

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

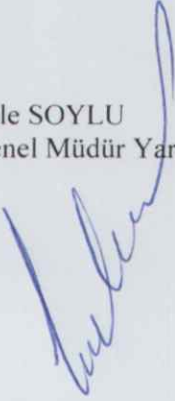
**1 Ocak – 30 Eylül 2021 ara hesap dönemine
ait konsolide olmayan finansal tablolar ve
finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

MİLLÎ REASÜRANS TÜRK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2021 İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

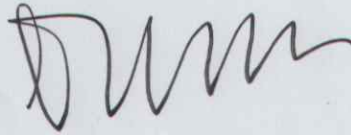
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve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

İstanbul, 25 Kasım 2021

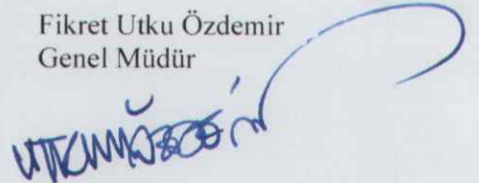
Şule SOYLU
Genel Müdür Yardımcısı



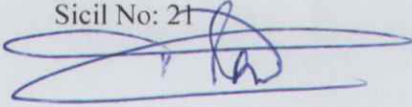
Özlem CİVAN
Genel Müdür Yardımcısı



Fikret Utku Özdemir
Genel Müdür



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	11-87
DİPNOT 1 GENEL BİLGİLER.....	11-13
DİPNOT 2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ.....	13-43
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ	44
DİPNOT 4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ	45-55
DİPNOT 5 BÖLÜM BİLGİLERİ	55
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	55-56
DİPNOT 7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER	57
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	57-58
DİPNOT 9 İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR	58
DİPNOT 10 REASÜRANS VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	59
DİPNOT 11 FİNANSAL VARLIKLAR	60-63
DİPNOT 12 KREDİ VE ALACAKLAR.....	64
DİPNOT 13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	65
DİPNOT 14 NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR	65
DİPNOT 15 ÖZSERMAYE	66-69
DİPNOT 16 DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ.....	70
DİPNOT 17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI.....	70-73
DİPNOT 18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	73
DİPNOT 19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER	74
DİPNOT 20 FİNANSAL BORÇLAR	74
DİPNOT 21 ERTELENMİŞ VERGİLER.....	75
DİPNOT 22 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	76-77
DİPNOT 23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI.....	78
DİPNOT 24 NET SİGORTA PRİM GELİRİ	78
DİPNOT 25 AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ	78
DİPNOT 26 YATIRIM GELİRLERİ	78
DİPNOT 27 FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ.....	78
DİPNOT 28 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER.....	78
DİPNOT 29 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ.....	79
DİPNOT 30 YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI.....	79
DİPNOT 31 ZARURİ DİĞER GİDERLER	79
DİPNOT 32 GİDER ÇEŞİTLERİ.....	79
DİPNOT 33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ.....	80
DİPNOT 34 FİNANSAL MALİYETLER.....	80
DİPNOT 35 GELİR VERGİLERİ	80
DİPNOT 36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ.....	80
DİPNOT 37 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	81
DİPNOT 38 HİSSE BAŞI KAR PAYI.....	81
DİPNOT 39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT	82
DİPNOT 40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL	82
DİPNOT 41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ.....	82
DİPNOT 42 RİSKLER	82
DİPNOT 43 TAAHHÜTLER	82
DİPNOT 44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	82
DİPNOT 45 İLİŞKİLİ TARAPLARLA İŞLEMLER	83-86
DİPNOT 46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR.....	86
DİPNOT 47 DİĞER.....	87

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço

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

VARLIKLAR			
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4.2,14	2.062.663.939	1.592.117.064
1- Kasa	4.2,14	45.048	21.439
2- Alınan Çekler	4.2,14	900.000	400.138
3- Bankalar	4.2,14	2.061.718.891	1.591.695.487
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	1.283.262.977	1.158.954.397
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	1.174.542.920	975.166.126
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	115.674.597	190.742.811
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)	(6.954.540)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4.2,12	379.615.793	265.641.807
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	4.2,12	244.173.523	174.596.149
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	4.2,12	135.442.270	91.045.658
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- Müsterek 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	2.505.522	1.604.433
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4.2,12	605.530	510.403
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4.2,12	1.899.992	1.094.030
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	4.2,12	1.061.329	832.788
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(1.061.329)	(832.788)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		352.486.100	250.765.325
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	17	316.328.640	200.379.888
2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları	4.2	9.835.451	20.892.868
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	4.2	26.322.009	29.492.569
G- Diğer Cari Varlıklar		16.687.892	12.161.384
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		132.496	105.755
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12, 19	12.299.662	11.092.252
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	4.2,12	3.026.000	106.950
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		1.229.734	856.427
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		4.097.222.223	3.281.244.410

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		51.223.656	163.933.921
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	4.2.12	14.330.302	50.447.197
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	4.2.12	36.893.354	113.486.724
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar	4.2.12	42.883.489	35.056.517
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı	4.2.12	(42.883.489)	(35.056.517)
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağılı 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 Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	4.2.9	1.448.402.359	1.387.229.861
1- Bağılı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	4.2.9	199.934.306	199.595.913
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağılı Ortaklıklar	4.2.9	1.248.468.053	1.187.633.948
5- Bağılı 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	792.115.430	642.476.255
1- Yatırım Amaçlı Gavrimenkuller	6.7	549.896.000	458.821.000
2- Yatırım Amaçlı Gavrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gavrimenkuller	6	234.955.000	180.163.740
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Teçhizatlar	6	10.671.835	9.712.433
6- Motorlu Taşıtlar	6	2.643.677	2.439.414
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Malivet Bedelleri Dahil)		-	-
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	4.421.444	3.631.739
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(10.578.726)	(12.292.071)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar)		106.200	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	26.737.540	31.169.768
1- Haklar	8	49.393.414	47.785.666
2- Serefive		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar)	8	(27.835.578)	(16.615.898)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	5.179.704	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		111.489	243.927
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		111.489	243.927
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		1.094.883	-
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivaçı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		1.094.883	-
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		2.319.685.357	2.225.053.732
Varlıklar Toplamı		6.416.907.580	5.506.298.142

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	2.164.919	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Erteleilmiş 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	2.164.919	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2,19	146.972.479	61.827.219
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	4.2,19	146.150.290	60.370.427
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	4.2,19	822.189	1.456.792
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraplara Borçlar	4.2,19	286.351	136.214
1- Ortaklara Borçlar	45	140.984	127.553
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar	45	145.367	8.661
D- Diğer Borçlar	19	3.484.982	1.321.982
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	900.000	400.138
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,4,2	2.584.982	921.844
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	3.079.009.337	2.499.551.753
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	1.058.400.317	819.936.604
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net	17	113.272.877	48.148.394
3- Matematik Karşılıklar – Net	17	-	13.014
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	4.2,17	1.907.336.143	1.631.453.741
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4.2,19	15.943.390	2.358.902
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	2.914.655	2.181.669
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	221.050	177.233
3- Vadesi Geçmiş, Erteleilmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19	47.169.191	29.030.769
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	19	(34.361.506)	(29.030.769)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		3.388.105	-
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	3.388.105	-
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	5.912.800	10.087.217
1- Erteleilmiş Komisyon Gelirleri	10,19	3.196.543	2.760.960
2- Gider Tahakkukları	19	2.450.609	6.988.383
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	265.648	337.874
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3.257.162.363	2.575.283.287

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		524.142	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		524.142	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		15.207.461	13.293.592
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	4.2,19	15.207.461	13.293.592
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Tarafra Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafra 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	229.607.566	184.672.350
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	229.607.566	184.672.350
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	4.2,23	83.169.808	81.684.219
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.2,23	13.608.753	12.123.164
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	4.2,22,23	69.561.055	69.561.055
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	21	-	12.731.169
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	21	-	12.731.169
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		328.508.977	292.381.330

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2020
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- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	235.739.177	170.939.417
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları	15	24.729.869	24.431.260
4- Yabancı Para Çevrim Farkları	15	(7.671.496)	(21.166.656)
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	218.680.804	167.674.813
C- Kar Yedekleri		1.365.539.466	1.266.340.895
1- Yasal Yedekler	15	226.707.047	194.945.022
2- Statü Yedekleri	15	83.112.202	58.171.807
3- Olağanüstü Yedekler	15	823.206.149	692.870.924
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	57.074.903	16.900.903
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,15	156.001.725	284.072.561
6- Diğer Kar Yedekleri	15	19.437.440	19.379.678
D- Geçmiş Yıllar Karları		269.803.421	192.754.305
1- Geçmiş Yıllar Karları		269.803.421	192.754.305
E-Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F-Dönem Net Karı	15	300.154.176	348.598.908
1- Dönem Net Karı		300.154.176	347.853.694
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	745.214
Özsermaye Toplamı		2.831.236.240	2.638.633.525
Yükümlülükler Toplamı		6.416.907.580	5.506.298.142

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Konsolide Olmayan Gelir Tablosu***(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2020
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		1.763.656.686	610.039.935	1.499.074.234	586.510.536
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.220.281.620	490.172.158	1.048.740.196	386.158.385
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	1.534.278.217	451.253.220	1.159.469.586	370.247.779
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	1.786.845.159	525.639.668	1.336.370.280	424.944.358
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(252.566.942)	(74.386.448)	(176.900.694)	(54.696.579)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(248.872.114)	39.085.010	(117.886.691)	10.351.598
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(254.477.987)	37.459.427	(90.411.135)	11.020.300
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	5.605.873	1.625.583	(27.475.556)	(668.702)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(65.124.483)	(166.072)	7.157.301	5.559.008
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	29	(70.151.221)	(139.823)	7.666.371	5.967.133
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	29	5.026.738	(26.249)	(509.070)	(408.125)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		403.988.540	106.678.710	262.442.063	101.984.499
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		139.386.526	13.189.067	187.891.975	98.367.652
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		139.386.491	13.189.058	187.892.153	98.367.626
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		35	9	(178)	26
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Soltaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(1.720.030.159)	(508.412.131)	(1.393.272.579)	(533.428.256)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.190.210.617)	(331.061.859)	(944.882.455)	(376.318.955)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(917.526.923)	(319.110.616)	(713.701.067)	(234.296.610)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17	(960.147.669)	(332.100.315)	(739.379.244)	(244.475.562)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17	42.620.746	12.989.699	25.678.177	10.178.952
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,29	(272.683.694)	(11.951.243)	(231.181.388)	(142.022.345)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17	(278.967.475)	(2.920.673)	(229.519.093)	(150.281.293)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17	6.283.781	(9.030.570)	(1.662.295)	8.258.948
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	(44.935.216)	(10.328.750)	(30.047.820)	(11.515.201)
4- Faaliyet Giderleri	32	(484.884.326)	(167.021.522)	(418.342.304)	(145.594.100)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		43.626.527	101.627.804	105.801.655	53.082.280
D- Hayat Teknik Gelir		12.366.593	2.203.669	15.724.870	3.856.278
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		10.136.667	1.556.543	13.472.107	3.557.407
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	(271.734)	980.721	16.203.769	1.981.450
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	(1.504.348)	1.164.586	18.898.264	2.696.458
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	1.232.614	(183.865)	(2.694.495)	(715.008)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	10.408.401	575.822	(2.731.662)	1.575.957
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	14.559.245	814.748	(3.553.044)	1.616.546
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(4.150.844)	(238.926)	821.382	(40.589)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		2.052.826	534.996	2.191.794	263.544
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		177.100	112.130	60.969	35.327
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		177.100	112.130	60.969	35.327
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2020
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider		(13.036.332)	(3.862.702)	(14.035.326)	(4.211.018)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(10.851.067)	(3.009.838)	(4.886.696)	(1.445.917)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(7.652.360)	(1.993.006)	(3.436.486)	(751.994)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(9.482.778)	(2.579.627)	(3.705.529)	(751.994)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17	1.830.418	586.621	269.043	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(3.198.707)	(1.016.832)	(1.450.210)	(693.923)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(2.054.958)	419.455	(2.155.002)	(1.179.638)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17	(1.143.749)	(1.436.287)	704.792	485.715
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	13.014	-	20.373	6.029
3.1- Matematik Karşılıklar	29	13.014	-	20.373	6.029
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık	29	13.014	-	20.373	6.029
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	-	-	(200.370)	(25.949)
5- Faaliyet Giderleri (-)	32	(2.198.279)	(852.864)	(8.968.633)	(2.745.181)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		(669.739)	(1.659.033)	1.689.544	(354.740)
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 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait****Konsolide Olmayan Gelir Tablosu***(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2020
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		43.626.527	101.627.804	105.801.655	53.082.280
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(669.739)	(1.659.033)	1.689.544	(354.740)
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		0	0	0	0
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		42.956.788	99.968.771	107.491.199	52.727.540
K- Yatırım Gelirleri		744.110.963	270.219.175	516.648.299	185.430.734
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4,2	280.721.741	105.594.107	108.475.138	34.388.817
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	4,2	23.897.253	1.492.988	33.286.414	3.603.046
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4,2	16.330.292	7.969.150	22.468.616	11.943.282
4- Kambiyo Karları	4,2	107.714.740	18.867.102	104.600.379	54.880.587
5- İştiraklerden Gelirler		53.238.926	21.538.463	48.669.747	17.210.889
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	4,2	153.551.959	16.302.734	185.706.140	58.471.665
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	7	108.656.052	98.454.631	13.197.895	4.923.687
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	4,2	-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	243.970	8.761
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(452.684.250)	(125.231.148)	(291.147.246)	(109.582.857)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4,2	(26.622)	(15.704)	(59.295)	(23.466)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar	4,2	(498.511)	-	(1.585.034)	(57.523)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(403.988.540)	(106.678.710)	(262.442.063)	(101.984.500)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4,2	(12.688.963)	(6.981.650)	(3.756.184)	7.227
7- Amortisman Giderleri	6,8	(14.286.902)	(4.768.683)	(11.567.552)	(4.662.788)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(21.194.712)	(6.786.401)	(11.737.118)	(2.861.807)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		12.939.866	(12.280.550)	4.866.658	(6.707.370)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(12.916.954)	(2.207.110)	(11.713.375)	(5.005.628)
2- Reeskont Hesabı	47	(2.409.789)	1.758.851	(335.057)	(114.744)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	21,35	17.681.865	(12.874.930)	3.570.089	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	21,35	-	-	-	(3.041.451)
7- Diğer Gelir ve Karlar		10.669.653	1.054.550	13.361.479	1.460.024
8- Diğer Gider ve Zararlar		(84.909)	(11.911)	(16.478)	(5.571)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		300.154.176	207.541.411	300.782.727	106.058.107
1- Dönem Karı ve Zararı		347.323.367	232.676.248	337.858.910	121.868.047
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		(47.169.191)	(25.134.837)	(37.076.183)	(15.809.940)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		300.154.176	207.541.411	300.782.727	106.058.107
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 30 Eylül 2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.183.376.877	1.660.481.450
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		-	-
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(1.941.341.683)	(1.581.468.709)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		242.035.194	79.012.741
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(34.361.506)	(24.815.503)
10. Diğer nakit girişleri		38.750.293	22.451.148
11. Diğer nakit çıkışları		(38.528.740)	(68.596.921)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		207.895.241	8.051.465
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	422.394
2. Maddi varlıkların iktisabı	6, 8	(8.194.792)	(6.165.451)
3. Mali varlık iktisabı	11	(1.004.787.345)	(2.478.308.313)
4. Mali varlıkların satışı	11	1.059.544.096	1.835.814.627
5. Alınan faizler		332.735.783	133.135.548
6. Alınan temettüler		96.694.326	80.183.212
7. Diğer nakit girişleri		219.059.853	99.281.968
8. Diğer nakit çıkışları		(464.171.770)	(16.873.796)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		230.880.151	(352.509.811)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüler	2.23	(42.986.569)	(42.986.879)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(42.986.569)	(42.986.879)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		108.388.977	75.249
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		504.177.800	(387.369.976)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.436.644.494	1.551.826.847
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.940.822.292	1.164.456.871

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2020												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı	Geçmiş yıllar karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2019		660.000.000	-	99.474.796	-	(34.192.451)	155.933.971	37.967.890	800.332.082	312.510.614	103.813.987	2.135.840.889
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (1 Ocak 2020)		660.000.000	-	99.474.796	-	(34.192.451)	155.933.971	37.967.890	800.332.082	312.510.614	103.813.987	2.135.840.889
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	21.950.991	20.203.917	122.008.733	-	(163.629.091)	534.550
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-	3.399.819	-	-	-	-	-	-	-	3.399.819
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	17.555.900	-	-	-	-	-	17.555.900
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	300.782.727	-	300.782.727
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Karlarına Transferler	38	-	-	-	-	-	17.060.060	-	-	(269.510.614)	252.450.554	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.000.000)	-	(43.000.000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2020	15	660.000.000	-	102.874.615	-	(16.636.551)	194.945.022	58.171.807	922.340.815	300.782.727	192.635.450	2.415.113.885
Bağımsız Denetimden Geçmemiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Eylül 2021												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı	Geçmiş yıllar karları	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2020		660.000.000	-	284.072.561	-	(21.166.656)	194.945.022	58.171.807	921.257.578	348.598.908	192.754.305	2.638.633.525
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (1 Ocak 2021)		660.000.000	-	284.072.561	-	(21.166.656)	194.945.022	58.171.807	921.257.578	348.598.908	192.754.305	2.638.633.525
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	12.734.660	24.940.395	204.871.587	-	(192.522.427)	50.024.215
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-	(128.070.836)	-	-	-	-	-	-	-	(128.070.836)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	13.495.160	-	-	-	-	-	13.495.160
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	300.154.176	-	300.154.176
I – Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Karlarına Transferler	38	-	-	-	-	-	19.027.365	-	17.000.000	(305.598.908)	269.571.543	-
J – Dağıtılan Temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.000.000)	-	(43.000.000)
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2021	15	660.000.000	-	156.001.725	-	(7.671.496)	226.707.047	83.112.202	1.143.129.165	300.154.176	269.803.421	2.831.236.240

İlişikteki dipnotlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 olduğu 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 "Maçka Caddesi No: 35, 34367 Şişli 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 sigortalarla 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 öncül 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Üst düzey yönetici	5	5
Yönetici	35	34
Memur	121	128
Sözleşmeli personel	4	5
Diğer personel	32	33
Toplam	197	205

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 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 6.754.959 TL'dir (30 Eylül 2020: 5.152.912 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 glirleri 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 içerdiği

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in konsolide olmayan finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – *Konsolidasyon* notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2021 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 : Maçka Cad. No:35
34367 Şişli/İstanbul

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

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki raporlama döneminden itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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

Bilanço tarihinden sonra Şirket'in faaliyetleri, bu faaliyetlerin kayıt ve belge düzeni ile Şirket politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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'na 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.

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 yansıtmak üzere 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 Eylül 2021 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.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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)

2.1.2 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 2020 tarihi arasındaki üç aylık hesap dönemi ile 1 Ocak-30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait tutarlardan oluşmakta olup, bunlarla direkt bağlantısı olan bilanço kalemleri de bu gecikmeden dolayı 30 Eylül 2021 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.

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.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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

Yurtdışı reasürans anlaşmalarında yangın ve deprem priminin brans bazında muhasebeleştirilmesi

Şirket yurtdışı 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 bransı arasında prim ayırımı yapamamış ve belirtilen işlerden elde edilen primlerin tamamını yangın bransında 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 ayırımı yapılamayan bölüsmeli yurtdışı anlaşmaların primleri için, bu ayırımın 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 ayırımının imkansız olması nedeniyle, 1 Ocak 2011 tarihinden geçerli olmak üzere 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla ileriye dönük uygulanması uygun görülmüştür. Buna istinaden 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarında Şirket, bölüsmeli yurtdışı anlaşmalarının yangın ve deprem primi ayırımını 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki yurtdışı bölüsmeli 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 bölüsmeli yurtdışı reasürans anlaşmalarından elde edilen deprem prim oranı kullanılmıştır. Belirtilen reasürans anlaşmalarından alınan komisyonların ve bu anlaşmalardan kaynaklanan hasar ödemelerinin yangın ve deprem bransı ayırımı da prim ayırımı 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 ulaşılmıştır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 branş 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 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 Eylül 2021 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 Eylül 2021 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 muhasebeleştirilmektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 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 değerlendirmelerde 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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

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 sağlanamayacağını 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur). 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 değer pozitif veya negatif olmasına göre “Alım-satım amaçlı finansal varlıklar” veya “Diğer finansal borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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 AŞ (“İş Bankası”) Grubu'dur. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
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

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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

Police sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in police 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13'üncü madde uyarınca %20 olan kurumlar vergisi oranı; 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu, bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 hesaplamaların 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 değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2021 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %25 olduğu için, cari dönemde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25, 2022 yılında gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2022 yılından sonra gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2020: 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2021 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.).

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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 "Milli 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'na kararlaştırılmıştır.

Şirket çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak kurulmuş olan "Milli 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 Kararnemelerde 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 Kararnemelerde 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 Eylül 2021 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 8.285 TL (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlanmıştır.

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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	4,71%	4,50%
Beklenen maaş/tavan artış oranı	12,60%	7,66%
Tahmin edilen personel devir hızı	2,21%	2,22%

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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 yansıtılmamaktadır 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 retroseyoner 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 Eylül 2021 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 amortismanına tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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

30 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2020 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 348.598.908 TL tutarındaki dönem net karından, yasal yedekler ayrıldıktan sonra, 43.000.000 TL'sinin nakit temettü olarak ortaklara ödenmesine, 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 17.000.000 TL fon ayrılmasına geri kalan tutarın geçmiş yıl karı olarak ayrılmasına karar verilmiş olup, 42.986.569 TL'si nakit olarak ödenmiş olup, 13.431 TL'si Kısa Vadeli Yükümlülükler altında Ortaklara Borçlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 hesaplanmamış 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 tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile içeriği ve uygulama esasları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
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
Su Araçları Sorumluluk	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)
Hava Araçları Sorumluluk	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)
Kefalet	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)
Finansal Kayıplar	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)
Kredi	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)
Hayat	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)	Sektör Ortalaması (Birlik 09/2020)

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

(**) 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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, finansal kayıplar, kredi ve hayat 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.

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 yönetime 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 ulaşılmıştır.

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’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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, ilgili yöntem değişikliği sonucu bulunan tutarlar kayıtlara yansıtılmıştır.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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)

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, 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 2021 tarihi itibarıyla bulunan tutarlar kayıtlara yansıtılmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 15 Eylül 2017 tarihinde yayınlanan “Muallak Tazminat Karşılığında 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. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bulunan tutarlar kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket, Singapur şubesi hariç 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla IBNR hesaplaması sonucunda bulunan negatif IBNR’ın %100’ünü dikkate alarak finansal tablolarında 307.801.856 TL’yi muallak tazminat karşılığında düşmüştür (31 Aralık 2020: 296.857.614 TL negatif IBNR). Raporlama tarihi itibarıyla Singapur şubesi için 67.629.821 TL (31 Aralık 2020: 32.287.960 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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.

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. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bulunan tutarlar kayıtlara yansıtılmıştır.

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. İlgili test sonucu raporlama dönemi itibarıyla Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 113.272.877 (31 Aralık 2020: 48.148.394 TL) devam eden riskler karşılığı ayırmıştır. Eğer yukarıdaki hesaplama yapılmamış olsaydı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 120.476.424 TL 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 Eylül 2021 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

1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. İlk defa 2008 yılında uygulanmaya başlanan bu karşılık, her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanmaktadır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür.

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, 229.607.566 TL (31 Aralık 2020: 184.672.350 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayrılmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen depremler neticesinde konservasyonunda kalan 13.551.667 TL (31 Aralık 2020: 12.134.835 TL) tutarı geçmiş yıllar dengeleme karşılığından düşmüştür.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK 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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020'de KGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

Risken korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan risken korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, risken korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir risken korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.

Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro risken korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, risken korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.

- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, risken korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı risken korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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)

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşirse de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir.

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 16 Değişiklikleri - Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayınlanmış 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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)

TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 16 Değişiklikleri - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 37 Değişiklikleri - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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 düzeltilmesinde 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. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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

15 Ocak 2021'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Ağustos 2021'de KGK, TMS 8'de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. TMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, işletmelerin muhasebe tahminlerini geliştirmek için ölçüm tekniklerini ve girdilerini nasıl kullanacaklarına açıklık getirir. 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.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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. TMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. 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 bilgilerinin önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “IFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- *IFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *IFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından IFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple IFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar IFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelemiş Vergi

Mayıs 2021'de UMSK, UMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. UMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla 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.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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*

Covid 19 virüsü salgınının Şirket faaliyetlerine olan etkisinin değerlendirilmesi

Covid-19 salgını tüm dünyada olduğu gibi Türkiye’de de hayatın her alanını ciddi ölçüde etkilemiştir. Salgın, oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra etkisi küresel ölçekte hissedilen finansal dalgalanmalara neden olmuştur. Virüs salgınının ekonomiler üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılması amacıyla ülkeler ardı ardına ekonomik tedbirler açıklamışlardır. Ülkemizde de virüsün 2020 Mart ayı itibarıyla görülmeye başlaması ile beraber sosyal hayatta ve ekonomi alanında pek çok tedbir alınmıştır. Sosyal hayatı salgına göre düzenleyen tedbirlerin yanı sıra ekonomi alanında faiz indirimine gidilerek salgından olumsuz etkilenmesi muhtemel olan sektörlere destek paketleri açıklanmıştır.

30 Eylül 2021 itibarıyla pandemi sürecinin Şirketimizin finansal performansını olumsuz yönde etkilemediği görülmektedir. Yatırım gelirlerimizi incelediğimizde ise menkul kıymet portföyümüzün dengeli bir dağılım içermesi, pandemi sürecinde varlıklarımızın yüksek strese maruz kalmasını engelleyen bir diğer önemli faktör olarak değerlendirilmektedir. Bu verilerin yanı sıra finansal göstergelerimiz bir bütün olarak ele alındığında faaliyetlerimizin ve karlılık düzeyimizin sürdürülebilir bir yapıya sahip olduğu düşünülmektedir. Diğer taraftan, operasyonel faaliyetlerimizin aksamaması amacıyla, personelimizin uzaktan çalışabilmeleri için gereken tedbirler alınmakta ve uygulamalarımız pandemi sürecindeki gelişmelere paralel olarak şekillendirilmektedir. Bu süreçte operasyon ve bilgi teknolojileri alanlarında uzaktan çalışma kaynaklı aksama söz konusu olmamıştır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 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	30 Eylül 2021		
	Toplam brüt hasar ^(*)	Toplam hasar reasürör payı	Toplam net hasar
Yangın ve Doğal Afetler	500.662.224	(35.561.440)	465.100.784
Genel Zararlar	286.112.878	(1.881.304)	284.231.574
Kara Araçları Sorumluluk	40.673.198	(28.065)	40.645.133
Genel Sorumluluk	37.953.765	(896.008)	37.057.757
Su araçları	37.274.269	(3.134.420)	34.139.849
Nakliyat	24.419.507	(1.329.710)	23.089.797
Kara Araçları	13.182.950	271.863	13.454.813
Kaza	8.302.722	(39.043)	8.263.679
Finansal Kayıplar	7.921.681	(471)	7.921.210
Hayat	9.482.777	(1.830.418)	7.652.359
Hastalık/Sağlık	2.800.638	--	2.800.638
Kefalet	575.233	(22.148)	553.085
Hava Araçları	241.766	--	241.766
Kredi	25.424	--	25.424
Hukuksal Koruma	1.340	--	1.340
Su Araçları Sorumluluk	75	--	75
Toplam	969.630.447	(44.451.164)	925.179.283

Branş	30 Eylül 2020		
	Toplam brüt hasar ^(*)	Toplam hasar reasürör payı	Toplam net hasar
Yangın ve Doğal Afetler	338.485.984	(19.571.918)	318.914.066
Genel Zararlar	220.599.289	(546.885)	220.052.404
Kara Araçları Sorumluluk	42.492.253	(21.619)	42.470.634
Genel Sorumluluk	35.133.313	(1.312.910)	33.820.403
Su araçları	35.358.913	(3.147.882)	32.211.031
Nakliyat	22.806.802	(1.237.754)	21.569.048
Kara Araçları	20.410.875	284.509	20.695.384
Finansal Kayıplar	15.489.800	--	15.489.800
Kaza	7.538.036	(124.537)	7.413.499
Hayat	3.705.529	(269.043)	3.436.486
Kefalet	900.254	819	901.073
Hava Araçları	424.892	--	424.892
Hukuksal Koruma	776	--	776
Su Araçları Sorumluluk	150	--	150
Kredi	(9.337)	--	(9.337)
Hastalık/Sağlık	(252.756)	--	(252.756)
Toplam	743.084.773	(25.947.220)	717.137.553

(*) 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.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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'na 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 Retrosesyonerler 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 Eylül 2021 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14) (*)	2.062.618.891	1.592.095.625
Finansal varlıklar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)**)	1.191.923.654	1.001.292.061
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	430.839.449	429.575.728
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	84.011.412	78.871.381
Gelir tahakkukları	9.835.451	20.892.868
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	12.299.662	11.092.252
Gelecek aylara ait diğer giderler (***)	26.322.009	29.492.569
Diğer alacaklar (Not 12)	2.505.522	1.604.433
Diğer cari varlıklar (Not 12)	3.026.000	106.950
Toplam	3.823.382.050	3.165.023.867

(*) 45.048 TL tutarındaki kasa bakiyesi dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 21.439 TL).

(**) 91.339.323 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 157.662.336 TL).

(***) 24.132.206 TL'si şirketin vermiş olduğu avans tutarıdır. (31 Aralık 2020: 26.661.018 TL).

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	351.146.864	--	315.675.462	-
Vadesi 0 – 30 gün gecikmiş alacaklar	6.452.848	--	50.748.454	-
Vadesi 31 – 60 gün gecikmiş alacaklar	12.434.659	--	3.510.421	-
Vadesi 61 – 90 gün gecikmiş alacaklar	--	--	9.990.422	-
Vadesi 90 gün üzeri gecikmiş alacaklar	103.688.567	(42.883.489)	84.707.486	(35.056.517)
Toplam	473.722.938	(42.883.489)	464.632.245	(35.056.517)

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	35.056.517	28.638.564
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (Not 47)	-	-
Dönem içi şüpheli alacak karşılığı (Not 47)	-	-
Şüpheli alacaklar kur değerlemesi (Not 47)	7.826.972	8.498.358
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	42.883.489	37.136.922

Şüpheli diğer alacakların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başı diğer alacaklar karşılığı	832.788	754.788
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	-	-
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları (Not 47)	228.541	78.000
Dönem sonu diğer alacaklar karşılığı	1.061.329	832.788

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.062.663.939	1.238.930.154	774.147.601	9.737.679	39.848.505	-	-
Finansal varlıklar ^(*)	1.191.923.654	287.753.401	111.891.723	141.770.200	64.267.410	586.240.920	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	430.839.449	165.932.689	29.838.501	64.172.987	119.671.616	51.223.656	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	53.988.644	50.357.114	-	-	3.631.530	-	-
Toplam parasal varlıklar	3.739.415.686	1.742.973.358	915.877.825	215.680.866	227.419.061	637.464.576	-
Finansal borçlar ve diğer borçlar	6.174.043	5.649.901	-	-	-	524.142	-
Esas faaliyetlerden borçlar	162.179.940	145.128.097	-	1.831.103	13.279	15.207.461	-
İlişkili taraflara borçlar	286.351	286.351	-	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(**)	1.907.336.143	-	-	-	-	-	1.907.336.143
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	15.943.390	15.943.390	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	89.008.522	2.450.609	-	-	3.388.105	-	83.169.808
Toplam parasal yükümlülükler	2.180.928.389	169.458.348	0	1.831.103	3.401.384	15.731.603	1.990.505.951

(*) 91.339.323 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

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

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 2020	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıl ve üzeri	Dağıılmayan
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.592.117.064	1.418.820.700	66.515.239	52.046.973	54.734.152	-	-
Finansal varlıklar ^(*)	1.001.292.061	349.485.443	165.686.902	28.383.600	111.071.322	346.664.794	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	429.575.728	132.441.168	85.037.364	19.865.886	28.297.389	163.933.921	-
Diğer alacaklar ve cari varlıklar	63.189.072	62.571.719	-	-	617.353	-	-
Toplam parasal varlıklar	3.086.173.925	1.963.319.030	317.239.505	100.296.459	194.720.216	510.598.715	-
Finansal borçlar ve diğer borçlar	1.321.982	1.321.982	-	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	75.120.811	59.301.100	1.179.731	1.250.893	95.495	13.293.592	-
İlişkili taraflara borçlar	136.214	136.214	-	-	-	-	-
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(**)	1.631.453.741	-	-	-	-	-	1.631.453.741
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	2.358.902	2.358.902	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar ve gider tahakkukları	88.672.602	2.757.182	4.231.201	-	-	-	81.684.219
Toplam parasal yükümlülükler	1.799.064.252	65.875.380	5.410.932	1.250.893	95.495	13.293.592	1.713.137.960

(*) 157.662.336 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 değişmelerine 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 Eylül 2021	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	190.026.331	67.709.775	47.808.543	305.544.649
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	515.374.980	68.813.104	-	584.188.085
Esas faaliyetlerden alacaklar	93.273.587	55.589.227	165.294.552	314.157.366
Toplam yabancı para varlıklar	798.674.898	192.112.107	213.103.095	1.203.890.099
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(19.537.967)	(58.659.056)	(40.840.237)	(119.037.260)
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(*)	(448.638.572)	(173.850.569)	(199.893.176)	(822.382.317)
Finansal yükümlülükler	-	-	(2.689.061)	(2.689.061)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(468.176.539)	(232.509.625)	(243.422.474)	(944.108.638)
Bilanço pozisyonu	330.498.359	(40.397.518)	(30.319.379)	259.781.461

31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	255.831.573	34.279.547	4.470.228	294.581.348
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	340.721.866	55.397.567	-	396.119.433
Esas faaliyetlerden alacaklar	98.596.016	41.684.005	208.762.775	349.042.796
Toplam yabancı para varlıklar	695.149.455	131.361.119	213.233.003	1.039.743.577
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(20.742.798)	(4.800.405)	(27.946.680)	(53.489.883)
Sigortacılık teknik karşılıkları ^(*)	(353.021.324)	(154.013.462)	(178.734.536)	(685.769.322)
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yabancı para yükümlülükler	(373.764.122)	(158.813.867)	(206.681.216)	(739.259.205)
Bilanço pozisyonu	321.385.333	(27.452.748)	6.551.787	300.484.372

(*) 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmî 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 Eylül 2021 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 Eylül 2021 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 Eylül 2021 tarihli TCMB alış kurları ve pasif kalemler TCMB satış kurları ile değerlendirilmiştir.

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

	Dönem sonu (Alış)		Dönem sonu(Satış)		Ortalama	
	ABD	Avro	ABD	Avro	ABD	Avro
30 Eylül 2021	8,8785	10,2933	8,8945	10,3118	8,1054	9,6960
31 Aralık 2020	7,3405	9,0079	7,3537	9,0241	7,0034	8,0140

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir (30 Eylül 2020 : 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 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	66.099.672	66.099.672	69.429.716	69.429.716
Avro	(8.079.504)	(8.079.504)	(16.038.340)	(16.038.340)
Diğer	(6.063.876)	(6.063.876)	(2.303.215)	(2.303.215)
Toplam, net	51.956.292	51.956.292	51.088.161	51.088.161

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lik değer kaybindan dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir (30 Eylül 2020: %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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar:		
Sabit faizli finansal varlıklar:	2.869.959.804	2.207.520.461
Bankalar mevduatı (Not 14)	2.008.835.721	1.554.163.504
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri – YP (Not 11)	255.126.446	201.272.717
Satılmaya hazır F.V.–Özel sektör tahvilleri YP (Not11)	321.200.994	194.846.716
Satılmaya hazır F.V.–Özel sektör tahvilleri TL (Not11)	284.796.643	257.237.524
Değişken faizli finansal varlıklar:	187.787.530	87.447.351
Satılmaya hazır F.V. – Özel sektör tahvilleri TL (Not 11)	187.787.530	87.447.351

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

Şirket, elinde bulundurduğu menkul kıymetlerini satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişikteki 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

IFRS 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 Eylül 2021			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	115.674.597	-	-	115.674.597
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11) ^(*)	1.167.496.888	-	-	1.167.496.888
İştirakler (Not 9)	-	199.934.306	-	199.934.306
Bağlı ortaklıklar (Not 9)	-	1.248.468.053	-	1.248.468.053
Toplam finansal varlıklar	1.283.171.485	1.448.402.359	-	2.731.573.844
Maddi duran varlıklar:				
Yatırım amaçlı maddi duran varlıklar (Not 6)	-	549.896.000	-	549.896.000
Kullanım amaçlı maddi duran varlıklar (Not 6)	-	234.955.000	-	234.955.000
Toplam maddi duran varlıklar	-	784.851.000	-	784.851.000
Toplam	1.283.171.485	2.233.253.359	-	3.516.424.844

(*) 30 Eylül 2021 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.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 2020			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	190.742.811	-	-	190.742.811
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11) ^(*)	968.120.094	-	-	968.120.094
İştirakler (Not 9)	-	199.595.913	-	199.595.913
Bağlı ortaklıklar (Not 9)	-	1.187.633.948	-	1.187.633.948
Toplam finansal varlıklar	1.158.862.905	1.387.229.861	-	2.546.092.766
Maddi duran varlıklar:				
Yatırım amaçlı maddi duran varlıklar (Not 6)	-	458.821.000	-	458.821.000
Kullanım amaçlı maddi duran varlıklar (Not 6)	-	180.163.740	-	180.163.740
Toplam maddi duran varlıklar	-	638.984.740	-	638.984.740
Toplam	1.158.862.905	2.026.214.601	-	3.185.077.506

(*) 31 Aralık 2020 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 olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit tutulduğu varsayılarak) 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıdaki gibidir:

	Fiyat değişimi	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Hisse senedi fiyatı	%10	9.124.783	9.431.085

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar (Not 15)	4.745.541	1.024.026	20.321.227	(901.251)
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	219.592.647	80.434.076	85.806.551	23.616.854
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	73.880.600	30.839.438	31.522.833	14.507.701
Hisse senetlerinden elde edilen gelirler	1.395.274	-	-	-
Kambiyo karları	107.714.740	18.867.102	104.600.379	54.880.587
Yatırım fonlarından elde edilen gelirler	21.204.696	2.725.510	26.579.507	12.711.842
Repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri	130.529	33.196	50	-
Bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler	153.551.959	16.302.734	185.706.140	58.471.665
İştiraklerden elde edilen gelirler	53.238.926	21.538.463	48.669.747	17.210.889
Yatırım gelirleri	635.454.911	171.764.544	503.206.434	180.498.286
Kambiyo zararları	(12.688.963)	(6.981.650)	(3.756.184)	7.227
Finansal varlıkların elden çıkarılmasından doğan kayıplar	(498.511)	-	(1.585.034)	(57.523)
Yatırım yönetim giderleri – faiz dahil	(26.622)	(15.704)	(59.295)	(23.466)
Yatırım giderleri	(13.214.096)	(6.997.354)	(5.400.513)	(73.762)
Yatırım gelirleri, net	622.240.815	164.767.190	497.805.921	180.424.524
<i>Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:</i>	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler (Not 15)	(123.325.296)	(12.274.250)	23.721.046	(29.521.357)
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar (Not 15)	(4.745.541)	(1.024.026)	(20.321.227)	901.251
Toplam	(128.070.836)	(13.298.276)	3.399.819	(28.620.106)

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 832.476.236 TL (31 Aralık 2020: 719.335.487 TL) olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket özsermayesi sırasıyla 2.831.236.240 TL ve 2.638.633.525 TL olup, yönetmelik uyarınca hesaplanan sermaye yeterliliği sonucuna göre 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1.678.869.164 TL (31 Aralık 2020: 1.813.120.282 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 Eylül 2021 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 Eylül 2021 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Yabancı para çevrim etkisi(*)	Çıkışlar	Değerleme farkları	30 Eylül 2021
Maliyet:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	458.821.000	-	-	-	91.075.000	549.896.000
Kullanım amaçlı gayrimenkuller(*)	180.163.740	364.783	-	-	54.426.477	234.955.000
Demirbaş ve tesisatlar	9.712.433	969.439	367.831	(377.868)	-	10.671.835
Motorlu taşıtlar	2.439.414	-	204.263	-	-	2.643.677
Faaliyet kiralaması	3.631.739	4.146.302	275.142	(3.631.739)	-	4.421.444
Yapılmakta Olan Yatırımlar	-	106.200	-	-	-	106.200
	654.768.326	5.586.724	847.236	(4.009.607)	145.501.477	802.694.156
Birikmiş amortisman:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	1.261.560	386.397	-	-	(1.647.957)	-
Demirbaş ve tesisatlar	6.349.770	811.160	348.749	(65.187)	-	7.444.491
Motorlu taşıtlar	1.049.002	380.860	46.332	-	-	1.476.193
Faaliyet kiralaması	3.631.739	1.510.940	147.102	(3.631.739)	-	1.658.042
	12.292.071	3.089.357	542.183	(3.696.926)	(1.647.957)	10.578.726
Net defter değeri	642.476.255					792.115.430

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

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2020 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Yabancı para çevrim etkisi ^(*)	Çıkışlar	Değerleme farkları	30 Eylül 2020
Maliyet:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	415.891.000	-	-	-	-	415.891.000
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	179.340.000	-	-	-	-	179.340.000
Demirbaş ve tesisatlar	7.535.039	1.770.162	445.241	-	-	9.750.442
Motorlu taşıtlar	2.325.551	1.036.985	270.738	(1.131.771)	-	2.501.503
Faaliyet kiralaması	2.938.936	-	924.100	-	-	3.863.036
	608.030.526	2.807.147	1.640.079	(1.131.771)	-	611.345.981
Birikmiş amortisman:						
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	699.341	419.605	-	-	-	1.118.946
Demirbaş ve tesisatlar	5.360.612	670.583	435.884	-	-	6.467.079
Motorlu taşıtlar	1.269.990	357.511	230.019	(924.280)	-	933.240
Faaliyet Kiralaması	1.533.358	1.299.863	693.898	-	-	3.527.119
	8.863.301	2.747.562	1.359.801	(924.280)	-	12.046.384
Net defter değeri	599.167.225					599.299.597

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

Şirket'in gayrimenkullerine ilişkin ekspertiz raporları, 2020 yılının Aralık ayında SPK lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından hazırlanmıştır.

Kullanım amaçlı gayrimenkullerin 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Eylül 2021	Net Defter değeri 31 Aralık 2020
Merkez Yönetim Binası	Eylül 2021	234.955.000	234.955.000	178.902.180
Toplam		234.955.000	234.955.000	178.902.180

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

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021 yılı içerisinde 91.075.000 TL değer kazanmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden ilgili hesap döneminde 17.581.052 TL kira geliri elde edilmiştir (30 Eylül 2020: 13.197.895 TL).

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla enflasyona göre düzeltilmiş ve gerçeğe uygun değeri 549.896.000 TL’dir (31 Aralık 2020: 458.821.000 TL).

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ekspertiz (KDV hariç) ve net defter değerleri, gayrimenkul bazında aşağıdaki gibidir. Bu gayrimenkullere ilişkin ekspertiz raporları, 2020 yılının Aralık ayında SPK lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından hazırlanmıştır. Söz konusu gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı ve bunlar için belirlenen gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020		
	Net defter değeri	Net defter değeri	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz değeri
Çifteler Arsası	6.000	6.000	Eylül 2021	6.000
Villa İş Hanı	52.850.000	45.600.000	Eylül 2021	52.850.000
Suadiye Spor Salonu	48.770.000	45.840.000	Eylül 2021	48.770.000
Tunaman Katlı Otopark	182.925.000	155.075.000	Eylül 2021	182.925.000
Merkez Bina Kiralık Ofisler	265.345.000	212.300.000	Eylül 2021	265.345.000
Net defter değeri	549.896.000	458.821.000		549.896.000

Gerçeğe uygun değer ölçümüs

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 Eylül 2021 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Yabancı para çevrim etkisi ^(*)	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2021
Maliyet:						
Haklar	47.785.666	1.574.666	33.082	-	-	49.393.414
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar(**)	-	5.179.704	-	-	-	5.179.704
	47.785.666	6.754.370	33.082	-	-	54.573.118
Birikmiş tükenme payları:						
Maddi olmayan varlıklar	16.615.898	11.197.545	22.135	-	-	27.835.578
	16.615.898	11.197.545	22.135	-	-	27.835.578
Net defter değeri	31.169.768					26.737.540

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

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

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2020 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Yabancı para çevrim etkisi(*)	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2020
Maliyet:						
Haklar	10.494.461	273.702	1.156.082	(4.744.048)	40.584.723	47.764.920
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar(**)	37.500.121	3.084.602	-		(40.584.723)	-
	47.994.582	3.358.304	1.156.082	(4.744.048)	-	47.764.920
Birikmiş tükenme payları:						
Maddi olmayan varlıklar	7.691.295	8.819.990	1.156.475	(4.744.048)	-	12.923.712
	7.691.295	8.819.990	1.156.475	(4.744.048)		12.923.712
Net defter değeri	40.303.287					34.841.208

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

(**) Reasürans bilgisayar yazılımına istinaden verilmiştir.

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 muhasebeleştirilmektedir.

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı %	Kayıtlı Değer	İştirak oranı %
Anadolu Hayat Emeklilik	199.934.306	12,46	199.595.913	12,46
İştirakler, Net	199.934.306		199.595.913	
Anadolu Sigorta	1.244.584.720	57,31	1.183.837.861	57,31
Miltaş Turizm İnşaat Ticaret Anonim Şirketi	3.883.333	77,00	3.796.087	77,00
Bağlı ortaklıklar, net	1.248.468.053		1.187.633.948	
Finansal varlıklar toplamı	1.448.402.359		1.387.229.861	

Adı	Aktif toplamı	Özkaynak toplamı	Geçmiş yıllar karları	Dönem net karı / (zararı)	Denetimden geçip geçmediği	Dönemi
İştirakler:						
Anadolu Hayat Emeklilik(*)	40.220.699.986	1.604.609.201	108.600.909	427.278.700	Geçmedi.	30 Eylül 2021
Bağlı ortaklıklar:						
Miltaş Turizm İnşaat Tic.A.Ş.	5.555.722	5.043.289	8.636	115.033	Geçmedi.	30 Eylül 2021
Anadolu Sigorta(*)	13.488.591.344	2.492.536.963	120.497.629	353.218.500	Geçmedi.	30 Eylül 2021

(*) Anadolu Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal bilgileri gösterilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, retrocedan işletme sıfatıyla yapmış olduğu mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	56.000.545	48.027.209
Reasürans şirketleri nezdindeki depolar	113.398.262	120.831.485
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 17)	84.011.412	78.871.381
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	21.585.852	20.130.822
Toplam	274.996.071	267.860.897

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	3.196.543	2.760.960
Toplam	3.196.543	2.760.960

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(251.334.328)	(179.595.189)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(20.130.822)	(44.693.136)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	21.585.852	18.038.963
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(249.879.298)	(206.249.362)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	44.451.164	25.947.220
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(78.871.381)	(90.544.841)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	84.011.412	89.587.338
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	49.591.195	24.989.717
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 32)	6.672.015	4.253.809
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	2.760.960	1.018.666
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(3.196.543)	(2.232.072)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	6.236.432	3.040.403
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	5.026.738	(509.070)
Toplam, net	(189.024.933)	(178.728.312)

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.174.542.920	975.166.126
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	115.674.597	190.742.811
Satılmaya hazır finansal varlıklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	(6.954.540)	(6.954.540)
Toplam	1.283.262.977	1.158.954.397

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvilleri – EUR	5.710.000	41.285.642	60.952.459	60.952.459
Devlet tahvilleri – USD	20.756.000	157.458.329	194.173.987	194.173.987
Özel sektör tahvilleri ve bonoları – USD	34.582.000	258.961.654	321.200.994	321.200.994
Özel sektör tahvilleri ve bonoları – TL	476.920.000	463.913.210	478.684.173	478.684.173
Özel sektör Tahvili Değer Düşüklüğü Karşılığı - TL			(6.954.540)	(6.954.540)
		921.618.835	1.048.057.073	1.048.057.073
Sabit getirili olmayan finansal varlıklar:				
Hisse senetleri		61.938.846	91.339.323	91.339.323
Yatırım fonları		24.137.363	28.191.984	28.191.984
		86.076.209	119.531.307	119.531.307
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar		1.007.695.044	1.167.588.380	1.167.588.380

	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet tahvilleri – EUR	5.710.000	41.285.642	55.397.567	55.397.567
Devlet tahvilleri – USD	18.406.000	118.613.401	145.875.150	145.875.150
Özel sektör tahvilleri ve bonoları – USD	25.349.000	163.254.487	194.846.716	194.846.716
Özel sektör tahvilleri ve bonoları – TL	346.110.000	338.697.309	351.639.415	351.639.415
Özel sektör Tahvili Değer Düşüklüğü Karşılığı - TL			(6.954.540)	(6.954.540)
		661.850.839	740.804.308	740.804.308
Sabit getirili olmayan finansal varlıklar:				
Hisse senetleri		61.938.846	157.662.336	157.662.336
Yatırım fonları		60.774.131	69.744.942	69.744.942
		122.712.977	227.407.278	227.407.278
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar		784.563.816	968.211.586	968.211.586

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar (devamı).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım satım amaçlı finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları		98.958.066	107.813.952	107.813.952
Yatırım fonları YP		7.409.923	7.860.645	7.860.645
Toplam alım satım amaçlı finansal varlıklar		106.367.989	115.674.597	115.674.597

	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları		183.929.766	190.742.811	190.742.811
Toplam alım satım amaçlı finansal varlıklar		183.929.766	190.742.811	190.742.811

Şirket'in yukarıdaki tablolarda gösterilen borçlanma senetlerinin tamamı borsalarda işlem gören menkul kıymetlerden oluşmaktadır. 30 Eylül 2021 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 2020: 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
2021	(128.070.836)	156.001.725
2020	184.597.765	284.072.561
2019	137.867.727	99.474.796

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 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 Eylül 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Hisse senetleri		61.871.244	91.271.721	91.271.721
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Yatırım Fonu		24.137.363	28.191.984	28.191.984
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar - Yatırım Fonu		68.958.071	75.676.438	75.676.438
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Özel Sektör Bonosu	323.610.000	311.349.803	317.098.963	317.098.963
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Özel Sektör Tahvili YP	14.000.000	120.323.265	129.063.203	129.063.203
Toplam		586.639.745	641.302.308	641.302.308

	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Hisse senetleri		61.871.244	157.594.734	157.594.734
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Yatırım Fonu		60.774.131	69.744.942	69.744.942
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar - Yatırım Fonu		183.929.766	190.742.811	190.742.811
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Özel Sektör Bonosu	229.800.000	222.958.902	227.248.464	227.248.464
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Özel Sektör Tahvili YP	14.000.000	99.688.723	105.690.061	105.690.061
Toplam		629.222.766	751.021.012	751.021.012

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 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 Eylül 2021		
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer	190.742.811	968.211.586	1.158.954.397
Finansal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	310.050	50.277.864	50.587.914
Dönem içindeki alımlar	214.685.122	790.102.223	1.004.787.345
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(430.811.496)	(628.732.600)	(1.059.544.096)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	140.748.110	(3.563.986)	137.184.124
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	(8.706.707)	(8.706.707)
Dönem sonundaki değer	115.674.597	1.167.588.380	1.283.262.977

	30 Eylül 2020		
	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Toplam
Dönem başındaki değer	-	520.755.751	520.755.751
Finansal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	60.185.498	60.185.498
Dönem içindeki alımlar	1.097.243.611	1.381.064.702	2.478.308.313
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(742.136.468)	(1.093.678.159)	(1.835.814.627)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	13.614.371	54.192.352	67.806.723
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	(11.866.872)	(11.866.872)
Dönem sonundaki değer	368.721.514	910.653.272	1.279.374.786

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	430.839.449	429.575.728
Peşin ödenen vergi ve fonlar (Not 4.2)	12.299.662	11.092.252
Diğer alacaklar (Not 4.2)	2.505.522	1.604.433
Diğer cari varlıklar	3.026.000	106.950
Toplam	448.670.633	442.379.363

Kısa vadeli alacaklar	397.446.977	278.445.442
Orta ve uzun vadeli alacaklar	51.223.656	163.933.921
Toplam	448.670.633	442.379.363

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sigorta şirketinden alacaklar	159.457.818	120.993.013
Broker ve aracıardan alacaklar	43.045.462	56.023.124
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	56.000.545	48.027.209
Toplam reasürans faaliyetlerinden alacaklar, net	258.503.825	225.043.346
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	172.335.624	204.532.382
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	42.883.489	35.056.517
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(42.883.489)	(35.056.517)
Esas faaliyetlerden alacaklar	430.839.449	429.575.728

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları	21.952.874	15.467.376
Alınan Diğer Garanti Kefalet ve Teminatlar	900.000	400.138
Toplam	22.852.874	15.867.514

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): Esas faaliyetlerden kaynaklanan 42.883.489 TL (31 Aralık 2020: 35.056.517 TL) ve diğer alacaklardan kaynaklanan 1.061.329 TL (31 Aralık 2020: 832.788 TL) kanuni ve idari takipte alacak bulunmaktadır.

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2020: 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 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	45.048	21.439	21.439	60.119
Bankalar	2.061.718.891	1.591.695.487	1.591.695.487	1.754.500.598
Alınan çekler	900.000	400.138	400.138	240.000
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.062.663.939	1.592.117.064	1.592.117.064	1.754.800.717
Bloke edilmiş tutarlar	(500)	(500)	(500)	(500)
Orijinal vadesi 3 aydan uzun bankalar	(102.028.875)	(145.142.438)	(145.142.438)	(196.631.873)
Bankalar mevduatı reeskontu	(19.812.272)	(10.329.632)	(10.329.632)	(6.341.497)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	1.940.822.292	1.436.644.494	1.436.644.494	1.551.826.847

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	252.843.642	257.078.486
- vadesiz	52.697.748	37.500.098
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	1.755.992.079	1.297.085.018
- vadesiz	185.422	31.885
Bankalar	2.061.718.891	1.591.695.487

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 660.000.000 TL (31 Aralık 2020: 660.000.000 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 Kuruş nominal değerinde 66.000.000.000 adet (31 Aralık 2020: 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 Eylül 2021 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 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başındaki yasal yedekler	194.945.022	155.933.971
Kardan transfer	19.027.365	17.060.060
Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	12.734.660	21.950.991
Dönem sonundaki yasal yedekler	226.707.047	194.945.022

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	692.870.924	588.605.263
Kardan transfer	-	-
Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	130.335.225	104.265.661
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	823.206.149	692.870.924

Özel Fonlar (Yedekler)

30 Eylül 2021 itibarıyla 2020 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 17.000.000 TL fon ayrılmıştır. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen Özel fonlar (yedekler) tutarı 40.074.903 TL'dir (31 Aralık 2020: 16.900.903 TL).

Özel yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başındaki özel yedekler	16.900.903	-
Kardan transfer	17.000.000	-
Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen-girişim sermayesi yatırım fonu	23.174.000	16.900.903
Dönem sonundaki özel yedekler	57.074.903	16.900.903

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal hesaplamaya ilişkin (4.294.111) TL, (31 Aralık 2020 (4.294.111) TL) diğer kar yedekleri hesabında sunulmuştur.

Diğer kar yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başındaki diğer kar yedekleri	19.379.678	21.666.327
Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen	57.762	280.819
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	19.437.440	21.947.146

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 katstrofi fonu ayrılabilir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bu şekilde ayrılan fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur). 30 Eylül 2021 itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen statü yedekleri tutarı 83.112.202 TL’dir. (31 Aralık 2020: 58.171.807 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sırasıyla 7.671.496 TL ve 21.166.656 TL tutarındaki yabancı para çevrim zararı, 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 dayanılarak gerçeğe uygun değeri 234.955.000 TL olarak hesaplanmış, 218.374.872 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkları, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolarda vergi etkisi net gösterilmek suretiyle 196.537.385 TL olarak ‘Diğer sermaye yedekleri’ hesabında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 146.070.394 TL). 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen diğer sermaye yedekleri tutarı 22.143.419 TL’dir (31 Aralık 2020: 21.604.419 TL).

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye (devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi

30 Eylül 2021 ve 2020 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 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başındaki değerlendirme farkları	284.072.561	99.474.796
Dönem içinde gerçeğe uygun değer değişimi (Not 4.2)	(126.263.310)	13.828.470
Ertelenmiş vergi etkisi (Not 4.2)	1.751.630	5.421.906
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan (Not 4.2)	(4.745.541)	(20.321.227)
Ertelenmiş vergi etkisi (Not 4.2)	1.186.385	4.470.670
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	156.001.725	102.874.615

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 yayımlanmış 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 Aralık 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 30 Eylül 2021 tarihinde özsermaye altında "Sermayeye eklenecek satış karları" olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen sermayeye eklenecek satış karları tutarı 844.463 TL'dir. (31 Aralık 2020: 707.937)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 14 Aralık 2020 itibarıyla gerçekleştirmiş olduğu iştirak satışından sağlanan gelirin %75'ine tekabül eden 162.083 TL Dağıtımına Konu Olmayan Dönem Karında sınıflandırılmıştır. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen Dağıtımına Konu Olmayan Dönem Karı tutarı ise 583.131 TL'dir. Eylül 2021 tarihinde Dağıtımına Konu Olmayan Dönem Karı tutarı bulunmamaktadır.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer yedeklere ilişkin detaylı bilgiler yukarıda 15 – Özsermaye notunda verilmiştir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

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 açıkladığı üzere Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde yapmakta ve finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	1.079.986.169	840.067.426
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(21.585.852)	(20.130.822)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	1.058.400.317	819.936.604
Brüt muallak tazminat karşılığı	1.991.347.555	1.710.325.122
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(84.011.412)	(78.871.381)
Muallak tazminat karşılığı, net	1.907.336.143	1.631.453.741
Devam eden riskler karşılığı	118.897.201	48.745.980
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(5.624.324)	(597.586)
Devam eden riskler karşılığı, net	113.272.877	48.148.394
Dengeleme karşılığı, net	229.607.566	184.672.350
Matematik karşılıklar	-	13.014
Toplam teknik karşılıklar, net	3.308.616.903	2.684.224.103
Kısa vadeli	3.079.009.337	2.499.551.753
Orta ve uzun vadeli	229.607.566	184.672.350
Toplam teknik karşılıklar, net	3.308.616.903	2.684.224.103

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	840.067.426	(20.130.822)	819.936.604
Dönem içerisinde yazılan primler	1.785.340.811	(251.334.328)	1.534.006.483
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.545.422.068)	249.879.298	(1.295.542.770)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	1.079.986.169	(21.585.852)	1.058.400.317

	30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürör Payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı			
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	751.413.623	(44.693.136)	706.720.487
Dönem içerisinde yazılan primler	1.355.268.544	(179.595.189)	1.175.673.355
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1.261.304.364)	206.249.362	(1.055.055.002)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	845.377.803	(18.038.963)	827.338.840

	30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Muallak tazminat karşılığı			
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	1.710.325.122	(78.871.381)	1.631.453.741
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	1.409.176.229	(50.579.535)	1.358.596.694
Dönem içinde ödenen hasarlar	(969.630.447)	44.451.164	(925.179.283)
Nakit akışlarından kaynaklanan iskonto etkisi	(158.523.349)	988.340	(157.535.009)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	1.991.347.555	(84.011.412)	1.907.336.143

	30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Muallak tazminat karşılığı			
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	1.455.609.062	(90.544.841)	1.365.064.221
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	1.103.396.732	(25.691.374)	1.077.705.358
Dönem içinde ödenen hasarlar	(743.084.773)	25.947.220	(717.137.553)
Nakit akışından kaynaklanan iskonto etkisi	(128.637.864)	701.657	(127.936.207)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	1.687.283.157	(89.587.338)	1.597.695.819

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 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.

Ertelemiş üretim komisyonları

Police üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı “Ertelenmiş üretim giderleri” hesabı içerisinde aktifleştirilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, cari varlıklar içinde gösterilen 316.328.640 TL (30 Eylül 2020: 239.343.114 TL) tutarındaki ertelenmiş üretim giderlerinin tamamı tutarındaki ertelenmiş üretim giderlerinin 255.511.579 TL (30 Eylül 2020: 194.203.414 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ile 60.817.061 TL (30 Eylül 2020: 45.139.700 TL) ertelenmiş hasar fazlası primlerinden oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	199.751.582	186.668.623
Dönem içinde tahakkuk eden komisyonlar (Not 32)	417.591.714	300.236.527
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(361.831.717)	(292.701.736)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	255.511.579	194.203.414

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Finansal Borçlar (Not 20)	2.689.061	-
Reasürans faaliyetlerden borçlar	162.179.940	75.120.811
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	5.912.800	10.087.217
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	15.943.390	2.358.902
İlişkili taraflara borçlar (Not 45)	286.351	136.214
Diğer çeşitli borçlar	3.484.982	1.321.982
Toplam	190.496.524	89.025.126
Kısa vadeli borçlar	174.764.921	75.731.534
Orta ve uzun vadeli borçlar	15.731.603	13.293.592
Toplam	190.496.524	89.025.126

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 3.196.543 TL'si (31 Aralık 2020: 2.760.960 TL) ertelenmiş komisyon gelirlerinden (Not 10) oluşmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gider tahakkukları tutarı olan 2.450.609 TL (31 Aralık 2020: 6.988.383 TL) aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kar payı tahakkuku	-	4.231.201
Diğer tahakkuklar	2.450.609	2.757.182
Toplam	2.450.609	6.988.383

Gelecek aylara/yıllara ait gelirler içerisindeki 265.648 TL (31 Aralık 2020: 337.874 TL) gelecek aylara ve yıllara ait diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	34.361.506	40.123.021
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(47.169.191)	(29.030.769)
2020 yılı peşin ödenen vergi alacağı	12.299.662	-
Cari dönem vergi varlığı/ yükümlülüğü (net)	(508.023)	11.092.252

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20 Finansal borçlar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in faaliyet kiralamalarına ilişkin iskontolanmış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
1 yıla kadar	2.164.919	-
1 – 2 yıl arası	524.142	-
Toplam	2.689.061	-

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

21 Ertelenmiş vergiler

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
	Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Dengeleme karşılığı	34.245.564	25.592.795
Emekli ve sağlık sandığı vakfi açıkları karşılığı	13.912.211	13.912.211
Devam eden riskler karşılığı	26.052.762	9.629.679
Kıdem tazminatı karşılığı	2.721.751	2.424.633
Şüpheli alacak karşılığı	1.712.333	1.240.963
Personel prim karşılığı	847.026	846.240
Vadeli mevduat	152.399	123.787
Alacak borç reeskontu	(222.325)	(33.413)
Amortisman TMS düzeltme farkları	(738.281)	(785.041)
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	(812.927)	(1.705.917)
Kar komisyonu tahakkuku	(2.262.154)	(4.178.574)
Gayrimenkul değerlendirme farkları	(74.513.476)	(59.798.532)
Ertelenmiş vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	1.094.883	(12.731.169)

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
1 Ocak itibarıyla	(12.731.169)	(22.035.437)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	17.681.865	3.570.089
Özkaynak altında gösterilen ertelenmiş vergi geliri	(3.855.813)	5.421.906
Ertelenmiş vergi aktifi / (pasifi)	1.094.883	(13.043.442)

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Kararnelerde 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:

- 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.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 senesinde 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 69.561.055 TL (31 Aralık 2020: 69.561.055 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 2020 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Şirket tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Hesaplama, 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri dikkate alınmıştır. Aktüeryal hesaplamada, 31 Aralık 2020 tarihinde CSO 80 mortalite tablosu ve %9,80 teknik faiz oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan fiili ve teknik açık tutarının detayı yer almaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sağlık dışı yükümlülükler toplamının peşin değeri	(176.277.838)	(176.277.838)
Aidat gelirlerinin peşin değeri	42.294.833	42.294.833
Sağlık dışı yükümlülüklerin toplamı	(133.983.005)	(133.983.005)
Sağlık giderleri toplamının peşin değeri	(20.228.903)	(20.228.903)
Sağlık gelirlerinin net bugünkü değeri	23.199.132	23.199.132
Net sağlık yükümlülüğünün peşin değeri	2.970.229	2.970.229
Sandık varlığı	61.451.721	61.451.721
Fiili ve teknik açık tutarı	(69.561.055)	(69.561.055)

Sandık varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit değerler	47.150.065	47.150.065
İştirak payları	12.431.247	12.431.247
Diğer	1.870.409	1.870.409
Sandık varlığı	61.451.721	61.451.721

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Maliyet giderleri karşılığı	3.388.105	-
Maliyet giderleri karşılığı	3.388.105	-

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı (Not 22)	69.561.055	69.561.055
Kıdem tazminatı karşılığı	13.608.753	12.123.164
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	83.169.808	81.684.219

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	12.123.164	11.041.790
Faiz maliyeti (Not 47)	1.827.072	1.407.876
Hizmet maliyeti (Not 47)	1.087.659	911.572
Dönem içi ödemeler (Not 47)	(1.429.142)	(2.364.579)
Aktüeryal fark	-	-
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	13.608.753	10.996.658

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 Eylül 2021 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 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Ödenen tazminatlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(925.179.283)	(321.103.622)	(717.137.553)	(235.048.604)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	(275.882.401)	(12.968.075)	(232.631.598)	(142.716.268)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	(238.463.713)	39.660.832	(120.618.353)	11.927.555
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	(65.124.483)	(166.072)	7.157.301	12.636.846
Dengeleme karşılığında değişim reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	(44.935.216)	(10.328.750)	(30.248.190)	(11.541.150)
Matematik karşılıklarda değişim, reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak	13.014	--	20.373	6.029
Toplam	(1.549.572.082)	(304.905.687)	(1.093.458.020)	(371.813.430)

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Komisyon giderleri (Not 17)	361.831.717	133.698.093	292.701.736	98.534.323
Dönem içinde tahakkuk eden aracılar komisyonları (Not 17)	417.591.714	130.078.226	300.236.527	96.955.860
Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)	(55.759.997)	3.619.867	(7.534.791)	1.578.463
Personele ilişkin giderler (Not 33)	52.513.084	17.261.752	46.525.762	15.868.211
Kur farkı giderleri	44.081.356	5.852.295	60.386.377	23.176.516
Yönetim giderleri	18.404.333	7.447.478	16.057.885	8.385.520
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	(6.236.432)	(2.078.933)	(3.040.403)	(1.254.515)
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 10)	(6.672.015)	(1.571.684)	(4.253.809)	(1.587.628)
Ertelenmiş komisyon gelirlerindeki değişim (Not 10)	435.583	(507.249)	1.213.406	333.113
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	6.145.445	2.929.385	5.991.702	1.383.470
Diğer	10.343.102	2.764.316	8.687.878	2.245.756
Toplam	487.082.605	167.874.386	427.310.937	148.339.281

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

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

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Maaş ve ücretler	307.780	37.851.404	388.358	32.705.978
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	85.409	8.788.832	108.608	7.917.272
Personel sosyal yardım giderleri	53.815	5.425.844	74.620	5.330.926
Toplam (Not 32)	447.004	52.066.080	571.586	45.954.176

34 Finansal maliyetler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde Şirket'in TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 26.622 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 59.295) tutarındaki faiz giderini "Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil"; 1.510.940 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 1.299.864) 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 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
<i>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</i>				
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(47.169.191)	(25.134.837)	(37.076.183)	(15.809.940)
<i>Ertelenmiş vergi geliri:</i>				
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	17.681.865	(12.874.930)	3.570.089	(3.041.451)
Toplam vergi geliri / (gideri)	(29.487.326)	(38.009.767)	(33.506.094)	(18.851.391)

30 Eylül 2021 ve 2020 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 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
Vergi öncesi olağan kar / (zarar)	329.641.502		334.288.821	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	82.410.376	25,00	73.543.541	22,00
Vergi istisnasına tabi gelirler	(52.923.050)	(16,05)	(51.650.695)	(15,45)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	-	-	11.613.248	3,47
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri / (geliri)	29.487.326	8,95	33.506.094	10,02

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Hesap dönemi itibarıyla kar / (zarar)	300.154.176	207.541.411	300.782.727	106.058.107
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)	0,00455	0,00314	0,00456	0,00161

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.

30 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2020 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan 348.598.908 TL tutarındaki dönem net karından, yasal yedekler ayrıldıktan sonra, 43.000.000 TL'sinin nakit temettü olarak ortaklara ödenmesine, 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 17.000.000 TL fon ayrılmasına geri kalan tutarın geçmiş yıl karı olarak ayrılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımını dönem içinde gerçekleştirilmiştir.

Ödenen temettü tutarı, Şirket tarafından beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Milli Reasürans Türk Anonim Şirketi
30 Eylül 2021 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 kiralaması sözleşmeleri çerçevesinde ödeyeceği asgari kira ödemelerinin toplamı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
1 yıldan az	2.164.919	-
Bir yıldan fazla beş yıldan az	524.142	-
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	2.689.061	-

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur.

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Türkiye İş Bankası A.Ş.	738.959.741	848.282.685
Diğer	3.193	3.779
Bankalar	738.962.934	848.286.464
Türkiye İş Bankası'nın ihraç ettiği tahviller (Not 11)	113.528.800	100.980.000
Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ihraç ettiği eurobondlar (Not 11)	110.871.867	90.460.138
İlişkili kuruluş hisse senetleri (Not 11)	91.271.721	157.594.734
İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonları (Not 11)	103.868.422	260.487.753
İş GYO A.Ş.'nin ihraç ettiği tahviller (Not 11)	44.015.256	67.265.664
İş Faktöring A.Ş.'nin ihraç ettiği tahviller (Not 11)	60.124.788	59.002.800
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ihraç ettiği tahviller (Not 11)	31.227.539	-
İş Finansal Kiralama'nın ihraç ettiği tahviller (Not 11)	68.202.579	-
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ihraç ettiği tahviller (Not 11)	18.191.336	15.229.923
Finansal varlıklar	641.302.308	751.021.012
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş.)	41.158.280	9.979.614
Anadolu Sigorta	21.718.339	3.691.018
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş	1.191.010	1.016.579
Groupama Sigorta A.Ş	1.134.741	97.516
İstanbul Umum Sigorta A.Ş	190.338	188.991
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	63.319	2.398.064
Halk Hayat ve Emek.(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	-	8.505.261
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	-	3.869.428
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	-	2.887.098
Güven Sigorta T.A.Ş	-	12.903
Ziraat Hayat ve Emeklilik(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	-	3.834
Esas faaliyetlerden alacaklar	65.456.027	32.650.306
Ortaklara borçlar	140.984	127.553
Diğer ilişkili taraflara borçlar	145.367	8.661
İlişkili taraflara borçlar	286.351	136.214
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	11.686.474	9.338
Allianz Sigorta A.Ş	4.009.866	3.347.558
Halk Hayat ve Emek.(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	3.390.812	0
Axa Sigorta A.Ş	3.322.632	3.116.280
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	3.184.280	0
Ergo Sigorta A.Ş	3.053.744	766.597
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	1.312.283	0
HDI Sigorta A.Ş.	1.028.891	448.088
Liberty Sigorta A.Ş. (HDI Sigorta A.Ş.)	328.161	181.993
Ziraat Hayat ve Emeklilik(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	225.726	0
Güven Sigorta T.A.Ş	134.833	69.749
Groupama Sigorta A.Ş	42.449	48.697
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş.)	35.131	42.916
İstanbul Umum Sigorta A.Ş	24.577	29.063
Anadolu Sigorta	14.228	15.963
Esas faaliyetlerden borçlar	31.794.087	8.076.242

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	273.349.333	92.416.977	96.584.680	96.584.680
Anadolu Sigorta	188.360.511	55.768.113	155.841.160	47.924.422
Groupama Sigorta A.Ş.	24.745.771	6.983.509	18.749.976	5.248.947
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	3.777.618	44.354	3.663.117	3.663.117
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	2.016.122	551.051	1.891.861	449.334
Allianz Sigorta A.Ş.	1.736.403	840.392	253.488	57.308
Axa Sigorta A.Ş.	1.408.861	1.587.072	959.556	260.688
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	1.087.843	251.801	20.204.408	7.060.535
Hdi Sigorta A.Ş.	817.347	287.977	931.602	72.167
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	170.919	431.380	74.353.393	74.353.393
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	32.975	10.332	74.979	8.148
Ziraat Hayat ve Emeklilik(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	--	--	403.290	12.500
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	--	--	28.063	18.025
Güven Sigorta T.A.Ş.	(25)	--	--	--
Halk Hayat ve Emek.(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	(8.679.583)	(2.069)	12.407.042	12.407.042
Alınan primler	488.824.095	159.170.889	386.346.615	248.120.306
Anadolu Sigorta	1.520.936	692.569	(270)	12
Groupama Sigorta A.Ş.	23	15	(130)	7
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	16	10	4	4
Axa Sigorta A.Ş.	10	6	(143)	2
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	10	7	(93)	3
Güven Sigorta T.A.Ş.	3	2	(37)	1
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	3	2	(46)	(46)
Hdi Sigorta A.Ş.	2	1	(20)	--
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	-	-	(52)	--
Reasüröre devredilen primler	1.521.003	692.612	(787)	(17)
Anadolu Sigorta	127.507	50.033	2.036	--
Axa Sigorta A.Ş.	--	--	436	--
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	--	--	436	--
Güven Sigorta T.A.Ş.	--	--	204	--
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	--	--	145	145
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	--	--	--	--
Hdi Sigorta A.Ş.	--	--	73	--
Groupama Sigorta A.Ş.	(1)	--	1.091	--
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	(1)	--	727	727
Alınan komisyonlar	127.505	50.033	5.148	872

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	73.475.910	25.026.459	25.652.541	25.652.541
Anadolu Sigorta	37.886.724	13.179.253	31.454.424	9.063.741
Groupama Sigorta A.Ş.	5.349.049	1.503.244	4.064.807	1.163.366
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	525.899	58.385	1.747.807	1.747.807
Allianz Sigorta A.Ş.	453.792	225.699	39.136	18.255
Axa Sigorta A.Ş.	425.248	499.398	(471.987)	72.039
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	301.758	79.926	5.218.204	1.678.221
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	286.528	151.723	18.653.144	18.653.144
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	228.024	--	404.680	65.282
Hdi Sigorta A.Ş.	124.173	44.752	135.991	10.708
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	13.757	1.033	25.045	1.305
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	--	--	8.265	6.759
Güven Sigorta T.A.Ş.	(3)	--	--	--
Halk Hayat ve Emek.(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	(2.162.594)	(621)	7.132.824	7.132.824
Verilen komisyonlar	116.908.265	40.769.251	94.064.881	65.265.992
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	105.984.367	28.368.842	27.692.218	27.692.218
Anadolu Sigorta	74.212.144	24.712.726	76.993.149	23.745.371
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	41.159.054	12.062.747	18.957.830	18.957.830
Groupama Sigorta A.Ş.	9.324.495	4.385.900	22.630.550	702.346
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	6.135.890	2.962.973	3.640.711	1.923.796
Halk Hayat ve Emek.(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	5.008.203	1.305.650	1.018.952	1.018.952
Axa Sigorta A.Ş.	3.874.503	1.311.111	2.973.253	706.202
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	2.336.942	253.277	4.284.868	772.912
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş (Vakıf Hayat ve Emeklilik A.Ş)	1.940.955	1.762	1.601.978	1.601.978
Hdi Sigorta A.Ş.	1.570.108	1.340.799	47.701	10.442
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	1.529.939	509.621	878.519	272.749
Allianz Sigorta A.Ş.	1.409.653	270.624	1.585.826	257.310
Ziraat Hayat ve Emeklilik(Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş)	341.719	81.750	604.040	180.448
Güven Sigorta T.A.Ş.	237.923	82.320	312.422	107.170
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	171.151	17.221	403.298	403.298
Ödenen tazminatlar	255.237.046	77.667.323	163.625.315	78.353.022
Anadolu Sigorta	306.047	134.453	49.949	16.942
Türkiye Sigorta A.Ş (Güneş Sigorta A.Ş)	50.260	11.215	28.479	28.479
Groupama Sigorta A.Ş.	36.650	14.659	30.619	8.518
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	33.476	6.026	14.686	3.534
Axa Sigorta A.Ş.	26.316	5.577	23.994	3.254
Güven Sigorta T.A.Ş.	17.671	2.019	16.871	1.160
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	16.172	(399)	16.390	(224)
İstanbul Umum A.Ş.	6.660	--	6.834	--
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş)	6.629	1.866	5.748	5.748
Allianz Sigorta A.Ş.	4.909	--	4.414	--
Hdi Sigorta A.Ş.	1.744	951	1.451	556
Ödenen tazminattaki reasürör payı	506.534	176.367	199.435	67.967

Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 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 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Türkiye Sigorta A.Ş. (Güneş Sigorta A.Ş.)	1.078.281	353.518	1.063.304	1.063.304
Anadolu Sigorta	1.069.376	32.834	1.745.896	803.917
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	106.011	363	269.280	269.280
Hdi Sigorta A.Ş.	74.280	(326)	222.876	131.845
Groupama Sigorta A.Ş.	16.818	1.893	1.634.460	1.473.465
Güven Sigorta T.A.Ş.	12.293	390	31.227	--
Axa Sigorta A.Ş.	11.981	--	463.819	--
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	9.566	--	27.872	--
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	8.533	632	6.537	3.215
Allianz Sigorta A.Ş.	7.096	--	8.024	(8.144)
İstanbul Umum A.Ş.	2.658	--	7.840	--
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	--	--	310.927	110.946
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	(18.878)	521	47	175
Diğer gelirler	2.378.015	389.825	5.792.109	3.848.003
Anadolu Sigorta	387.043	20.934	300.846	151.300
Allianz Sigorta A.Ş.	370.675	(8.344)	607.770	383.720
Ergo Sigorta A.Ş. (Hdi Sigorta A.Ş.)	283.174	(5.612)	763.938	502.162
Axa Sigorta A.Ş.	226.669	73.607	1.072.522	311.073
Türkiye Sigorta A.Ş. (Güneş Sigorta A.Ş.)	126.736	195.474	169.284	169.284
Halk Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	78.315	1.797	180.058	180.058
Hdi Sigorta A.Ş.	31.478	31.626	--	--
Groupama Sigorta A.Ş.	21.267	(1.238)	56.376	449
Güven Sigorta T.A.Ş.	1.423	--	32.612	--
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	851	3	2.991	2.098
Liberty Sigorta A.Ş.(Hdi Sigorta A.Ş.)	756	--	28.762	--
İstanbul Umum A.Ş.	33	--	7.963	--
Ziraat Sigorta A.Ş.(Türkiye Sigorta A.Ş.)	--	--	12.768	4.448
Diğer giderler	1.528.420	308.247	3.235.890	1.704.592

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 Eylül 2021 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 toplamları

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:

Karşılık giderleri	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Personele dağıtılacak temettü karşılık gideri	(3.388.105)	(1.079.051)	(3.197.026)	(1.023.725)
Şüpheli alacaklar karşılığı geliri/gideri(*)	(7.820.697)	(899.807)	(8.489.648)	(4.400.407)
Kıdem tazminatı karşılık gideri (Not 23)	(1.485.589)	(230.018)	45.131	494.581
Diğer	(222.563)	1.765	(71.832)	(76.077)
Karşılıklar hesabı	(12.916.954)	(2.207.110)	(11.713.375)	(5.005.628)

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

Reeskont giderleri	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Temmuz – 30 Eylül 2020
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar reeskont faiz gelir/gideri	(6.859)	32.779	79.716	74.313
Reasürans faaliyetlerinden borçlar reeskont faiz gelir/gideri	(2.402.930)	1.726.072	(414.773)	(189.057)
Reeskont hesabı	(2.409.789)	1.758.851	(335.057)	(114.744)