının detayı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2023			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Hisse senetleri		61.871.244	280.798.960	280.798.960
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Yatırım fonu		49.419.677	62.901.311	62.901.311
Alım satım amaçlı finansal varlıklar - Yatırım fonu		326.649.352	484.320.013	484.320.013
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar - Kur Korumalı Mevduat		104.381.115	129.115.499	129.115.499
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Özel sektör bonosu	20.000.000	20.000.000	20.633.400	20.633.400
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Özel sektör tahvili YP	9.000.000	79.414.848	230.523.072	230.523.072
Toplam		641.736.236	1.208.292.255	1.208.292.255

	31 Aralık 2022			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Hisse senetleri		61.871.244	289.699.205	289.699.205
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Yatırım fonu		52.537.380	63.257.425	63.257.425
Alım satım amaçlı finansal varlıklar - Yatırım fonu		393.777.415	455.512.732	455.512.732
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar - Kur Korumalı Mevduat		94.383.307	96.430.000	96.430.000
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Özel sektör bonosu	80.000.000	80.000.000	82.731.200	82.731.200
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Özel sektör tahvili YP	9.000.000	79.414.848	169.147.066	169.147.066
Toplam		761.984.194	1.156.777.628	1.156.777.628

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023			
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer	999.731.915	2.814.230.254	3.813.962.169
Finansal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	52.201.233	667.970.796	720.172.029
Dönem içindeki alımlar	1.031.865.936	650.307.022	1.682.172.958
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(1.167.124.344)	(802.707.782)	(1.969.832.126)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	218.545.816	170.617.693	389.163.509
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	(49.291.900)	(49.291.900)
Dönem sonundaki değer	1.135.220.556	3.451.126.082	4.586.346.638

30 Haziran 2022			
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer	244.003.125	1.680.011.666	1.924.014.791
Finansal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	22.326.565	170.419.936	192.746.501
Dönem içindeki alımlar	374.172.490	1.473.256.776	1.847.429.267
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(203.664.839)	(862.241.095)	(1.065.905.934)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	22.817.868	218.046.517	240.864.385
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	(83.926.409)	(83.926.409)
Dönem sonundaki değer	459.655.209	2.595.567.391	3.055.222.600

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	2.438.696.333	1.023.493.863
Peşin ödenen vergi ve fonlar (Not 4.2)	7.657.112	13.673.790
Diğer alacaklar (Not 4.2)	7.244.970	12.828.915
Diğer cari varlıklar	7.447.956	5.207.469
Toplam	2.461.046.371	1.055.204.037
Kısa vadeli alacaklar	2.032.956.773	843.290.936
Orta ve uzun vadeli alacaklar	428.089.598	211.913.101
Toplam	2.461.046.371	1.055.204.037

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sigorta şirketinden alacaklar	1.269.520.915	360.751.126
Broker ve aracılardan alacaklar	172.193.633	106.970.341
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	427.021.346	145.416.652
Toplam reasürans faaliyetlerinden alacaklar, net	1.868.735.894	613.138.119
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	569.960.439	410.355.744
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	107.851.716	78.486.484
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(107.851.716)	(78.486.484)
Esas faaliyetlerden alacaklar	2.438.696.333	1.023.493.863

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	49.701.129	33.828.714
Alınan Diğer Garanti Kefalet ve Teminatlar	-	-
Toplam	49.701.129	33.828.714

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): Esas faaliyetlerden kaynaklanan 107.851.716 TL (31 Aralık 2022: 78.486.484 TL) ve diğer alacaklardan kaynaklanan 705.142 TL (31 Aralık 2022: 705.142 TL) kanuni ve idari takipte alacak bulunmaktadır.

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

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

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

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13 Türev finansal araçlar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	9.540	42.425	42.425	21.528
Bankalar	1.958.632.169	1.690.301.129	1.690.301.129	1.940.001.758
Alınan çekler	-	-	-	-
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.958.641.709	1.690.343.554	1.690.343.554	1.940.023.286
Bloke edilmiş tutarlar	(500)	(500)	(500)	(500)
Orijinal vadesi 3 aydan uzun bankalar	(560.503.921)	(305.956.102)	(305.956.102)	(157.229.110)
Bankalar mevduatı reeskontu	(14.407.077)	(9.232.799)	(9.232.799)	(14.400.277)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	1.383.730.211	1.375.154.153	1.375.154.153	1.768.393.399

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	1.061.271.700	561.136.862
- vadesiz	360.547.398	116.626.088
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	536.734.357	1.011.826.258
- vadesiz	78.714	711.921
Bankalar	1.958.632.169	1.690.301.129

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu toplam %87,60 pay ile İş Bankası Grubu'dur. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	578.177.926	87,60	578.177.926	87,60
Groupama Hayat A.Ş.	38.809.894	5,88	38.809.894	5,88
Ankara Doğal Elektrik Üretim ve Ticaret A.Ş.	22.240.456	3,37	22.240.456	3,37
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	16.430.944	2,49	16.430.944	2,49
Diğer	4.340.780	0,66	4.340.780	0,66
Ödenmiş sermaye	660.000.000	100,00	660.000.000	100,00

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 660.000.000 TL (31 Aralık 2022: 660.000.000 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 Kuruş nominal değerde 66.000.000.000 adet (31 Aralık 2022: 66.000.000.000 adet) hisseden meydana gelmiştir. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Şirket tarafından veya konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şirket'te hisse senedi bulunmamaktadır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye (devamı)

Yasal yedekler

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başındaki yasal yedekler	261.812.474	226.709.388
Kardan transfer	43.974.913	29.616.804
Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	6.380.867	5.432.693
Dönem sonundaki yasal yedekler	312.168.254	261.758.885

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla "Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar" olağanüstü yedekler, sermayeye eklenecek satış karları, kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları, özel fonlar (yedekler) ve diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	1.055.949.776	823.206.149
Kardan transfer	-	-
Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	392.685.286	257.735.858
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	1.448.635.062	1.080.942.007

Özel Fonlar (Yedekler)

30 Haziran 2023 itibarıyla 2022 yılı dönem karından Vergi Usul Kanunu'nun 325/A ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 10'uncu maddesi hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları alınması için 38.123.053 TL fon ayrılmıştır. (31 Aralık 2022: 33.809.969 TL). Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen Özel fonlar (yedekler) tutarı 95.887.615 TL'dir (31 Aralık 2022: 67.127.812 TL).

Özel yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başındaki özel yedekler	117.937.781	57.074.903
Kardan transfer -girişim sermayesi yatırım fonu	38.123.053	33.809.969
Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	28.759.803	27.052.909
Dönem sonundaki özel yedekler	184.820.637	117.937.781

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye (devamı)

Diğer kar yedekleri

TMS 19'da yapılan revizyon uyarınca; kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında daha önce gelir tablosunda muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç ve kayıplar, cari dönem finansal tablolarında özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplama ile ilişkin (15.402.782) TL, (31 Aralık 2022 (15.402.782) TL) diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur. Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	7.210.231	15.947.853
Kıdem tazminatı aktüeryal fark	-	372.837
Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	(18.273.468)	(7.643.023)
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	(11.063.237)	8.677.667

Statü yedekleri

Şirket Esas Sözleşmesi uyarınca safi kardan yasal yedekler ve ortaklara ödenecek birinci temettü tutarları ayrıldıktan sonra kalan miktardan gerekli görüldüğü takdirde, Yönetim Kurulu'nun teklifi ve Genel Kurul'un kararı ile tespit edilecek miktarlarda tabii afet ve katastrofi fonu ayrılabilir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bu şekilde ayrılan fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen statü yedekleri tutarı 183.984.605 TL'dir. (31 Aralık 2022: 122.747.456 TL)

Yabancı para çevrim farkları

Yurtdışındaki net yatırımların finansal tablolarının konsolidasyon amaçlı raporlama para birimi olan TL'ye çevrilmesi sonucu oluşan çevrim farkları, yabancı para çevrim farkları olarak özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sırasıyla 183.692.837 TL ve 86.654.441 TL tutarındaki yabancı para çevrim karı, Şirket'in, finansal tablolarını geçerli para birimi olan ABD Doları üzerinden hazırlayan Singapur'daki şubesinin konsolidasyonu sonucu oluşmaktadır.

Diğer sermaye yedekleri

"TMS 16 – Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca maddi duran varlıklar, ilk kayıtlara alınmalarını müteakip 'maliyet modeli' veya gerçeğe uygun değerlerinin güvenilir ölçümlerinin mümkün olması durumunda 'yeniden değerlendirme modeli' ile ölçülebilmektedir. Şirket daha önce finansal tablolarında maliyet modeline göre ölçmek suretiyle maliyet bedelleri üzerinden gösterdiği kullanım amaçlı gayrimenkullerini muhasebe politikalarında değişiklik yaparak 2015 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçmek suretiyle yeniden değerlendirme modeline göre göstermeye başlamıştır.

Kullanım amaçlı gayrimenkullerin ekspertiz raporlarına dayanarak gerçeğe uygun değeri 744.475.000 TL olarak hesaplanmış, 729.034.443 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkları, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolarda vergi etkisi net gösterilmek suretiyle 637.905.139 TL olarak 'Diğer sermaye yedekleri' hesabında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 637.905.139 TL). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen diğer sermaye yedekleri tutarı 75.258.067 TL'dir (31 Aralık 2022: 39.677.182 TL).

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye (devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin, satılmaya hazır finansal varlık ve iştirak olarak sınıflandırılmış sermayede payı temsil eden menkul kıymetler ve borçlanma senetleri ile iştiraklerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başındaki değerlendirme farkları	775.959.399	28.018.182
Dönem içinde gerçeğe uygun değer değişimi (Not 4.2)	(7.890.482)	239.593.668
Ertelenmiş vergi etkisi (Not 4.2)	9.303.692	17.990.859
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan (Not 4.2)	(4.560.322)	(1.627.505)
Ertelenmiş vergi etkisi (Not 4.2)	1.140.081	406.876
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	773.952.368	284.382.080

Dağıtımına konu olmayan dönem karı

Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan iştirak satış kazançlarından doğan kazançların %75'lik kısmı ile gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez. Şirket bu konuya ilişkin olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yayımlamış olduğu 27 Ekim 2008 tarih ve 2008/41 sayılı sektör duyurusunda yapılan açıklamalar doğrultusunda, 10 Nisan 2015 tarihi itibarıyla gerçekleştirmiş olduğu iştirak satışlarından sağlanan 23.723.323 TL tutarındaki satış karını 31 Mart 2016 tarihinde özsermaye altında "Sermayeye eklenecek satış karları" olarak sınıflandırmıştır. Yine 14 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçekleştirmiş olduğu iştirak satışlarından sağlanan 162.083 TL tutarındaki satış karını 31 Mart 2021 tarihinde özsermaye altında "Sermayeye eklenecek satış karları" olarak sınıflandırmıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen sermayeye eklenecek satış karları tutarı 19.035.906 TL'dir. (31 Aralık 2022: 9.914.408)

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer yedeklere ilişkin detaylı bilgiler yukarıda 15 – Özsermaye notunda verilmiştir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	3.669.435.964	2.293.557.896
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(63.772.776)	(49.314.693)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	3.605.663.188	2.244.243.203
Brüt muallak tazminat karşılığı	11.966.497.838	4.174.390.046
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(6.194.225.119)	(129.947.122)
Muallak tazminat karşılığı, net	5.772.272.719	4.044.442.924
Devam eden riskler karşılığı	11.673.313	13.916.585
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(702.643)	(752.399)
Devam eden riskler karşılığı, net	10.970.670	13.164.186
Dengeleme karşılığı, net	126.640.562	405.400.733
Matematik karşılıklar	-	-
Toplam teknik karşılıklar, net	9.515.547.139	6.707.251.046
Kısa vadeli	9.388.906.577	6.301.850.313
Orta ve uzun vadeli	126.640.562	405.400.733
Toplam teknik karşılıklar, net	9.515.547.139	6.707.251.046

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	2.293.557.896	(49.314.693)	2.244.243.203
Dönem içerisinde yazılan primler	4.273.477.893	(698.421.425)	3.575.056.468
Dönem içerisinde kazanılan primler	(2.897.599.825)	683.963.342	(2.213.636.483)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	3.669.435.964	(63.772.776)	3.605.663.188

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürör Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	1.187.333.155	(23.649.245)	1.163.683.910
Dönem içerisinde yazılan primler	2.273.895.322	(411.302.933)	1.862.592.389
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.526.271.504)	391.454.594	(1.134.816.910)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1.934.956.973	(43.497.584)	1.891.459.389

Muallak tazminat karşılığı	30 Haziran 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	4.174.390.046	(129.947.122)	4.044.442.924
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	12.763.447.610	(8.873.088.397)	3.890.359.213
Dönem içinde ödenen hasarlar	(4.331.655.857)	2.798.727.336	(1.532.928.521)
Nakit akışlarından kaynaklanan iskonto etkisi	(639.683.961)	10.083.064	(629.600.897)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	11.966.497.838	(6.194.225.119)	5.772.272.719

Muallak tazminat karşılığı	30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	2.375.596.576	(106.787.271)	2.268.809.305
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	2.425.919.001	(75.475.968)	2.350.443.033
Dönem içinde ödenen hasarlar	(1.090.289.301)	64.207.305	(1.026.081.996)
Nakit akışından kaynaklanan iskonto etkisi	(420.716.507)	3.918.830	(416.797.677)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	3.290.509.769	(114.137.104)	3.176.372.665

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

Şirket'in reasürans firması olmasından dolayı teminat tesis etme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı

Şirket tarafından hayat dışı sigortalara, dallar itibarıyla verilen sigorta teminatlarına ilişkin olarak herhangi bir kayıt tutulmamaktadır.

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.

Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Yoktur.

Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar

Yoktur.

Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları

Yoktur.

Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Yoktur.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Yoktur.

Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Yoktur.

Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Yoktur.

Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Yoktur.

Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

Yoktur.

Ertelenmiş üretim komisyonları

Police üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı “Ertelenmiş üretim giderleri” hesabı içerisinde aktifleştirilmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, cari varlıklar içinde gösterilen 1.473.054.703 TL (30 Haziran 2022: 658.731.942 TL) tutarındaki ertelenmiş üretim giderlerinin tamamı tutarındaki ertelenmiş üretim giderlerinin 850.397.344 TL (30 Haziran 2022: 433.585.159 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ile 622.657.359 TL (30 Haziran 2022: 225.146.783 TL) ertelenmiş hasar fazlası primlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	537.519.645	280.371.627
Dönem içinde tahakkuk eden komisyonlar (Not 32)	969.241.603	499.852.265
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(656.363.904)	(346.638.734)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	850.397.344	433.585.158

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Finansal borçlar (Not 20)	32.860.346	126.259
Reasürans faaliyetlerden borçlar	1.054.184.743	157.282.931
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	20.450.115	26.927.997
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	6.108.183	6.317.060
İlişkili taraflara borçlar (Not 45)	177.296	419.272
Diğer çeşitli borçlar	7.380.907	13.057.845
Toplam	1.121.161.590	204.131.364
Kısa vadeli borçlar	1.099.832.153	162.229.199
Orta ve uzun vadeli borçlar	21.329.437	41.902.165
Toplam	1.121.161.590	204.131.364

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, büyük oranda dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler için yapılacak olan ödemelerden oluşmaktadır.

Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkuklarının 10.402.261 TL'si (31 Aralık 2022: 9.482.897 TL) ertelenmiş komisyon gelirlerinden (Not 10) oluşmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gider tahakkukları tutarı olan 9.529.613 TL (31 Aralık 2022: 17.174.294 TL) aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kar payı tahakkuku	-	7.368.043
Diğer tahakkuklar	9.529.613	9.806.251
Toplam	9.529.613	17.174.294

Gelecek aylara/yıllara ait gelirler içerisindeki 518.241 TL (31 Aralık 2022: 270.806 TL) gelecek aylara ve yıllara ait diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	7.657.112	13.673.790
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	-	-
Toplam	7.657.112	13.673.790

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20 Finansal borçlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in faaliyet ve finansal kiralamalarına ilişkin iskontolanmış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
1 yıla kadar	11.530.909	30.126
1 yıldan uzun	21.329.437	96.133
Toplam	32.860.346	126.259

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21 Ertelenmiş vergiler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
	Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Devam eden riskler karşılığı	2.742.667	3.291.046
Dengeleme karşılığı	433.528	59.979.691
Emekli ve sağlık sandığı vakfı açıkları karşılığı	58.816.795	58.816.795
Kıdem tazminatı karşılığı	7.223.910	7.637.199
Şüpheli alacak karşılığı	2.675.308	1.946.412
Personel prim karşılığı	1.808.498	1.842.012
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	(11.481.892)	6.012.445
Alacak borç reeskontu	(2.820.125)	(26.240)
Vadeli mevduat	149.585	398.499
Amortisman TMS düzeltme farkları	(950.030)	(1.739.745)
Kar komisyonu tahakkuku	(8.222.330)	(10.968.672)
Gayrimenkul değerlendirme farkları	(294.503.668)	(294.503.668)
Ertelenmiş vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	(244.127.754)	(167.314.226)

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 368.123.788 TL 31 Aralık 2028 tarihine kadar kullanabileceği indirilebilir mali zararı bulunmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla iş planını gözden geçirerek gelecek yıllarda indirilebilecek mali zararını kullanamama riskini öngörmüş ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu birikmiş mali zararlar üzerinden ihtiyatlılık prensibiyle ertelenmiş vergi hesaplanmamıştır. (31 Aralık 2022: 744.923.076 TL 31.12.2027 tarihine kadar kullanabileceği indirilebilir mali zararı bulunmaktadır.)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
1 Ocak itibarıyla	(167.314.226)	15.136.149
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(86.117.220)	344.373.645
Özkaynak altında gösterilen ertelenmiş vergi geliri/gideri	9.303.692	12.904.324
Ertelenmiş vergi aktif / (pasifi)	(244.127.754)	372.414.118

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak kurulmuş olan "Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi Emekli ve Sağlık Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. Devre ilişkin sürenin 2 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 9 Nisan 2011 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Buna istinaden 8 Mayıs 2011'de dolan üç yıllık süre yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2013'e uzatılmıştır. Daha sonra 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 4'üncü maddesinde 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir. Yine, 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/4617 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması; Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. 2014 yılında Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığının 19/2/2014 tarihli ve 174 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 24 Şubat 2014 tarihinde sandıkların devrine ilişkin süre 1 yıl uzatılmıştır.

Son olarak 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Madde 51 ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu Kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar."

Gelecekte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir.

19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9,80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri (devamı)

Kanun uyarınca, Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde yapılan hesaplamalara göre 235.267.182 TL (31 Aralık 2022: 235.267.182 TL) tutarında fiili açık tespit edilmiş olup, söz konusu tutar ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda "Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Şirket tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Hesaplama, 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri dikkate alınmıştır. Aktüeryal hesaplamada, 31 Aralık 2022 tarihinde CSO 80 mortalite tablosu ve %9,80 teknik faiz oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan fiili ve teknik açık tutarının detayı yer almaktadır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sağlık dışı yükümlülükler toplamının peşin değeri	(477.099.568)	(477.099.568)
Aidat gelirlerinin peşin değeri	143.627.068	143.627.068
Sağlık dışı yükümlülüklerin toplamı	(333.472.500)	(333.472.500)
Sağlık giderleri toplamının peşin değeri	(56.866.044)	(56.866.044)
Sağlık gelirlerinin net bugünkü değeri	78.927.742	78.927.742
Net sağlık yükümlülüğünün peşin değeri	22.061.698	22.061.698
Sandık varlığı	76.143.620	76.143.620
Fiili ve teknik açık tutarı	(235.267.182)	(235.267.182)

Sandık varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Nakit değerler	38.295.525	38.295.525
İştirak payları	31.736.625	31.736.625
Diğer	6.111.470	6.111.470
Sandık varlığı	76.143.620	76.143.620

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı (Not 22)	235.267.182	235.267.182
Maliyet giderleri karşılığı	7.233.990	-
Kıdem tazminatı karşılığı	28.895.641	30.548.796
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	271.396.813	265.815.978

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	30.548.796	14.992.038
Faiz maliyeti (Not 47)	10.433.810	3.931.983
Hizmet maliyeti (Not 47)	3.518.528	1.591.942
Dönem içi ödemeler (Not 47)	(15.605.493)	(1.131.918)
Aktüeryal fark	-	-
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	28.895.641	19.384.045

24 Net sigorta prim geliri

Hayat dışı dallar itibarıyla net sigorta prim gelirleri ilişikteki konsolide olmayan gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

25 Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur.

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

29 Sigorta hak ve talepleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.532.928.521)	(534.357.202)	(1.026.081.996)	(509.280.776)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	(1.727.829.795)	(1.023.297.375)	(907.563.360)	(524.399.802)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	(1.361.419.985)	(624.332.932)	(727.775.479)	(284.980.879)
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	2.193.516	1.284.118	(783.353.644)	(524.716.278)
Dengeleme karşılığında değişim reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	278.760.170	(49.411.240)	(68.337.008)	(29.436.063)
Matematik karşılıklarda değişim, reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	--	--	--	--
Toplam	(4.341.224.615)	(2.230.114.631)	(3.513.111.487)	(1.872.813.798)

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31 Zaruri diğer giderler

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

32 Gider çeşitleri

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Komisyon giderleri (Not 17)	656.363.904	359.398.399	346.638.734	192.613.807
Dönem içinde tahakkuk eden aracılar komisyonları (Not 17)	969.241.603	519.503.150	499.852.265	273.065.240
Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)	(312.877.699)	(160.104.751)	(153.213.531)	(80.451.433)
Personele ilişkin giderler (Not 33)	118.845.618	57.195.926	55.293.535	31.190.962
Kur farkı giderleri	881.777.066	811.257.288	101.851.390	52.656.380
Yönetim giderleri	41.693.617	21.055.059	17.881.932	10.583.121
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(13.015.723)	(6.716.496)	(6.312.672)	(3.702.514)
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 10)	(13.935.087)	(5.084.593)	(9.890.048)	(6.819.785)
Ertelenmiş komisyon gelirlerindeki değişim (Not 10)	919.364	(1.631.903)	3.577.376	3.117.271
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	13.358.858	4.747.174	5.373.964	2.792.476
Diğer	15.214.840	9.797.023	11.069.913	6.944.911
Toplam	1.714.238.181	1.256.734.373	531.796.796	293.079.143

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Maaş ve ücretler	248.392	76.022.800	199.545	38.363.621
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	58.783	15.941.087	66.410	10.196.358
Personel sosyal yardım giderleri	101.706	26.472.850	41.967	6.425.634
Toplam (Not 32)	408.881	118.436.737	307.922	54.985.613

34 Finansal maliyetler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 52.731 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2022: 113.769) tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 4.443.247 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2022: 1.847.434) tutarındaki amortisman giderini ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesapları altında muhasebeleştirmiştir.

35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Kurumlar vergisi karşılık gideri:				
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi geliri:				
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	(86.117.220)	(25.141.593)	344.373.645	246.102.816
Toplam vergi geliri / (gideri)	(86.117.220)	(25.141.593)	344.373.645	246.102.816

30 Haziran 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin, Şirket'in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
Vergi öncesi olağan kar / (zarar)	1.483.960.026		(1.242.481.559)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	370.990.007	25,00	(310.620.390)	25,00
Vergi istisnasına tabi gelirler	(459.297.209)	(30,95)	(56.983.616)	4,59
Kanunen kabul edilmeyen giderler	174.424.422	11,75	23.230.361	(1,87)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri / (geliri)	86.117.220	5,80	(344.373.645)	27,72

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

37 Hisse başına kazanç

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Hesap dönemi itibarıyla kar / (zarar)	1.397.842.806	1.994.373.187	(898.107.914)	(544.962.187)
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	66.000.000.000	66.000.000.000	66.000.000.000	66.000.000.000
Hisse başına kazanç / (zarar) (TL)	0,0212	0,0302	(0,0136)	(0,0083)

38 Hisse başı kar payı

Şirket Esas Sözleşmesi çerçevesinde belirlenen kar dağıtım politikası aşağıdaki gibidir:

Bir hesap dönemi sonunda elde edilen gelirlerden, genel giderler, amortismanlar, gerekli görülen tüm karşılıklar, vergi ve benzeri yasal ve mali yükümlülükler ile varsa geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra, kalan tutar Şirketin net kârını oluşturur. Bu suretle meydana gelmiş olan net kâr aşağıda yazılı şekil ve sıra ile ayrılır ve dağıtılır.

- Yıllık net kârdan, ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar, her yıl %5 oranında genel kanuni yedek akçe ayrılır.
- Kanuni sınıra ulaşıldıktan sonra da Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi 2. fıkrasının a ve b bentleri uyarınca öngörülen tutarlar genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- Kalan net kâr tutarının %10'u oranında pay sahiplerine birinci kâr payı dağıtılır.
- Şirket kendi paylarını iktisap etmişse Türk Ticaret Kanunu'nun 520. maddesi uyarınca iktisap değerlerini karşılayacak tutarda yedek akçe ayırır.
- Kalan miktardan gerekli görüldüğü takdirde, Yönetim Kurulunun teklifi ve Genel Kurulun kararı ile tespit edilecek miktarlarda tabii afet ve katastrofi fonu ayrılabilir.
- Net kârdan yukarıda yazılı kanuni yedek akçe, birinci kâr payı, diğer yedekler ve fonların ayrılmasından sonra kalan tutarın; 3 maaşı aşmayacak şekilde %3'üne kadar çalışanlara verilir.
- Yukarıda yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra kalan tutar üzerinden, ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulunun teklifi ve Genel Kurulun kararı ile pay sahiplerine ikinci kâr payı ödenir.
- Türk Ticaret Kanunu'nun m.519/2(c) hükmü uyarınca kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın %10'u genel kanuni yedek akçeye eklenir.
- Kalan kısım üzerinde Genel Kurulun tespit edeceği şekil ve surette tasarrufta bulunulur.

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 3. fıkrası hükümleri saklıdır.

Yasa hükmü ile ayrılması gereken yedek akçeler ile Esas Sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci kâr payı ayrılmadıkça, başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve çalışanlara kârdan pay dağıtılmasına karar verilemez.

28 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtım yapılmaması onaylanmıştır. Şirket'in 2022 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 879.498.268 TL tutarındaki dönem net karından, 43.974.913 TL yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan tutardan Vergi Usul Kanunu'nun 325/A ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 10'uncu maddesi hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları alınması için 38.123.053 TL fon ayrılmasına ve geri kalan tutarın ise geçmiş yıl karı olarak bırakılmasına karar verilmiştir.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42 Riskler

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan “Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi Mensupları Yardımlaşma Sandığı Vakfı”na Vakıf senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Şirket yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından bir inceleme yapılmıştır. Bu inceleme sonucunda söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi ve dolayısıyla gelir vergisi stopajına ve damga vergisine tabi tutulması gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için vergi inceleme raporu düzenlenmiştir.

2007, 2008, 2009, 2010, 2011 yılları ve daha sonraki yıllar için ödeme yapılıp, yasal süreç başlatılmıştır. Rapor tarihi itibarıyla ayrılan karşılık bulunmamaktadır.

43 Taahhütler

Şirket’in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarda reasürör sıfatıyla sedan şirketlere koruma sağlamakta, yaptığı reasürans anlaşmaları yoluyla sigorta riskini teminat altına almaktadır.

Şirket’in faaliyet ve finansal kiralaması sözleşmeleri çerçevesinde ödeyeceği asgari kira ödemelerinin toplamı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
1 yıldan az	11.530.909	30.126
Bir yıldan fazla beş yıldan az	21.329.437	96.133
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	32.860.346	126.259

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler

Şirket'in ödenmiş sermayesinde pay sahibi şirketler ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1.172.538.763	724.044.050
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
Diğer	849	9.900
Bankalar	1.172.539.612	724.053.950
Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ihraç ettiği eurobondlar (Not 11)	180.225.354	132.045.525
İlişkili kuruluş hisse senetleri (Not 11)	280.798.960	289.699.205
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin ihraç ettiği tahviller(Not 11)	20.633.400	82.731.200
İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonları (Not 11)	394.989.177	432.880.122
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ihraç ettiği eurobondlar(Not 11)	50.297.718	37.101.541
Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ihraç ettiği yatırım fonları (Not 11)	152.232.146	85.890.035
Türkiye İş Bankası kur korumalı mevduat	129.115.499	96.430.000
Finansal varlıklar	1.208.292.255	1.156.777.628
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş.)	172.838.328	78.549.428
Anadolu Sigorta	139.337.151	73.674.497
Axa Sigorta A.Ş	114.158.470	-
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş	16.954.976	4.951.884
Groupama Sigorta A.Ş	11.572.142	8.233.869
HDI Sigorta A.Ş.	4.483.236	504.422
Ergo Sigorta A.Ş. (HDI Sigorta A.Ş.)	1.781.297	15.892
İstanbul Umum Sigorta A.Ş	266.892	273.998
Liberty Sigorta A.Ş. (HDI Sigorta A.Ş.)	-	42.981
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	-	2.751
Esas faaliyetlerden alacaklar	461.392.492	166.249.722
Ortaklara borçlar	156.859	156.859
Personele Borçlar	2.262	-
Diğer ilişkili taraflara borçlar	18.175	262.413
İlişkili taraflara borçlar	177.296	419.272
Allianz Sigorta A.Ş	4.836.772	3.931.833
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	4.292.239	2.560.806
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	665.850	-
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	335.261	275.047
Halk Hayat ve Emek.(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	231.080	-
Güven Sigorta T.A.Ş	91.125	73.483
Liberty Sigorta A.Ş. (HDI Sigorta A.Ş.)	88.454	69.172
Groupama Sigorta A.Ş	19.670	38.158
Axa Sigorta A.Ş	19.286	5.373.820
İstanbul Umum Sigorta A.Ş	18.073	25.580
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş.)	15.206	33.279
Anadolu Sigorta	5.836	12.139
Esas faaliyetlerden borçlar	10.618.852	12.393.317

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

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

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

İlişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Türkiye Sigorta A.Ş. (Güneş Sigorta A.Ş.)	687.480.552	406.159.143	287.363.768	147.689.067
Anadolu Sigorta	461.985.576	233.949.660	254.967.043	126.302.364
Groupama Sigorta A.Ş.	74.733.478	34.226.980	28.624.902	14.418.729
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	15.958.943	6.813.958	2.319.457	1.119.222
Allianz Sigorta A.Ş.	12.665.588	6.375.250	4.213.328	2.216.789
Hdi Sigorta A.Ş.	5.218.524	1.420.112	915.497	204.456
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	824.794	400.241	1.486.822	1.202.749
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	185.349	51.150	215.033	68.840
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş.)	--	--	7.889	--
Axa Sigorta A.Ş.	(8.241.828)	29.813	(544.443)	182.241
Alınan primler	1.250.810.976	689.426.307	579.569.296	293.404.457
Anadolu Sigorta	770	758	1.589.037	10
Groupama Sigorta A.Ş.	385	379	5	5
Türkiye Sigorta A.Ş. (Güneş Sigorta A.Ş.)	275	271	4	4
Axa Sigorta A.Ş.	165	162	2	2
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	165	162	2	2
Güven Sigorta T.A.Ş.	55	54	1	1
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	55	54	1	1
Hdi Sigorta A.Ş.	28	28	--	--
Reasüröre devredilen primler	1.898	1.868	1.589.052	25
Anadolu Sigorta	3.994	3.994	114.856	(64)
Groupama Sigorta A.Ş.	1.997	1.997	(202)	(202)
Türkiye Sigorta A.Ş. (Güneş Sigorta A.Ş.)	1.427	1.427	(177)	(177)
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	856	856	--	--
Axa Sigorta A.Ş.	856	856	(120)	(120)
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	285	285	(52)	(52)
Güven Sigorta T.A.Ş.	285	285	(126)	(126)
Hdi Sigorta A.Ş.	143	143	--	--
İstanbul Umum A.Ş.	--	--	(10)	(10)
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	--	--	(72)	(72)
Allianz Sigorta A.Ş.	--	--	(89)	(89)
Alınan komisyonlar	9.843	9.843	114.008	(912)

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	178.550.149	107.332.705	76.190.703	41.820.302
Anadolu Sigorta	93.010.010	47.302.489	52.065.162	27.231.680
Groupama Sigorta A.Ş.	14.059.644	6.694.408	6.256.506	3.162.603
Allianz Sigorta A.Ş.	3.150.338	1.639.061	1.178.638	634.109
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	1.227.257	--	22.003	--
Hdi Sigorta A.Ş.	863.738	224.670	136.330	29.674
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	234.676	153.131	435.688	352.409
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	102.607	15.931	(78.426)	(113.438)
Halk Hayat ve Emek.(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	--	--	2.218.375	2.218.375
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	--	--	754.903	747.254
Axa Sigorta A.Ş.	(423.892)	(499.904)	(626.168)	45.353
Verilen komisyonlar	290.774.527	162.862.491	138.553.714	76.128.321
Anadolu Sigorta	920.754.745	432.985.579	134.561.769	58.524.185
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	510.879.128	322.602.437	96.104.684	39.952.656
Groupama Sigorta A.Ş.	69.988.063	60.073.908	11.543.582	4.209.824
Allianz Sigorta A.Ş.	28.739.506	18.484.375	1.613.296	901.442
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	7.751.398	3.850.524	20.382.742	5.097.786
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	1.375.103	1.066.545	1.787.017	613.933
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	1.091.776	547.306	4.372.626	521.700
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	665.850	--	6.322.037	1.181.537
Halk Hayat ve Emek.(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	231.080	136.080	267.650	16.180
Güven Sigorta T.A.Ş.	109.146	48.053	100.849	39.202
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	67.900	66.333	182.612	(21.826)
Hdi Sigorta A.Ş.	(3.708)	471	183.133	183.058
Axa Sigorta A.Ş.	(124.049.158)	544.252	3.097.646	522.362
Ödenen tazminatlar	1.417.600.829	840.405.863	280.519.643	111.742.039
Anadolu Sigorta	1.775.120	24.505	110.636	23.548
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	1.764.714	17.602	7.240	8.461
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	1.763.130	15.901	17.661	19.967
Groupama Sigorta A.Ş.	2.622	1.752	21.744	25.221
Hdi Sigorta A.Ş.	488	415	446	648
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	(152)	(348)	4.971	5.365
Allianz Sigorta A.Ş.	(1.793)	(1.793)	5.743	5.743
İstanbul Umum A.Ş.	(3.826)	(3.826)	9.260	9.260
Axa Sigorta A.Ş.	(5.073)	(5.992)	24.929	26.098
Güven Sigorta T.A.Ş.	(5.672)	(5.892)	19.299	20.049
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	(8.807)	(8.835)	23.469	23.386
Ödenen tazminattaki reasürör payı	5.280.751	33.489	245.398	167.746

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Axa Sigorta A.Ş.	47.609.101	42.946.488	92.966	97.969
Türkiye Sigorta A.Ş. (Güneş Sigorta A.Ş.)	18.793.500	17.415.090	5.618.126	3.784.379
Anadolu Sigorta	9.392.455	8.294.507	2.696.733	1.020.390
Groupama Sigorta A.Ş.	2.476.104	2.076.112	84.581	80.557
Hdi Sigorta A.Ş.	1.464.192	1.376.198	88.590	85.233
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	102.675	94.819	155.893	24.407
Güven Sigorta T.A.Ş.	24.377	24.092	84.812	84.002
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	21.066	5.098	21.796	21.917
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	15.867	15.867	90.272	90.272
Allianz Sigorta A.Ş.	12.526	12.526	36.098	36.098
İstanbul Umum A.Ş.	4.292	4.292	34.529	34.529
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	1	1	8.753	5.317
Diğer gelirler	79.916.156	72.265.090	9.013.149	5.365.070
Allianz Sigorta A.Ş.	1.966.969	1.754.051	416.049	201.553
Axa Sigorta A.Ş.	522.282	487.524	579.612	405.374
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	259.024	220.243	44.589	11.465
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	43.527	43.527	83.082	232
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	5.312	4.724	--	--
Groupama Sigorta A.Ş.	4.554	4.548	7.913	7.887
Güven Sigorta T.A.Ş.	2.733	2.733	2.198	2.198
Anadolu Sigorta	1.618	1.618	227.568	60.661
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	1.423	1.423	1.135	1.135
İstanbul Umum A.Ş.	65	65	44	44
Hdi Sigorta A.Ş.	52	43	107	(10.402)
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş.)	--	--	2	1
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş.)	(18.210)	8.076	471.481	564.692
Diğer giderler	2.789.349	2.528.575	1.833.780	1.244.840

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar, 1.10 – Raporlama döneminden sonraki olaylar notunda sunulmuştur.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

47

Diğer

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

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

“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.

Reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Karşılık giderleri				
Personele dağıtılacak temettü karşılık gideri	(7.233.990)	(3.443.470)	(3.252.597)	(1.630.281)
Şüpheli alacaklar karşılığı geliri/gideri (*)	(29.317.425)	(27.398.695)	(6.854.949)	(851.936)
Kıdem tazminatı karşılık gideri (Not 23)	1.653.155	2.818.527	(4.392.007)	(438.027)
Diğer	6.894.548	(61.199)	(495.575)	(500.316)
Karşılıklar hesabı	(28.003.712)	(28.084.837)	(14.995.128)	(3.420.560)

(*) Şüpheli alacaklar karşılığı gideri sigortacılık faaliyetlerinden ve esas faaliyetlerden kaynaklanan döviz cinsinden şüpheli alacakların değerlemesinden ve cari dönemde ayrılan şüpheli alacak karşılıklarından kaynaklanmaktadır

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Reeskont giderleri				
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar reeskont faiz gelir/gideri	3.163.519	(2.711.769)	141.204	351.708
Reasürans faaliyetlerinden borçlar reeskont faiz gelir/gideri	(59.477.823)	(47.575.683)	(9.634.074)	(6.907.797)
Reeskont hesabı	(56.314.304)	(50.287.452)	(9.492.870)	(6.556.089)