

DOGA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK- 30 EYLÜL 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE
DİPNOTLAR

DOGA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR.....	1-4
AYRINTILI GELİR TABLOLARI.....	5-6
NAKİT AKIŞ TABLOLARI	7
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI.....	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR	9-77

DOGA SİGORTA A.Ş.
30 Eylül 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
SOLO BİLANÇO
(Tutarlar Türk Lirası "TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR		
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
I- Cari Varlıklar		
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	939.606.034	408.289.979
1- Kasa	38.964	10.722
2- Alınan Çekler	-	-
3- Bankalar	613.049.433	197.051.975
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	-	(96.234)
5-Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	326.517.637	211.323.516
5- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	-	-
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-
4- Krediler	-	-
5- Krediler Karşılığı (-)	-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	-	-
7- Şirket Hissesi	-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	64.168.521	94.194.043
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	64.615.940	93.310.168
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	(447.420)	(149.750)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	-	1.033.625
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)	-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	3.472.670	2.764.127
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	(3.472.670)	(2.764.127)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-
1- Ortaklardan Alacaklar	-	-
2- İştiraklerden Alacaklar	-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar	-	-
5- Personelden Alacaklar	-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)	-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar	-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	-	-
E- Diğer Alacaklar	-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar (+/-)	-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)	-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	102.776.873	66.954.235
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	89.114.393	57.472.726
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri	-	-
3- Gelir Tahakkukları	-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	13.662.480	9.481.509
G- Diğer Cari Varlıklar	1.423.430	504.487
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar	-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	956.488	292.105
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	-	-
4- İş Avansları	466.942	188.059
5- Personele Verilen Avanslar	-	24.323
6- Sayım Ve Tesellüm Noksansları	-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)	-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı	1.107.974.858	569.942.744

II- Cari Olmayan Varlıklar	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)	-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		
1- Ortaklardan Alacaklar	-	-
2- İştiraklerden Alacaklar	-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	-	-
4- Müşterek Yönelime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar	-	-
5- Personelden Alacaklar	-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)	-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar	-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	-	-
C- Diğer Alacaklar	190.982	159.734
1- Finansal Kiralama Alacakları	-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)	-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	190.982	159.734
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)	-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	-	-
D- Finansal Varlıklar	407.454	266.943
1- Bağlı Menkul Kıymetler	-	266.943
2- İştirakler	407.454	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
6- Müşterek Yönelime Tabi Teşebbüsler	-	-
7- Müşterek Yönelime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-	-
E- Maddi Varlıklar	7.061.000	2.796.661
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar	-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	3.417.280	1.494.167
6- Motorlu Taşıtlar	723.705	490.000
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	4.601.192	1.570.382
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	(1.681.177)	(757.888)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	885.824	718.412
1- Haklar	1.909.343	1.362.632
2- Şerefiye	-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler	-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri	-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	-	-
7- Birikmiş İltifalar (Amortismanlar) (-)	(1.023.520)	(644.220)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	-	-
2- Gelir Tahakkukları	-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	2.153.078	3.188.254
1- Etkif Yabancı Para Hesapları	-	-
2- Döviz Hesapları	-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar	-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	2.153.078	3.188.254
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar	-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)	-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)	-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı	10.698.337	7.130.004
Varlıklar Toplamı (I + II)	1.118.673.195	577.072.748

YÜKÜMLÜLÜKLER		
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler		
A- Finansal Borçlar		
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarına Maliyetleri (-)	-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri	-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri	-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar	-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)	-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	182.810.767	66.851.394
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	182.810.767	15.388.820
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	-	51.462.574
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 Taraplara Borçlar	808.241	65.748
1- Ortaklara Borçlar	-	-
2- İştiraklere Borçlar	-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	-	-
5- Personele Borçlar	808.241	65.748
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar	-	-
D- Diğer Borçlar	61.710.081	31.252.820
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	5.262.139	3.078.452
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	34.184.246	19.945.135
3- Diğer Çeşitli Borçlar	22.969.195	8.229.233
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	(705.499)	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	578.956.278	298.001.866
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	333.750.682	168.707.542
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	12.085.105	11.527.622
3-Matematik Karşılıkları - Net	-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	233.120.491	117.766.702
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	-	-
6- Yatırım Riski Hayaat Sigortası Polİçe Sahiplerine Ait Polİçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net	-	-
7- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	18.604.284	19.443.981
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	21.033.735	16.214.483
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	693.438	496.815
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler	-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler	-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	(3.122.889)	4.727.805
6- Dönem Karının Peşin Odenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	-	(1.995.122)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	507.838	369.303
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	207.126	62.935
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	300.712	306.368
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	86.503.184	63.678.884
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirler	86.503.184	63.678.884
2- Gider Tahakkukları	-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	32.237.125	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları	-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	32.237.125	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı	962.137.797	479.663.996

YUKÜMLÜLÜKLER		
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
IV- Long Term Liabilities		
A- Finansal Borçlar		
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarının Maliyetleri (-)	-	-
4- Çıkarılmış Tahviller	-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar	-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)	-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)	-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	191.600	1.359.821
1- Ortaklara Borçlar	191.600	1.359.821
2- İştiraklere Borçlar	-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	-	-
4- Müşterek Yönelime Tabi Teşebbüslere Borçlar	-	-
5- Personele Borçlar	-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	-	-
D- Diğer Borçlar		
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	816.546	386.345
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	-	-
6- Yatırım Riski Hayal Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net	-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	816.546	386.345
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler	-	-
2- Vadeli Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler	-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	346.618	128.495
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	346.618	128.495
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	145.243	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirler	-	-
2- Gider Tahakkukları	145.243	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı	1.500.007	1.874.661
V- Özsermaye	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
A- Ödenmiş Sermaye	3.000.700	87.524.100
1- (Nominal) Sermaye	6.000.700	87.524.100
2- Ödenmemiş Sermaye (-)	(3.000.000)	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)	-	-
B- Sermaye Yedekleri	87.551.992	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları	-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları	-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	87.551.992	-
C- Kar Yedekleri	14.909.908	(4.981)
1- Yasal Yedekler	753.389	-
2- Statü Yedekleri	-	-
3- Olağanüstü Yedekler	6.780.498	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	7.384.087	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	(8.066)	(4.981)
D- Geçmiş Yıllar Karları	28.674.045	-
1- Geçmiş Yıllar Karları	28.674.045	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-	(14.816.962)
1- Geçmiş Yıllar Zararları	-	(14.816.962)
F- Dönem Net Karı	20.898.745	22.831.935
1- Dönem Net Karı	20.898.745	22.831.935
2- Dönem Net Zararı (-)	-	-
Özsermaye Toplamı	155.035.391	95.534.092
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)	1.118.673.195	577.072.749

DOGA SİGORTA A.Ş.
30 Eylül 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
SOLO GELİR TABLOSU
(Tutarlar Türk Lirası "TL" olarak ifade edilmiştir.)

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
I-TEKNİK BÖLÜM		
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	351.347.472	125.721.682
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	318.452.044	116.603.949
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	495.078.852	181.893.097
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	1.083.225.712	523.030.919
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	(473.901.192)	(304.630.329)
1.1.3- SGK'ya aktarılan Primler (-)	(73.338.876)	(36.507.493)
1.1.4- Havuz'a aktarılan Primler (-)	(40.906.792)	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	(165.043.140)	(64.570.843)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	(310.021.915)	(146.852.807)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	91.936.876	72.495.654
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	22.956.699	9.786.310
1.2.4- Kazanılmamış Primler Karşılığında Havuz Payı (+)	30.065.200	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	(11.583.666)	(718.304)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	(25.993.496)	11.793.244
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	14.409.828	(12.511.548)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	32.084.196	9.142.388
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)	-	-
4- Tahakkuk eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri	811.231	(24.655)
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)	(324.478.921)	(123.269.986)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(235.668.437)	(95.455.898)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(102.666.788)	(40.470.740)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar (-)	(307.466.756)	(142.866.437)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)	203.514.931	102.395.697
1.1.3- Ödenen Hasarlarda Havuz Payı (+)	1.285.037	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	(133.001.649)	(54.965.158)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı (-)	(257.146.571)	(191.794.727)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	122.234.346	136.809.570
1.2.3- Muallak Hasarlar Karşılığında Havuz Payı (+)	1.910.574	-
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) (+/-)	(430.201)	(135.957)
4- Faaliyet Giderleri (-)	(65.101.640)	(16.621.714)
5- Diğer Teknik giderler	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	26.868.551	2.451.716
D- Hayat Teknik Gelir		
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-
E- Hayat Teknik Gider		
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	-	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	-	-
3.1- Hayat Matematik Karşılığı (-)	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)	-	-
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	-	-
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar(-)	-	-
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı (+)	-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-
6- Faaliyet Giderleri (-)	-	-
7- Yatırım Giderleri (-)	-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		
G- Emeklilik Teknik Gelir		
1- Fon İşletim Gelirleri	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		
1- Fon İşletim Giderleri (-)	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)	26.868.551	2.451.716
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)	-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)	26.868.551	2.451.716
K- Yatırım Gelirleri	37.362.148	9.552.606
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	32.084.196	9.142.388
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	-	-
4- Kambiyo Karları	5.137.441	410.218
5- İşlemlerden Gelirler	140.511	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	-	-
7- Arazi, Arsa İle Binalardan Elde Edilen Gelirler	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	-	-
9- Diğer Yatırımlar	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)	(35.167.302)	(9.858.429)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	(32.084.196)	(9.142.388)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	(1.778.245)	(19.532)
7- Amortisman Giderleri (-)	(1.304.862)	(643.793)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	-	(52.716)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	(2.028.112)	938.269
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	(1.061.346)	(89.239)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	(550.425)	1.045.257
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Vartığı Hesabı (+/-)	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	(1.035.947)	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	697.399	-
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	(77.793)	(17.749)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	27.035.285	3.084.162

DOGA SİGORTA A.Ş.
30 Eylül 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
SOLO NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası "TL" olarak ifade edilmiştir.)(All figures are expressed in Turkish Lira "TL".)

A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 January - 30 Eylül 2016
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri	1.354.427.928	535.773.365
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)	(639.324.707)	(374.815.780)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)	715.103.221	160.957.585
8. Faiz ödemeleri (-)		-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	(163.540.650)	
10. Diğer nakit girişleri		
11. Diğer nakit çıkışları (-)	(71.683.858)	(976.430)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit	479.878.713	159.981.155
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		
1. Maddi varlıkların satışı	17.646	490.000
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	(2.901.176)	(365.805)
3. Mali varlık iktisabı (-)		
4. Mali varlıkların satışı		
5. Alınan faizler	32.084.196	6.948.070
6. Alınan temettüleri		
7. Diğer nakit girişleri	12.399.534	
8. Diğer nakit çıkışları (-)	(197.509)	
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	41.402.691	7.072.265
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI		
1. Hisse senedi ihracı	1.999.550	30.884.400
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-
4. Ödenen temettüleri (-)		-
5. Diğer nakit girişleri	4.675.905	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	6.675.455	30.884.400
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ	3.359.196	-
E. NAKİT ve NAKİT BENZERLERİNDE MEYDANA GELEN NET ARTIŞ (A12+B9+C7+D)	531.316.055	197.937.820
F. DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT ve NAKİT BENZERLERİ MEVCUDU	408.289.979	172.765.991
G. DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT ve NAKİT BENZERLERİ MEVCUDU (E+F)	939.606.034	370.703.811

DOGA SİGORTA A.Ş.
30 Eylül 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
SOLO ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar Türk Lirası "TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net Dönem Karı (veya zararı)	Geçmiş Yıllar Karları (*)	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)	87.524.100	--	--	--	--	--	--	(4.981)	--	22.831.935	(14.816.962)	95.534.092
II - Hatalara ilişkin Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III - Yeni Bakiye (I + II) (01.01.2017)	87.524.100	--	--	--	--	--	--	(4.981)	--	22.831.935	(14.816.962)	95.534.092
A- Sermaye artırımı	1.999.649	--	--	--	--	753.389	94.936.080	6.777.413	--	--	--	104.466.531
1- Nakit	1.999.649	--	--	--	--	--	7.384.087	(3.085)	--	--	--	9.380.652
2- İç kaynaklardan	--	--	--	--	--	753.389	87.551.992	6.780.498	--	--	--	95.085.879
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D- Finansal Varlıkların Değerlemesi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
E- Yabancı para çevrim farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
F- Diğer kazanç ve kayıplar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
G- Enflasyon düzeltme farkları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
H- Dönem net karı	--	--	--	--	--	--	--	--	20.898.745	--	--	20.898.745
I- Dağıtılan temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
J- Transfer (*)	(86.523.049)	--	--	--	--	--	--	--	(22.831.935)	43.491.007	--	(65.863.978)
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31.09.2017)	3.000.700	--	--	--	--	753.389	94.936.080	6.772.432	(1.833.190)	66.322.942	(14.816.962)	155.035.391

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

S.S. Doğa Sigorta Kooperatifi ("Şirket"), herhangi bir Şirket veya grubun kontrolünde değildir.

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

S.S. Doğa Sigorta Kooperatifi: Büyükdere Caddesi 119 Neutron İş Hanı Kat:5-7 Gayrettepe, İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, TTK hükümlerine göre kurulmuş kooperatif statüsündedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

02/04/2013 tarihinde kurulmuş olan Şirket 24/02/2014 tarihinde sigortacılık faaliyetine başlamıştır. Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile söz konusu kanunlarla ilgili resmi bildirimleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. Kuruluş, Kooperatif olması sebebiyle 1163 sayılı Kooperatifler Kanununun hükümlerine de tabidir. Şirket'in faaliyet gösterdiği branşlar; Kaza, Kara Araçları Sorumluluk, Nakliyat, Yangın ve Doğal Afetler, Kara Araçları, Genel Sorumluluk, Hastalık-Sağlık, Hukuksal Koruma, Kefalet, Kredi, Genel Zararlar, Su araçları, Su araçları Sorumluluk, Hava Araçları, Hava Araçları Sorumluluk sigortalarıdır.

30 Eylül 2017 itibarıyla Şirket, 1.340 adet satış kanalıyla çalışmaktadır. (31 Aralık 2016: 1081)

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yetkili Acente	1.280	1.032
Broker	59	48
Banka	1	1
Toplam	1.340	1.081

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

Şirket, sigortacılık faaliyetlerini, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükte olan tebliğlerde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde yürütmektedir.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin sayısı

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Üst Düzey Yönetici (*)	7	7
Memur	183	159
Toplam:	190	166

(*) Şirket'in Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Grup Müdürleri dâhil edilmiştir.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Yönetim Kurulu	1.439.634	1.254.446
Denetim Kurulu	-	-
Yöneticiler	1.196.129	817.490
Toplam	2.635.763	2.071.936

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

Şirket, yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin dağıtımını Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Ocak 2008 tarihinde yayınlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul Ve Esaslarına İlişkin Genelge (2008 – 1)" ye uygun olarak yapmaktadır.

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

İlişikteki finansal tablolar sadece S.S. Doğa Sigorta Kooperatifi hakkındaki finansal bilgileri içermekte olup, Not 2.2'de daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül .2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

Adı / Ticari Unvanı	S.S. Doğa Sigorta Kooperatifi
Yönetim Merkezi Adresi	Büyükdere Cad. Spine Tower No:243 34394 Maslak / İstanbul
Telefon	+90(212) 212 36 42
Faks	+90(212) 212 36 44
İnternet Sayfası Adresi	www.dogasiqorta.com
Elektronik Posta Adresi	info@dogasiqorta.com

Kooperatif Genel Müdürlük adresini Büyükdere Cad: 119 Neutron İş Hanı Kat: 5 Gayrettepe İstanbul adresinden, Büyükdere Cad: Spine Tower No: 243 Maslak İstanbul adresine nakletmiştir.

1.10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, bilanço tarihi ile bilançonun yayınlanması için yetkilendirme tarihi arasında, Şirket lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder.

İlişikteki finansal tablolarda, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olaylar kayda alınmıştır ve bilanço sonrası düzeltme gerektirmeyen olaylar dipnotlarda gösterilmiştir.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık Esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın ("Hazine Müsteşarlığı") sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar Hazine Müsteşarlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Şirket, faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Buna karşılık, 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile sigorta şirketlerine de konsolide mali tablo düzenleme zorunluluğu getirilmiştir.

Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuatlar çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (Bkz. Not 2.20.2).

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.2 Finansal Tabloların Anlaşılması İçin Uygun Olan Diğer Muhasebe Politikaları

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 bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir. Şirket 02 Nisan 2013 tarihinde kurulmuştur, dolayısıyla varlık ve yükümlülükleri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamıştır.

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İlişkide sunulan finansal tablolarda ve dipnotlarda yer alan tutarlar Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli (veya temelleri)

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.3 ile 2.27 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını, vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütlerini ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını etkileyecek varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Buna bağlı olarak gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda raporlanmaktadır. Kullanılan tahminler, başlıca varlıkların değer düşüklüğü, maddi ve maddi olmayan varlıkların ekonomik ömürleri ve karşılıklar ile ilgilidir.

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.

2.1.7 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmakta ve önemli farklılıklar açıklanmaktadır.

Bu çerçevede şirketin 30 Eylül 2017 tarihli finansal durum tablosu (bilanço), 31.Aralık .2016 tarihli finansal durum tablosu ile, 30 Eylül 2017 tarihli gelir tabloları, Özkaynak değişim tablosu ve Nakit akım tabloları 30 Eylül 2016 tarihli gelir tabloları, özkaynak değişim tabloları ve nakit akım tabloları ile karşılaştırmalı sunulmuştur.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm Raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyet gösterdiği için faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmamıştır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL'ye çevrilmiş ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmıştır.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Satın alınan maddi duran varlıklar maliyet değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak kayıtlı 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 (%)
Demirbaş ve Tesisatlar	4 -15	6,67 – 33,33
Haklar	3-5	20,00 – 33,33
Özel Maliyetler	5	20,00

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya sermaye kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan duran varlıklardır.

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

Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ilk kayda alınmalarına müteakip, maddi duran varlıklar için uygulanan maliyet yöntemi ile ölçmektedir (maliyet eksi birikmiş amortisman, eksi var ise değer düşüklüğü karşılığı). Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağına belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zararlar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Yatırım Amaçlı Gayrimenkülü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar; fiziksel niteliği olmayan tanımlanabilir parasal olmayan varlıklardır.

Maddi olmayan duran varlık, varlıkla ilişkilendirilen beklenen gelecekteki ekonomik yararların işletme için gerçekleşmesinin muhtemel olması ve varlığın maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda muhasebeleştirilir.

Bir maddi olmayan duran varlık ilk muhasebeleştirilmesi sırasında maliyet bedeliyle ölçülür.

Maddi olmayan duran varlıklarda muhasebe politikası olarak maliyet yöntemi veya yeniden değerlendirme yöntemi seçilir. Bir maddi olmayan duran varlığın yeniden değerlendirme yöntemine göre muhasebeleştirilmesi durumunda, sınıfındaki diğer tüm varlıklar da, aktif bir piyasa varlığının bulunmaması durumu söz konusu olmadığı sürece, yine aynı yöntemle göre muhasebeleştirilir.

Şirket maddi olmayan duran varlıklarda maliyet yöntemini seçmiştir.

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, özellikle yazılımlar, beş yıllık faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. UMS 38'e göre, araştırma giderleri olduğu anda giderleştirilir.

Gelecekteki ürünlerle ilgili ve işletme bünyesinde oluşturulan maddi olmayan duran varlıklar, Şirket'e gelecekte ekonomik fayda sağlamanın mümkün olduğu durumlarda maliyet değerinden aktifleştirilmektedir. Aktifleştirme için gerekli koşullar sağlanmadığında, geliştirme maliyetleri oluştuğu dönemde gelir tablosuna gider olarak kaydedilmektedir. Maliyet tutarı geliştirme için yapılan bütün direk maliyetleri ve geliştirme ile ilgili genel giderlerin uygun bir kısmını içermektedir. Geliştirme maliyetleri doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak on yılda, üretimin başlangıcından modelin ve geliştirilen ünitenin parçalarının kullanım ömrü süresince itfa edilir.

2.8 Finansal Varlıklar

Sınıflama ve ölçme

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

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

- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak tanımlanmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı borçlanma senetlerinin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Şirketin raporlama tarihi itibarıyla alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Sınıflama ve ölçme (Devamı)

- *Kredi ve alacaklar*, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, faizsiz bir alacak olması durumunda iskonto edilmiş değerleriyle; faizli bir alacak olması durumunda ise, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedirler.

- *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar*, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dâhil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in raporlama dönemi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır. Şirket'in önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

- *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 ilgili finansal varlıkların 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.

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 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 finansal tablolarda gösterilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Şirketin raporlama tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

- *Bağlı menkul kıymetler*, Şirket'in finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı menkul kıymetler, değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Şirketin tutarında bağlı menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar, Şirket bu varlıkların üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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 düşüklüğünün geri çevrimi yapılır. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık ve alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi kar veya zarardan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır.

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

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

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri *Not 47.4'*de detaylı olarak sunulmuştur.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.10 Türev Finansal Araçlar

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerlerin 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.

Şirketin raporlama dönemi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, finansal tablolarda, 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 Benzerleri

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "nakit ve nakit benzeri varlıklar"; 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

2.13.1. Sermayenin % 10 ve daha fazlasına sahip ortaklar hakkında bilgi

Kooperatif statüsündeki şirketin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 10 ortağı bulunmaktadır. Sermayenin % 10' undan fazlasına sahip ortakları aşağıdaki gibidir. (31 Aralık 2016; 865.241) (31 Aralık 2016: Sermayenin % 10' undan fazlasına sahip ortak bulunmamaktadır.)

	30.09.2017 Sermaye (TL)	30.09.2017 Pay Oranı%
Doğa Akademi Eğitim Hiz.ve Ort. Sağ. Güv. Bir. A.Ş	500.000	24,99
Nabi KIRMIZI	500.000	24,99
Nihat KIRMIZI	500.000	24,99

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13.2. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

İmtiyazlı hisse senedi mevcut değildir.

2.13.3. Kayıtlı sermayeye ilişkin bilgi

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri:

Gelecekteki belirli bir, kesin olmayan olayın (sigorta konusu olay) sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşmeler sigorta sözleşmesidir. Şirket, bir ya da daha fazla sözleşmeden doğabilecek hasarların sigortacı (reasürör) tarafından diğer bir sigortacıya (sedan işletme) karşılanması amacıyla düzenlenen sigorta sözleşmeleri olan reasürans sözleşmeleri yapmaktadır. Sigorta sözleşme sınıflamasına, Şirket'in yaptığı sigorta sözleşmeleri ve elinde bulundurduğu reasürans sözleşmeleri dahil olur.

Şirket sözleşmeleri sigorta riskinin transfer edildiği tarihte kayda alınıp, sözleşmeden kaynaklı bütün hak ve yükümlülüklerin vade ve/veya itfasına kadar kayıtlarda sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır.

Yatırım Sözleşmeleri:

Yatırım sözleşmeleri, önemli bir sigorta riski transferi sağlamayan ancak finansal risk transferi sağlayan sözleşmelerdir. Şirket'in yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe 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

(iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:

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

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

(3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına. Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

2.17 Borçlar

Ticari borçlar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden değerlendirilir. Belirtilmiş bir faiz oranı bulunmayan kısa vadeli ticari borçlar faiz tahakkuk etkisinin önemsiz olması durumunda fatura tutarı baz alınarak değerlendirilir.

Borç senetleri ve vadeli çekler reeskonta tabi tutularak efektif faiz oranı yöntemiyle indirgenmiş değerleri ile taşınır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (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 temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “TMS 12 – Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi aktif ve pasifi aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 4.426,16TL ile sınırlanmıştır. (31 Aralık 2016: 4.297,21TL)

KGK tarafından 12 Mart 2013 tarihli 28585 sayılı resmi gazete ile yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ" ile yürürlüğe konulan ve 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde geçerli olan TMS 19'a göre tanımlanmış net fayda borcunun yeniden ölçülmesi ile ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilmelidir ve bu etki geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Şirket geçmiş dönemler aktüeryal kayıp ve kazançlar rakamlarının önemlilik tutarının altında kaldığından dolayı sadece cari dönem aktüeryal kayıp ve kazançlarını özsermaye hesaplarında diğer kar yedeklerine hesabında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Şirketin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 346.618 TL tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğü bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 128.495 TL)

"TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir.

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı	4,65%	4,65%
Beklenen maaş/limit artış oranı	5,83%	5,83%
Tahmin edilen personel devir hızı	-	-

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

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Devamı)

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar:

Şirket, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır. Şirketin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla kullanılmayan izinler nedeniyle 207.126 TL tutarında yükümlülük bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 62.935TL)

2.20 Karşılıklar

2.20.1 TMS 37 kapsamındaki karşılıklar, koşullu varlıklar ve borçlar

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 dâhil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

2.20.2 Teknik karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan kazanılmamış primler karşılığı, muallak hasar karşılıkları ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunan Sigortacılık Kanunu ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığının 7 Ağustos 2007 tarihli "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yaratacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik hükümlerine (18.10.2007 tarih ve 26664 sayılı Resmi Gazete yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yaratacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile 28.07.2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yaratacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik) uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı

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

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

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

Kazanılmamış primler karşılığı; Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Mart 2009 tarih ve 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu"na istinaden bütün poliçelerin Öğleyin saat 12.00'da başlayıp yine öğleyin saat 12.00'da bittiği dikkate alınarak tüm poliçeler için düzenlendiği gün ile bitiş günü için yarım gün olarak hesaplanmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövize endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki TCMB' nin Resmî Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket tarafından ayrılmış olan Kazanılmamış primler karşılığı brüt 755.651.392-TL'si, Kazanılmamış primler karşılığı reasürer payı 340.113.764-TL'si, Kazanılmamış primler karşılığı Sgk payı 51.701.747-TL'si Net Kazanılmamış Primler Karşılığı tutarı 333.750.682 TL'dir. (31 Aralık 2016: 168.707.542 TL'dir.) (Bkz. Not -17)

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında, şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (muallak tazminatlar (net) + ödenen tazminatlar (net) - devreden muallak tazminatlar (net)) kazanılmış prime (yazılan primler (net) + devreden kazanılmamış primler karşılığı (net)- kazanılmamış primler karşılığı (net)) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

Her bir branş için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla muhasebeleştirilmesi gereken devam eden riskler karşılığı net 12.085.105 TL olarak hesaplanmıştır. (31 Aralık 2016: 11.527.622 TL)

Hazine Müsteşarlığı'nın 2015/30 sayılı sektör duyurusu uyarınca, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak hasar karşılığı tutarı cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmiştir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2011/18 sayılı genelgesi uyarınca; Zorunlu Trafik, Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarına ait devam eden riskler karşılığı hesaplanmasında kullanılan beklenen hasar prim oranı hesaplamasında SGK'ya aktarılacak prim ve hasara ilişkin tüm tutarlar pay ve paydadandan indirilerek hesaplama yapılmıştır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

2.20.2 Teknik karşılıklar (Devamı)

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.

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 alınmaktadır.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemlerinin tenzil edilmesi uygulamasına son verilmiştir.

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

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 7. Maddesine göre Şirketler, 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 ayırmak zorundadır. 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 alınır.

28/07/2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30/09/2010 tarihinde yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik yapılmasına dair Yönetmelik uyarınca, 30/09/2010 tarihinden itibaren, hesap dönemi sonu itibarıyla uygulama esasları Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen aktüeryal yöntemleri kullanarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesap edilir.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, brüt tutarlar üzerinden hesaplanıp, Şirketin yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır.

2014/16 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge çerçevesinde "IBNR, şirket aktüeri tarafından hesaplanacaktır. Her branş bazında olmak üzere; kullanılacak olan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılarak ve bu hususlar Aktüerler Yönetmeliğinin 11. maddesi uyarınca Müsteşarlığımıza gönderilecek aktüerya raporunda ayrıntılı biçimde değerlendirilecektir" şeklinde ifade edilmektedir.

Bununla birlikte yürürlükteki mevzuata göre; yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin hesaplamalarda, faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanır. Ayrıca, hasar dosya adedi olarak yetersiz olduğuna karar verildiği için aktüer tarafından büyük hasar ayıklaması yapılan branşlarda da, ayıklanan büyük hasarlar için yeterlilik farkı hesaplanacaktır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

2.20.2 Teknik karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

2016/11 Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge 'de "5.A maddesinde değişiklik yapılmış ve buna göre 2016 yılı birinci üç aylık döneminden başlayarak aradaki fark tutarını (a-b) üçer aylık dönemler itibariyle aşağıda belirtilen oranlardan az olmamak üzere;

- 2015 yılı için %2,5 %5, %10
- 2016 yılı için %7,5 %7,5 %10 %10
- 2017 yılı için %12,5 %12,5 %15 %15
- 2018 yıl için %20 %20 %25 %25
- 2019 yılı için %40 %60 %80 %100'ü

(b)'ye eklenerek IBNR hesabı yapılabilir. IBNR hesabına ve uygulan artış oranlarına ilişkin açıklamaların branş bazında ilgili finansal tabloların dipnotlarında ve detaylı olarak aktüerya raporunda yer alması gerekmektedir. Bu maddede yer alan uygulama sebebiyle oluşabilecek dönem karının şirket bünyesinde bırakılması esastır" olarak ifade edilmektedir.

2016/22 Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge gereğince şirketler, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını Tablo 57- AZMM dosyasında belirlenen ana branş temelinde tahmin edilir. Net Nakit Akışları sigortanın yasal teminat süreleri de dikkate alınarak maksimum on yıllık süre için tahmin edilebilir. Bununla birlikte, nakit akış sürelerinin her halükarda IBNR hesaplamasının kapsadığı süreyi aşmaması esastır. Net nakit akışları finansal raporlama dönemi tarihi itibariyle Resmi Gazetede yayımlanan en son yasal faiz oranı kullanılarak peşin değere iskonto edilir.

İskonto işlemi; tahakkuk eden, raporlanmayan ve yeterlilik farkı dahil tüm tutarlar belirlendikten ve uygulanması halinde Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgenin (2014/16) 5/A maddesine göre yapılacak kademeli geçiş sonrasında gerçekleştirilir. Buna göre kademeli geçiş için IBNR karşılaştırması iskonto edilmemiş değerler üzerinden yapılır.

İskonto edilen tutarlar gelir tablosundan açılan iskonto hesaplarında takip edilir.

İskonto hesabında kullanılan tüm varsayımlar ve yöntemler dipnotlarda ve aktüerya raporunda detaylandırılır.

Kademeli geçiş uyguladığı sürece ve iskonto uygulamasına ilk defa geçiş nedeniyle oluşacak kar dağıtılamaz.

Şirket, 30.09.2017 tarihi itibariyle 557.161.225.-TL Brüt Muallak Tazminat Karşılığı, 324.040.733.-TL Muallak Tazminat Karşılığı Reasürör Payı ve 233.120.491.-TL Net Muallak Tazminat Karşılığı hesaplamıştır.

(31.12.2016 tarihi itibariyle 351.171.072.-TL Brüt Muallak Tazminat Karşılığı, 233,404.370.-TL Muallak Tazminat Karşılığı Resürör Payı ve 117,766,702.-TL Net Muallak Tazminat Karşılığı hesaplamıştır.)

Şirketin faaliyete başladığı tarih itibariyle beş yılı doldurmadığından, Şirket Aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanmaktadır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

2.20.2 Teknik karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı hesaplamasında sektörün 2016 yılı IBNR/Brüt Prim Oranını kullanmıştır.

Şirket, ilk defa bu dönem IBNR'da %80 oranında kademeli geçiş uygulamıştır. Muallak tazminat karşılıklarında iskonto uygulaması yapmamaktadır.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, brüt tutarlar üzerinden hesaplanıp, Şirketin yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmıştır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şirketin 40.239.709-TL'lik net Dosya Muallak Hasarlar Karşılığı (31 Aralık 2016: 41.926.127 TL) 192.880.782 TL 'lik kısmı da Rapor Edilmemiş Hasarlar Muallak Tazminat Karşılığı - IBNR (31 Aralık 2016: 75.551.016 TL) ve 0-TL'lik net Muallak Hasar Yeterlilik Farkı (31 Aralık 2016: 289.559 TL) olmak üzere, toplam 233.120.491 TL (31 Aralık 2016: 117.766.702 TL) Muallak Hasar Karşılığı bulunmaktadır. (Bkz. Not – 17,19 ve 42).

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca yeni faaliyete başlayan branşlar ve hasar adedi yetersizliği ile ilgili olarak aktüerler tarafından belirlenmiş muallak tazminatlar karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi haricinde sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri mali yıl sonlarında muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi yapmak zorunluluğu kaldırılmıştır. Şirketin tüm sigorta branşlarında yeni faaliyete geçmesi sebebiyle yeterlilik testi yapma zorunluluğu vardır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yapılan yeterlilik testi sonucunda 0- TL ek karşılık ortaya çıkmıştır. (31 Aralık 2016: 289.559 TL)

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 edilmektedir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür. Şirketin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 816.546 TL dengeleme karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 386.345 TL)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir.

Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında "reasüröre devredilen primler" içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Ödenen Hasarlar

Hasarlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilmiş ancak henüz fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri, muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ayrılmak suretiyle giderleştirilmektedir. Muallak ve ödenen tazminatların reasürör payları ilgili hesaplar içerisinde netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda gösterilmektedir.

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığına ilişkin hesaplamalarda (dosya muallaklarında) tahakkuk etmiş veya tahsil edilmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemler tenzil edilememektedir. Ancak; tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabı altında ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Rücu ve sovtaj alacağının veya gelirinin tahakkukunun yapılabilmesi için, halefiyet hakkının kazanılması, tutarın kesin olarak tespit edilmesi ve dönem sonu itibarıyla tahsil edilmemiş olması gerekmektedir. Türk Ticaret Kanununa göre halefiyet hakkının kazanılması için ise tazminatın ödenmiş olması gerekmektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge" si uyarınca, sigorta şirketlerinden ibraname temin edilmesine gerek olmaksızın, sigorta şirketlerinin tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname (ödememin yapıldığına dair banka dekont mektubu) almış olmaları ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacakları tahakkuk ettirilebilecektir. Ancak, söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumunda alacak karşılığı ayrılmaktadır.

Diğer yandan, yukarıda açıklanan altı ve dört aylık süreler içinde borçlu sigorta şirketi veya 3. şahıslar ile rücu alacaklarını toplamda oniki ayı aşmayacak şekilde ödeme planına bağlayan bir protokol imzalanması ya da ödeme için çek, senet vs. gibi bir belge alınması halinde, bu alacaklardan sigorta şirketleri için vadesi altı ayı, 3. şahıslar için ise dört ayı aşan ve kabul ve tahsil süreci içinde olan taksitler için karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır.

Şirketin, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, söz konusu genelge kapsamında 2.457.040 TL tutarında net rücu alacağını esas faaliyetlerden alacaklar hesabında göstermiştir. (Not 12) (31 Aralık 2016: 2.042.013 TL) Şirket, genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 447.420 TL karşılık ayırmıştır. (Not 12) (31 Aralık 2016: 149.750 TL)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler(Devamı)

Toplamda on iki ayı aşan ödeme planını içeren bir protokol yapılması ya da belge alınması halinde 12 ayı aşan vade veya vadelere isabet eden alacak tutarı için protokol imzalandığı ya da belge alındığı tarihte karşılık ayrılması gerekmektedir. Ayrıca, protokol veya alınan belgede belirtilen ödeme tarihlerine bakılmaksızın, ödeme planına bağlanan alacaklardan tazminatın ödendiği tarihten itibaren 12 aylık süre içinde vadesi gelen taksitlerden herhangi birinin veya tek vade tanınması halinde alacağın tamamının ödenmemesi durumunda mevcut veya kalan ve daha önce karşılık ayrılmamış taksit/alacak tutarlarının tamamı için karşılık ayrılması gerekmektedir.

Rücu talebinin dava/icra yoluyla yapılması halinde ise bu işlemlere başlandığı tarih itibarıyla tahakkuk işlemi yapılarak, aynı tarih itibarıyla bu tutar için şüpheli alacak karşılığı ayrılmaktadır.

Şirket, dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonunda kalan kısım için şüpheli alacak karşılığı ayırmak suretiyle 3.472.670 TL (31 Aralık 2016: 2.764.127 TL) tutarındaki net rücu alacağını esas faaliyetten kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında sınıflandırmıştır.

Sovtaj gelirinin tahakkuk ettirilebilmesi için, kısmi zarar görmüş malların sigorta bedelinin tamamının tazmin edilmesi ve sonra bu malların sigorta şirketinin mülkiyetine veya ferî zilliyetine geçmesi (sovtaj) halinde bunların satışından elde edilebilecek gelirlerin rücu alacakları gibi ilgili dönemlerde tahakkukunun yapılması gerekmektedir. Bu durumda, şirketin ferî zilliyeti altında bulunan malların üçüncü bir kişi (gerçek/tüzel) aracılığı ile satışının yapılması veya sigortalıya bırakılması ya da doğrudan şirket tarafında satışının yapıldığı durumlarında da sovtaj gelirlerinin tahakkuk ettirilmesi ve ödenen tazminatlardan ya da muallak tazminatlardan tenzil edilmemesi gerekmektedir.

Şirket'in, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla tahsil edilen rücu ve sovtaj gelirleri 7.194.452 TL'dir. (31 Aralık 2016: 3.991.273 TL.)

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili aracılar ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda 2.20 nolu dipnotta 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 ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınarak poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

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

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

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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 İşlemleri

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın gerçeğe uygun değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğünde azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kira tahsilatları kiralama dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

2.23 Kâr Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır. Rapor tarihi itibarıyla ödeneceği ilan edilen kar payları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

2.24 İlişkili Taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Şirket 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 dâhil olmak üzere);
- Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
- Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;

(b) Tarafın, Şirket'in bir iştiraki olması;

(c) Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.24 İlişkili Taraflar (Devamı)

(d) Tarafın, Şirket'in 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.

2.25 Hisse Başına Kazanç / (Zarar)

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

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2016 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.

a) 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

TMS 16'da, "taşıyıcı bitkiler" in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan değişiklikte üzüm asması, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerlendirme modeli" ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27'de Değişiklik)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27'de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca veya
- TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

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

TFRS 10 ve TMS 28'deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3'te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişkisiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28'de Değişiklik)

Şubat 2015'de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28'de değişiklikler yapmıştır. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 1: Açıklama İnisyatifi (TMS 1'de Değişiklik) TMS 1'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayırıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Değişikliklerin Şirket'in finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, "TFRS Yıllık İyileştirmeler,2012-2014 Dönemi"ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gereçekler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerindeki değişikliklerin (satış veya ortaklara dağıtım yoluyla) yeni bir plan olarak değil, eski planın devamı olarak kabul edileceğine açıklık getirilmiştir
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ve netleştirmeye ilişkin TFRS 7 açıklamalarının ara dönem özet finansal tablolar için zorunlu olmadığına ilişkin açıklık getirilmiştir
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – yüksek kaliteli kurumsal senetlerin pazar derinliğinin, borcun bulunduğu ülkede değil borcun taşındığı para biriminde değerlendirileceğine açıklık getirilmiştir
- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – gerekli ara dönem açıklamalarının ya ara dönem finansal tablolarda ya da ara dönem finansal tablolardan gönderme yapılarak sunulabileceğine açıklık getirilmiştir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

b) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayımlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2017'da TFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai haliyle yayınlamıştır. TFRS 9 finansal araçlar muhasebeleştirme projesinin üç yönünü: sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesini bir araya getirmektedir. TFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanlı muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir 'beklenen kredi kaybı' modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, TFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonunu seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen konuyu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. TFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve standardın tüm gerekliliklerinin erken uygulamasına izin verilmektedir. Alternatif olarak, işletmeler, standarttaki diğer şartları uygulamadan, sadece "gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan" olarak belirlenmiş finansal yükümlülüklerin kazanç veya kayıplarının sunulmasına ilişkin hükümleri erken uygulamayı tercih edebilirler. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

c) 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 TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

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

UMSK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2015'te TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gereçekleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016'da UFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 "Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat" standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket/Grup bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlanmasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket'in bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

UMSK Haziran 2016'da, UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili UFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

UMSK Eylül 2016'da, UFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri' standardında değişiklikler yayınlamıştır. UFRS 4'de yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: 'örtük yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleyici yaklaşım (deferral approach)'. Yeni değiştirilmiş standart:

- a. Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce UFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasından oluşabilecek dalgalanmayı kar veya zarardan ziyade diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirme hakkı sağlayacaktır, ve

- b. Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere UFRS 9 Finansal Araçlar standardını isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici uygulama muafiyeti getirecektir. UFRS 9 Finansal Araçlar standardını uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan UMS 39 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

UMSK, UMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardında değişiklik yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

UFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

Bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir. Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlüklerini ilk muhasebeleştirdiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur. Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

UMSK, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, UFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

- UFRS 1 "Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması": Bu değişiklik, bazı UFRS 7 açıklamalarının, UMS 19 geçiş hükümlerinin ve UFRS 10 Yatırım İşletmeleri'nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

- UFRS 12 "Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar": Bu değişiklik, işletmenin, UFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler uyarınca satış amaçlı olarak sınıflandırılan ya da elden çıkarılacak varlık grubuna dahil olup satış amaçlı olarak sınıflandırılan bağlı ortaklık, iştirak veya iş ortaklıklarındaki payları için özet finansal bilgileri açıklaması gerekmediğine açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

- UMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar": Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını UFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Bu bölümde verilen notlar, sigorta riski (Not 4.1) ve finansal riskin (Not 4.2) yönetimine 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.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ(Devamı)

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 risk yönetimi

Not 10 – Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Kredi ve alacaklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 19 – Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Not 21 – Ertelenmiş vergiler

Not 23 – Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

4.1 Sigorta Riski

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

Sigorta riski, herhangi bir sigorta sözleşmesi ile sigortalanmış olan rizikonun gerçekleşme olasılığı ve de buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir. Sigorta sözleşmesinin gereği olarak riskin tesadüfi olması nedeniyle risk tutarı tahmin edilemez.

Sigortalama Riski, alınan primlerin ödenen tazminatları karşılamaması ihtimalini ifade etmektedir.

Şirket'in esas faaliyeti mevcut riskleri en uygun fiyatla kabul etmek ve teminat altına aldığı riskleri reasürans anlaşmaları yoluyla başka şirketlere devretmektir. Şirket söz konusu faaliyetini yürütürken hem her aşamada sonuçları değerlendirmekte ve bu değerlendirmeler sonucunda risk kabul politikalarını gözden geçirmekte hem de yazılan primleri dolayısıyla üstlenilen riskleri yasal mevzuat gereği reasürans anlaşmaları yoluyla reasürör şirketlere devretmektedir.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta Riski (Devamı)

4.1.1 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar (Devamı):

Şirket'in hasar/prim oranları aşağıda açıklanmıştır.

1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017			
Branşlar	Gerçekleşmiş Net Hasar Tutar (A)	Kazanılmış Net Prim Tutarı (B)	Hasar Prim Oranı (%) (A/B)
Kaza	2.245.371	28.728.782	8%
Kara Araçları (Kasko)	29.145.497	28.550.494	102%
Yangın ve Doğal Afetler	4.924.555	52.273.034	9%
Nakliyat	70.820	167.311	42%
Genel Zararlar	850.890	2.777.962	31%
Kara Araçları Sorumluluk (Trafik)	197.577.850	206.049.908	96%
Genel Sorumluluk	170.306	258.193	66%
Hukuksal Koruma	21.233	4.832.544	1%
Sağlık Hastalık	654.992	6.392.573	10%
Kefalet	6.711	4.910	151%
Toplam	235.668.437	330.035.712	71%

1 Ocak 2016– 31 Aralık 2016			
Branşlar	Gerçekleşmiş Net Hasar Tutar (A)	Kazanılmış Net Prim Tutarı (B)	Hasar Prim Oranı (%) (A/B)
Kaza	1.954.649	28.579.150	7%
Kara Araçları (Kasko)	16.450.372	16.528.076	100%
Yangın ve Doğal Afetler	1.007.660	11.097.730	9%
Nakliyat	26.855	54.975	49%
Genel Zararlar	279.183	451.591	62%
Kara Araçları Sorumluluk (Trafik)	134.178.695	123.229.960	109%
Genel Sorumluluk	21.956	110.174	20%
Hukuksal Koruma	124.272	1.422.344	9%
Sağlık Hastalık	312.333	455.201	69%
Kefalet	1.486	6.459	23%
Toplam	154.357.461	181.935.660	85%

Şirket, deprem gibi doğal afetlerde, terör veya büyük boyutlu kazalarda oluşabilecek büyük çaplı riskleri, katastrofik hasar fazlası anlaşmalarıyla reasürörle paylaşmaktadır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta Riski (Devamı)

4.1.2 Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki);

4.1.2.1 Sigorta riskine karşı duyarlılık

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

Risk yönetimi politikalarının temel amacı, risk ölçme, değerlendirme ve kontrol usullerinin saptanması ve nihai olarak Şirket'in aktif kalitesi ile belirli bir getiri karşılığında üstlenmeyi göze aldığı risk düzeyinin, sigortacılık mevzuatının öngördüğü sınırlar ve Şirket'in risk toleransı ile uyumunun sağlanmasıdır. Nihai amacın gerçekleştirilmesi; sigortacılık faaliyetinden kaynaklanan riskin seçiminde, riske ilişkin tam ve doğru bilgi edinme yoluyla riskin kalitesinin önemle gözetilmesi, risk portföyü hasar frekansı ile hasar şiddetlerinin etkin olarak izlenmesi, treteler, ihtiyari reasürans ve koasürans anlaşmaları gibi riskin devrine ilişkin araçlar ile risk limitleri gibi risk yönetimi araçlarının etkin biçimde kullanılması yolları ile sağlanmaktadır.

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

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

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

Şirket tarafından çalışılan belli başlı reasürans şirketleri ve bu şirketlerin en güncel derecelendirme notları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

2017 Reasürör	Derecelendirme Kuruluşu	
	Standard&Poors	AM Best
SCOR (Direkt)	AA-	
MİLLİ RE (Direkt)	trAA-	B+
GIC Re (Nasco)		A-
Africa Re (Nigeria) (Nasco)		A-
Mapfre Re (Nasco)	A	
Arch Re (Zurich) (Lockton)	A+	
Axis (Zurich) (Lockton)	A+	
Emirates Re (Lockton)		B++
Delvaq (Cologne) (Lockton)		A
Unipol (Dublin) (Lockton)		A-
MS Amlin (Lockton)		A+

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta Riski (Devamı)

Dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarları 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları notunda detaylı olarak gösterilmiştir.

4.1.2 Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki) (Devamı);

4.1.2.2 Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren, sigorta riski yoğunlaşmaları):

Şirket risk analizlerini; sigorta konusu rizikonun kümülatif risk ihtimallerini, hasar sonuçlarını değerlendirerek mevcut risklerin cinsi, mahiyeti ve coğrafi konumu ile optimum hasar sonuçlarının elde edilebilmesi için risk grupları itibarıyla büyük adetler kanununu da dikkate alarak yapmaktadır.

Şirket, genel olarak, DASK, kaza, kara taşıtları, genel zararlar (TARSİM), kara araçları sorumluluk, genel sorumluluk branşlarında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalanan mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

30 Eylül 2017			
Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Kaza	35.091.847	30.451.597	4.640.250
Kara Araçları (Kasko)	103.527.256	64.059.139	39.468.117
Yangın ve Doğal Afetler	7.697.814	2.191.373	5.506.441
Nakliyat	17.433.381	17.353.164	80.217
Genel Zararlar	2.557.160	1.535.072	1.022.088
Kara Araçları Sorumluluk (Trafik)	715.333.349	423.532.326	291.801.023
Genel Sorumluluk	2.761.500	2.104.303	657.197
Hukuksal Koruma	556.071	427.783	128.288
Sağlık/Hastalık	1.300.293	340.078	960.215
Kefalet	31.317	23.394	7.923
Toplam	886.289.988	542.018.229	344.271.759

31 Aralık 2016			
Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Kaza	21.800.025	18.745.360	3.054.666
Kara Araçları (Kasko)	60.846.115	42.592.290	18.253.825
Yangın ve Doğal Afetler	2.183.734	1.172.281	1.011.453
Nakliyat	9.196.306	9.169.451	26.855
Genel Zararlar	1.069.596	739.895	329.701
Kara Araçları Sorumluluk (Trafik)	478.925.350	320.409.781	158.515.568
Genel Sorumluluk	2.047.485	1.433.239	614.245
Hukuksal Koruma	414.359	290.074	124.286
Sağlık/Hastalık	482.298	169.952	312.346
Kefalet	4.954	3.468	1.486
Toplam	576.970.222	394.725.791	182.244.431

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta Riski (Devamı)

4.1.2 Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki) (Devamı);

4.1.2.2 Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren, sigorta riski yoğunlaşmaları) (Devamı):

Şirket, sigorta sözleşmelerini ağırlıklı olarak Türkiye Cumhuriyeti'nde düzenlemektedir. Türkiye Cumhuriyeti'nde düzenlenen sigorta sözleşmelerindeki coğrafi bölgelere göre sigorta riski yoğunlaşmasının dağılımı brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

30 Eylül 2017			
Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Marmara Bölgesi (*)	886.289.988	542.018.229	344.271.759
Toplam	886.289.988	542.018.229	344.271.759

31 Aralık 2016			
Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Marmara Bölgesi (*)	576.970.222	394.725.791	182.244.431
Toplam	576.970.222	394.725.791	182.244.431

(*) Şirket'in hasarlar ile ilgili bölge bazında detayı bulunmaması sebebiyle tüm bakiyeler Marmara Bölgesine yazılmıştır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta Riski (Devamı)

4.1.2 Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki) (Devamı);

4.1.2.2 Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren, sigorta riski yoğunlaşmaları) (Devamı):

Düzenlenen sigorta sözleşmelerinin, para birimine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

30 Eylül 2017			
Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Türk Lirası	886.289.988	542.018.229	344.271.759
Amerikan Doları	-	-	-
Euro	-	-	-
İngiliz Sterlini	-	-	-
Toplam	886.289.988	542.018.229	344.271.759

31 Aralık 2016			
Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Türk Lirası	576.970.222	394.725.791	182.244.431
Amerikan Doları	-	-	-
Euro	-	-	-
İngiliz Sterlini	-	-	-
Toplam	576.970.222	394.725.791	182.244.431

4.1.2.3 Gerçekleşen hasarların gelişim süreci

Muhtemel hasarların Şirket mali bünyesini olumsuz etkilememesi gerçekçi fiyat tespitine bağlıdır. Bunun için Şirket hem geçmişteki kendi istatistikî verilerini hem de sektörel verileri kullanmakta ve mevcut piyasa şartlarını dikkate almaktadır. Ayrıca reasürans politikaları da bu amaca uygun olarak her faaliyet dönemi sonunda yeniden değerlendirilmektedir.

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

Şirket üstlenilen riskler nedeniyle yasal mevzuat gereği teknik karşılıklar ayırmaktadır.

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk

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, amaçlarını ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

Risk yönetim yapısının tesis edilmesi ve gözetimindeki tüm sorumluluk Yönetim Kurulu'ndadır. Yönetim Kurulu risk yönetim sisteminin etkinliğini Şirket'in iç denetim departmanı aracılığıyla yürütmektedir.

Şirket'in risk yönetim politikaları; Şirketin karşılaştığı riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek, riskleri ve belirlenen limitlere uyumu izlemek için tesis edilmiştir. Risk yönetim politikaları ve sistemleri, piyasa koşullarındaki ve sunulan ürün ve servislerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilir. Şirket, eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri ile bütün çalışanlarının kendi görev ve sorumluluklarını anladığı, disipline edilmiş ve yapıcı bir kontrol çevresi geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Kredi riski

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

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (kasa hariç)
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- diğer alacaklar
- peşin ödenen vergiler ve fonlar

Şirket'in kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak Türkiye'de yerleşik bankalarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatları ile acente ve kredi kartı alacakları temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

Sigorta riskini yönetme de en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirmektedir.

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Nakit benzeri varlıklar (Not 14)	939.606.034	408.289.979
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12.1)	64.168.521	94.194.043
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17.19)	324.040.733	233.404.370
Verilen depozito ve teminatlar	190.982	159.734
Personele verilen avanslar	-	24.323
İş Avansları	466.942	188.059
Toplam	1.328.473.212	736.260.508

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	60.028.382	-	82.083.261	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	1.944.517	-	10.218.519	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Toplam	61.972.899	-	92.301.780	-
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar	2.457.040	(447.420)	2.042.013	(149.750)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar – rücu alacakları	3.472.670	(3.472.670)	2.764.127	(2.764.127)
Toplam	67.902.609	(3.734.088)	97.107.920	(2.913.877)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in finansal yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

Likidite riskinin yönetimi

Şirket likidite riskinden korunmak amacıyla parasal varlık ve yükümlülükler arasındaki 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 2017	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Varlıklar						
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	939.606.034	541.552.084	398.053.950	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	64.168.521	17.051.034	1.970.206	40.648.460	4.498.820	-
Personele verilen avanslar	-	-	-	-	-	-
Verilen Depozito ve Teminatlar	190.982	-	-	-	-	190.982
İş Avansları	466.942	-	-	466.942	-	-
Toplam parasal aktifler	1.004.432.479	558.603.118	400.024.156	41.115.402	4.498.820	190.982
Yükümlülükler						
Esas faaliyetlerden borçlar	182.810.767	126.810.954	-	55.999.813	-	-
İlişkili taraflara borçlar	999.841	808.241	-	-	-	191.600
Diğer borçlar	61.710.081	6.460.307	36.488.437	14.142.466	4.618.871	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	579.772.824	800.305	223.920.007	42.476.925	311.759.041	816.546
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük. ile karşılıkları	18.604.284	7.211.486	2.593.192	-	8.799.606	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	854.456	-	300.712	-	207.126	346.618
Toplam parasal pasifler	844.752.253	142.091.293	263.302.348	112.619.204	325.384.644	1.354.764

(*) Sigortacılık teknik karşılıkları muallak tazminat karşılıkları ve kazanılmamış prim karşılıkları ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir. Muallak hasar karşılıklarının tamamı 1-3 ay vadeli olarak, kazanılmamış prim karşılıklarının vadesi ise poliçe vadeleri esas alınarak hesaplanmıştır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

Likidite riski (Devamı)

31 Aralık 2016	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Varlıklar						
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	408.289.979	218.514.999	189.572.864	202.116	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	94.194.043	16.158.398	4.087.171	66.987.564	6.960.910	-
Verilen depozito ve teminatlar	159.734	-	-	-	-	159.734-
Personele verilen avanslar	24.323	24.323	-	-	-	-
İş Avansları	188.059	188.059	-	-	-	-
Toplam parasal aktifler	502.856.138	234.885.779	193.660.035	67.189.680	6.960.910	159.734
Yükümlülükler						
Esas faaliyetlerden borçlar	66.851.394	34.047.310	-	32.804.085	-	-
İlişkili taraflara borçlar	1.425.569	65.748	-	-	-	1.359.821
Diğer borçlar	31.252.420	16.794.144	11.380.224	-	3.078.052	-
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	298.388.211	652.073	134.632.583	20.571.024	141.953.434	579.098
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük. ile karşılıkları	19.443.981	16.711.297	-	2.732.683	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	497.798	-	306.368	-	62.935	128.495
Toplam parasal pasifler	417.859.373	68.270.572	146.319.175	56.107.792	145.094.421	2.067.414

(*) Sigortacılık teknik karşılıkları muallak tazminat karşılıkları ve kazanılmamış prim karşılıkları ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir. Muallak hasar karşılıklarının tamamı 1-3 ay vadeli olarak, kazanılmamış prim karşılıklarının vadesi ise poliçe vadeleri esas alınarak hesaplanmıştır.

Piyasa riski

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

Kur riski

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu T.C. Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Şirket'in maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir:

30 Eylül 2017	USD	Avro	CHF	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	6.775.066	5.529.457		12.304.523
Toplam yabancı para varlıklar	6.775.066	5.529.457		12.304.523
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	-	-		-
Toplam yabancı para yükümlülükleri	-	-		-
Bilanço pozisyonu	6.775.066	5.529.457		12.304.523
31 Aralık 2016				
	USD	Avro	CHF	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	801.941	1.267.931	-	2.069.872
Toplam yabancı para varlıklar	801.941	1.267.931	-	2.069.872
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(689.103)-	(344.320)	-	(1.033.423)
Toplam yabancı para yükümlülükleri	(689.103)-	(344.320)	-	(1.033.423)
Bilanço pozisyonu	112.838	923.611	-	1.036.449

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

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	USD	Avro	CHF
30 Eylül 2017	3,5521	4,1924	3,6528
31 Aralık 2016	3,5192	3,7099	3,4454

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması dolayısıyla 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybı durumunda etki ters yönde ve aynı tutarda olacaktır.

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
USD	677.507	677.507	11.284	11.284
Avro	552.946	552.946	92.361	92.361
CHF			-	
Toplam, net	1.230.453	1.230.453	103.645	103.645

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

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz getirili finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sabit faizli finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (Not 14)	601.003.542	191.747.047
Ortaklara Borçlar (Not 45)	191.600	1.359.821

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Şirket'in finansal varlıkları sabit faizli vadeli mevduatlardan oluştuğu için faiz değişimlerinin sonuç hesaplarına etkisi bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dâhilinde 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 Sıra: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2'nci Sıra: 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 Sıra: 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 değerler üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2017				31 Aralık 2016			
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

Piyasa riski (Devamı)

Sermaye risk yönetimi

Şirket'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket'in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak
- Sigorta poliçelerinin fiyatlamasını, alınan sigorta risk düzeyi ile orantılı belirleyerek, hissedarlara yeterli bir getiri sağlamak

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yeterliliği aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
1.YÖNTEM		
Hayat Dışı Branşlar İçin Gerekli Özsermaye	93.304.947	60.113.974
Hayat Branşı İçin Gerekli Özsermaye		
Emeklilik Branşı İçin Gerekli Özsermaye		
Toplam Gerekli Öz Sermaye	93.304.947	60.113.974
2.YÖNTEM		
Aktif Riski İçin Gerekli Özsermaye	25.780.371	15.505.683
Reasürans Riski İçin Gerekli Özsermaye	35.750.069	28.043.979
Aşırı Prim Artışı İçin Gerekli Özsermaye		
Muallak Hasar Karşılığı İçin Gerekli Özsermaye	15.059.117	10.303.909
Yazım Riski İçin Gerekli Özsermaye	58.023.488	33.285.189
Faiz İle Kur Riski İçin Gerekli Özsermaye	206.371	115.476
Toplam Gerekli Öz Sermaye	134.819.416	87.254.237
Özkaynak	134.845.278	95.534.093
Dengeleme Karşılığı	638.724	386.345
Sermaye Yeterliliğinde Dikkate Alınması Gereken Özsermaye Toplamı	135.484.002	95.920.438
Özsermayeden İndirilen İştirak Tutarı		
Sermaye Yeterlilik Sonucu	664.586	8.666.201

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihli sermaye yeterliliği tablosunda Sermaye Yeterliliği 664.586 TL olarak raporlanmıştır.
(31 Aralık 2016: Sermaye Yeterliliği 8.666.201 TL)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:		
Faiz gelirleri	32.084.196	14.165.139
Kambiyo Karları	5.137.441	699.604
İştiraklerden Gelirler	140.511	-
Yatırım gelirleri	37.362.148	14.864.743
Amortisman Giderleri	(1.304.862)	(928.620)
Kambiyo Zararları	(1.778.245)	(40.020)
Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	(32.084.196)	(-)
Sabit Kıymet Satış Zararı	(-)	(53.774)
Yatırım giderleri	(35.167.303)	(1.022.414)
Finansal varlıklardan kaynaklanan yatırım gelirleri, net	2.194.845	13.842.329

5 BÖLÜM BİLGİLERİ

5.1 Faaliyet Bölümlenmesi

Şirket sadece elementer branşta faaliyet göstermektedir. Finansal tablolarda oluşan teknik gelir/gider ağırlıklı olarak elementer branşlardan kaynaklanmaktadır.

5.2 Coğrafi Bölümleme

Şirket Türkiye'de faaliyet göstermektedir.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR

6.1 Maddi duran varlıkların maliyet değeri, birikmiş amortismanı ve net defter değeri:

1 Ocak – 30 Eylül 2017 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2017	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Maliyet Değeri				
Demirbaşlar	1.494.167	1.942.965	(19.852)	3.417.280
Motorlu Taşıtlar	490.000	233.705	-	723.705
Özel Maliyetler	1.570.382	3.030.810	-	4.601.192
Toplam	3.554.549	5.207.480	(19.852)	8.742.177
B.Amortisman				
Demirbaşlar	(404.603)	(417.158)	2.206	(819.555)
Motorlu Taşıtlar	(32.667)	(89.715)	-	(122.382)
Özel Maliyetler	(320.618)	(418.622)	-	(739.240)
Toplam	(757.888)	(925.495)	2.206	(1.681.177)
Net Defter Değeri	2.796.661			7.061.000

1 Ocak - 31 Aralık 2016 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2016	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Maliyet Değeri				
Demirbaşlar	782.774	727.199	(15.806)	1.494.167
Motorlu Taşıtlar	365.805	490.000	(365.805)	490.000
Özel Maliyetler	1.331.969	238.413	0	1.570.382
Toplam	2.480.548	1.455.612	(381.611)	3.554.549
B.Amortisman				
Demirbaşlar	(111.412)	(295.297)	2.105	(404.603)
Motorlu Taşıtlar	(12.194)	(32.667)	12.194	(32.667)
Özel Maliyetler	(37.650)	(282.968)	-	(320.618)
Toplam	(161.256)	(610.932)	14.299	(757.888)
Net Defter Değeri	2.319.292			2.796.661

6.2 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

	1 Ocak – 30 Eylül 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Amortisman giderleri	(925.495)	(610.932)
İtfa ve tükenme payları	(17.646)	(317.688)
Toplam	(943.141)	(928.620)

6.3 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-) :

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

6 MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.4 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
a) Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti:	5.207.480	1.455.612
b) Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti :	(19.852)	(381.611)
c) Cari dönemde ortaya çıkan yeniden değerlendirme artışları :	-	-
- Varlık maliyetlerinde (+) :	-	-
- Birikmiş amortismanlarda (-) :	-	-
d) Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlanma derecesi:	-	-

6.5 Duran varlıkların toplam sigorta tutarı:

Cinsi	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Demirbaşlar	8.586.400	2.455.000
Toplam	8.586.400	2.455.000

7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şirketin yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

8.1 Maddi olmayan duran varlıkların maliyet değeri, birikmiş amortismanı ve net defter değeri:

1 Ocak – 30 Eylül 2017 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2017	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Maliyet Değeri				
Yazılımlar	1.362.632	546.711	-	1.909.343
Toplam	1.362.632	546.711	-	1.909.343
B.Amortisman				
Yazılımlar	(644.220)	(379.300)	-	(1.023.520)
Toplam	(644.220)	(379.300)	-	(1.023.520)
Net Defter Değeri	718.412			885.823

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

8.1 Maddi olmayan duran varlıkların maliyet değeri, birikmiş amortismanı ve net defter değeri (Devamı):

1 Ocak - 31 Aralık 2016 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2016	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Maliyet Değeri				
Yazılımlar	907.301	455.331	-	1.362.632
Toplam	907.301	455.331	-	1.362.632
B.Amortisman				
Yazılımlar	(326.532)	(317.688)	-	(644.220)
Toplam	(326.532)	(317.688)	-	(644.220)
Net Defter Değeri	580.769			718.412

8.2 İşletme Birleşmeleri:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

9 BAĞLI MENKUL KIYMETLERDEKİ YATIRIMLAR

Şirketin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır.

Şirket'in diğer uzun vadeli finansal varlıkları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017			31 Aralık 2016		
	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %		Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %	
Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (*)	407.454	1.00		266.943	1.00	
	407.454	1.00		266.943	1.00	

(*) Sözkonusu finansal varlıkların aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından ve söz konusu şirkete ilişkin bir değerlendirme çalışması yapılmadığından maliyet bedelinden taşınmaktadır.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

10 REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

10 REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17.16)	340.113.764	248.176.887
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 17.16)	392.979.730	233.404.370
Reasürans şirketlerden ödenen hasarlarla ilgili alacaklar ve komisyon alacakları (Not 12)	45.546.324	1.033.625
Devam Eden Riskler Karşılığındaki reasürör payı (Not 17.16)	15.414.067	20.157.902
Dengeleme Karşılığındaki reasürör payı (Not 17.16)	1.941.845	927.924
Toplam	795.995.730	503.700.708

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	170.443.674	51.462.574
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	86.503.184	63.678.884
Reasürans Komisyon Karşılıkları (*)	32.237.125	-
Toplam	289.183.983	115.141.458

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(473.901.192)	(453.560.901)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(248.176.887)	(134.082.392)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	340.113.764	248.176.887
Kazanılan primlerde reasürör payı (Not 17)	(381.964.315)	(339.466.406)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	217.977.495	161.321.421
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı	(233.404.370)	(66.674.918)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	324.040.733	233.404.370
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	308.613.858	328.050.873
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	123.366.237	135.778.597
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 17)	63.678.884	33.234.121
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 17)	(86.503.184)	(63.678.884)
Reasürans Komisyon Karşılıkları (*)	(32.237.125)	-
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	68.304.812	105.333.835
Devam eden riskler karşılığında değişim reasürör payı	14.409.828	(23.953.342)
Dengeleme Karşılığındaki reasürör payı (Not 17.19)	1.941.845	927.924
Toplam, net	11.306.028	70.892.884

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

10 REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Şirketin reasürans varlıkları ile ilgili bakiyeleri not 17.16' da verilmiştir.

(*) Şirket, 715, 716, 717, 740, 741 Oto Branşlarında 13,907,603.-TL reasürans komisyon karşılığı ayırmıştır. 2017 yılında başlayan ilgili trete kapsamında %25 geçici komisyon yer almaktadır. Tretede hasar prim oranına göre basamaklar halinde komisyon oranları belirlenmiştir. Hasar/Prim oranının %95'in üzerinde gerçekleşmesi halinde, geçici komisyonun reasürör şirketlere iadesi sözkonusu olabilecektir. İlgili branşlarda hasar prim oranının %95'in üzerinde gerçekleşme olasılığı yüksek olduğundan sözkonusu tutar, Ocak- Haziran 2017 aralığında hesaplanmış ve karşılık olarak ayrılmıştır. Ancak sözkonusu komisyon gelirlerinin şarta bağlı bir gelir olması ve gerçekleşme olasılığının çok düşük olması nedeni ile bu komisyonların gelir tablosundaki 13.907.603 TL'si net etkisi gelir tablosundan çıkartılarak 399 –Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler hesabına alınmıştır.

11 FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

Bkz Not 11.1

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

11.7 Finansal Araçlar

Şirket, finansal riskten korunma muhasebesi araçları uygulamamaktadır.

11.8 Kur Değişiminin Etkileri

Şirket, parasal kalemlerin ödenmesinden ya da dönem içinde veya ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farklarını, oluştukları dönemde kar veya zararda muhasebelemektedir.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

12 BORÇLAR VE ALACAKLAR

12.1 Alacaklar:

Kısa vadeli ticari alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar (*)	18.622.197	93.160.418
Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	45.546.324	1.033.625
Toplam	64.168.521	94.194.043

(*) Şirket'in 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	19.704.271	21.189.125
Reasürans şirketlerinden alacaklar	45.546.324	1.033.625
Banka Garantili Kredi Kartı alacakları	(3.091.694)	70.079.030
Rücu ve sovtaj alacakları	2.457.040	2.042.013
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net	64.615.941	94.343.793
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	3.472.670	2.764.127
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(3.472.670)	(2.764.127)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı	(447.420)	(149.750)
Esas faaliyetlerden alacaklar	64.168.521	94.194.043

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

Şirketin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan borç alacak ilişkisi için Bkz. Not 45.

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı

İpotek ve / veya teminat türü	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Teminat mektubu	5.938.000	3.422.850
Toplam	5.938.000	3.422.850

Acentelerden ve sigortalılardan prim tahsilatı olarak alınan çekler tahsil edildikleri tarihe kadar muhasebeleştirilmemekte ve bu çekler nazım hesaplarda izlenmektedir. Bu şekilde izlenen vadesi gelmemiş çekler toplamı 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 7.531.060 TL'dir. (31 Aralık 2016: 7.593.147 TL'dir.)

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

Şirketin 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla dövizli alacak ve borcu için bkz. Not 4.2 Maruz Kalınan Kur Riski.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

14 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kasa	38.964	10.722
Bankalar	613.049.433	197.051.975
Banka garantili 3 aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	330.941.013	211.323.516
Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	-	(96.234)
Toplam	944.029.410	408.289.979

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	601.003.542	191.747.047
- vadesiz	12.045.891	5.304.928
Toplam	613.049.433	197.051.975

Bankalardaki mevduatın bloke olanına ilişkin tutarlar:

Şirketin banka mevduatlarında 7.117 TL blokaj bulunmaktadır. Bahsi geçen 7.117 TL'lik tutar sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine Müsteşarlığı lehine blokajdır. (31 Aralık 2016: Şirketin banka mevduatlarında 1.635.117 TL blokaj bulunmaktadır. Bahsi geçen 1.635.117 TL'lik tutarın 1.628.000 TL'lik kısmı sigorta ihaleleri için verilen teminat blokeleri toplamı, 7.117 TL'lik kısmı ise sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine Müsteşarlığı lehine blokajdır.

Vadeli mevduatları TL ve Euro banka plasmanından oluşmakta olup, vade aralığı 3 Temmuz 2017 ile 14 Ağustos 2017 arasındadır. Uygulanan faiz oranı vadeli TL mevduatlar için % 12,5 - % 15,25 , Euro mevduatlar için %2,4 - %2,71 arasındadır. (31 Aralık 2016: Vadeli mevduatları TL banka plasmanından oluşmakta olup, vade aralığı 1 Ocak 2017 ile 1 Haziran 2017 arasındadır. Uygulanan faiz oranı vadeli TL mevduatlar için % 10,60 - % 11,85 arasındadır.)

15 SERMAYE

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımları ayrı olarak göstermek suretiyle, kuruluşun ortaklarla ortakların kendi iradeleri dâhilinde yaptıkları işlemlerin tutarları

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla şirketin 10 ortağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2016: 865.241. ortak.)

Kooperatifin sigortacılık faaliyetini devam ettirebilmesi ve Hazine Müsteşarlığı tarafından istenilen sermaye yeterliğinin sağlanması adına, kooperatif ile ortaklık ilişkisi sona erenlerden Kooperatifler Kanunu, kooperatif ana sözleşmesi ve genel kurul kararları kapsamında, iade edilecek ortaklık paylarının muhik tazminat ödenmelerine mahsup edilmesi ile öz kaynak geliştirme fonu oluşturulmuştur.

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

15 SERMAYE (Devamı)

Yukarıda açıklanan mevzuat hükümleri, şirket anasözleşmesinin 13. maddesi ve güven esasına göre faaliyet gösteren sigorta şirketinin faaliyetlerini sağlıklı bir şekilde yürütmesi için ortaklık pay iadelerinin muhik tazminat olarak Öz kaynaklar İçinde Sermaye Yedeği olarak tutulmasına karar verilmiştir. 30.09.2017 tarihi itibarıyla ortaklık ilişkisi sona eren ortakların 86.522.950-TL sermaye payı, muhik tazminat ödemelerine mahsup edilmek suretiyle özkaynak geliştirme fonuna aktarılmıştır.

15.2 Her değişikliği ayrı göstermek suretiyle, her sermaye sınıfının ve her yedeğin dönem başı ve dönem sonu defter değerlerinin uyumlaştırılması

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dönembaşı Sermaye Tutarı	87.524.100	56.637.300
Dönem içi çıkış	(87.551.992)	(200.900)
Dönem içi Sermaye Artışı	2.972.808	31.087.700
Dönem Sonu Sermaye Tutarı	3.000.700	87.524.100

30 Eylül .2017 tarihi itibarıyla şirketin sermayesi 3.000.700 TL olup 30.007 adet hissedenden oluşmaktadır. Bir ortaklık payının değeri 100,00 (yüz)-TL'dir. Her ortak en az 10 (on) pay taahhüt eder ortaklar en fazla 5.000 pay taahhüt edebilirler. Ortaklık payları ana sözleşmenin 19. Maddesine göre düzenlenen ortaklar senedinde gösterilir. Senetle temsil edilmeyen paylar100 (yüz) TL ile itibar olunur.

15.3 Paylara bölünmüş sermayenin her sınıfı için;

15.3.1 Kayıtlı sermayeyi oluşturan hisse senedi sayısı ile ilgili açıklama

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

15.3.2 Çıkarılan ve tamamı ödenen ve çıkarılan fakat tamamı ödenmeyen hisse senetlerinin sayısı ile ilgili açıklama

Kurum, kooperatif statüsünde olduğundan çıkarılmış hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

15.3.3 Bir hisse senedinin nominal değeri veya hisse senetlerinin nominal değerinin olmadığı ile ilgili açıklama

Şirket sermayesi 3.000.700 TL olup, 30.007 adet hisse beheri 100 TL den oluşmaktadır. (31 Aralık 2016: Şirket sermayesi 87.524.100 TL olup , 875.241 adet hisse beheri 100 TL den oluşmaktadır.)

15.3.4 Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetleri sayısının uyumlaştırılması ile ilgili açıklama

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başı Hisse Sayısı	875.241	566.373
Dönem İçerisindeki Artış / Azalış	(845.234)	308.868
Dönem Sonu Hisse Sayısı	30.007	875.241

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

15 SERMAYE (Devamı)

15.3.5 Temettülerin dağıtım ve sermayenin geri ödenmesindeki sınırlamalarda dahil söz konusu sermaye sınıfıyla ilgili haklar, imtiyazlar ve sınırlamalar (kısıtlamalar) ile ilgili açıklama.

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

15.3.6 Kuruluş tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulan kuruluşun kendi hisse senetleri ile ilgili açıklama

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

15.3.7 Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları için çıkarılmak üzere kuruluşta bulundurulan hisse senetleri, vadeleri ve tutarları ile ilgili açıklama.

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

15.3.8 Diğer Sermaye Yedekleri

Kooperatifin sigortacılık faaliyetini devam ettirebilmesi ve Hazine Müsteşarlığı tarafından istenilen sermaye yeterliğinin sağlanması adına, kooperatif ile ortaklık ilişkisi sona erenlerden Kooperatifler Kanunu, kooperatif ana sözleşmesi ve genel kurul kararları kapsamında, iade edilecek ortaklık paylarının muhik tazminat ödenmelerine mahsup edilmesi ile öz kaynak geliştirme fonu oluşturulmuştur.

Yukarıda açıklanan mevzuat hükümleri, şirket anasözleşmesinin 13. maddesi ve güven esasına göre faaliyet gösteren sigorta şirketinin faaliyetlerini sağlıklı bir şekilde yürütmesi için ortaklık pay iadelerinin muhik tazminat olarak Öz kaynaklar İçinde Sermaye Yedeği olarak tutulmasına karar verilmiştir. 30.09.2017 tarihi itibarıyla ortaklık ilişkisi sona eren ortakların 87.551.992-TL sermaye payı, muhik tazminat ödemelerine mahsup edilmek suretiyle özkaynak geliştirme fonuna aktarılmıştır.

15.4 Diğer Kar Yedekleri

15.4.1 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.

Şirket 1163 sayılı kooperatifler kanununa tabidir. Müspet gelir-gider farkının en az %10'unu yedek akçe olarak ayırdıktan sonra, genel kurul geri kalan müspet gelir-gider farkının tamamını veya bir kısmını ortaklarına dağıtılmasına karar verebileceği gibi işbu bedeli yedek akçeye veya tanımlanmış fonlara dağıtabilir. Yedek akçeler ortaklara dağıtılamaz .

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Yasal Yedekler	-	-
Kardan Transfer	753.389	-
Dönem Sonu Hisse Sayısı	753.389	-

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

15 SERMAYE (Devamı)

15.4.2 Olağanüstü Yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Olağanüstü Yedekler	-	-
Kardan Transfer	6.780.498	-
Dönem Sonu Hisse Sayısı	6.780.498	-

15.4.3 Özel Fonlar

Tekafül sigortalığı kapsamında, gönüllülük esasına dayalı piyasaya sunulan katılım sigortacılığı ürünü nedeniyle 7.384.087 TL fon oluşmuştur. Bu fon tutarı da özkaynaklar içinde raporlanmıştır.

15.4.4 Tanımlanmış Fayda planları yeniden ölçüm Kazançları / Kayıpları

Diğer kar yedekleri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla TMS 19 'a göre tanımlanmış net fayda borcunun yeniden ölçülmesi ile ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazanç tutarı olan toplam net (8.066)-TL'sinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2016; (4.981)-TL)

15.5 Hisse Bazlı Ödemeler

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

15.6 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

16 DİĞER KARŞILIKLAR VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

16.2 Özkaynakların bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan net kur farkları ile dönem başındaki ve dönem sonundaki bu tür kur farkları tutarlarının mutabakatı

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

16.3 Tahmini işleme ilişkin finansal riskten korunma işlemleri ve net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

16.4 Finansal riskten korunma işlemleri

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

16 DİĞER KARŞILIKLAR VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ (Devamı)

16.5 İştiraklere ilişkin dönem içerisinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

16.6 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

17.1 Şirketin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	755.651.392	445.629.477
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(340.113.763)	(248.176.887)
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı	(51.701.747)	(28.745.048)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	363.835.882	168.707.542
Brüt muallak tazminat karşılığı	557.161.225	351.171.072
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(324.040.733)	(233.404.370)
Muallak tazminat karşılığı, net	233.120.491	117.766.702
Brüt devam eden riskler karşılığı	27.499.172	31.685.524
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(15.414.067)	(20.157.902)
Devam eden riskler karşılığı, net	12.085.105	11.527.622
Dengeleme karşılığı, net	816.546	386.345
Hayat matematik karşılığı, net	-	-
Toplam teknik karşılıklar, net	609.858.024	298.388.211
Kısa vadeli	609.041.478	298.001.866
Orta ve uzun vadeli	816.546	386.345
Toplam teknik karşılıklar, net	609.858.024	298.388.211

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalılarının adet ve matematik karşılıkları

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarları

Branş	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kara Araçları Sorumluluk	6.540.699.930.000	3.135.513.241.800
Kaza	120.413.023.510	353.335.593.041
Kara Araçları(Kasko)	25.899.171.322	10.606.690.015
Yangın ve Doğal Afetler	41.756.329.358	21.004.126.282
Nakliyat	2.844.033.412	2.276.630.987
Genel Zararlar	23.354.349.186	12.215.943.268
Genel Sorumluluk	10.315.335.810	2.688.579.068
Hukuksal Koruma	2.778.960.556	1.278.205.715
Sağlık Hastalık	164.479.802.389	17.389.736.932
Kefalet	119.924.278	115.656.018
Devlet Destekli sera	33.020.206	8.718.272
Devlet Destekli Bitki	54.586.584	10.668.993
Devlet Destekli Büyükbaş Hayat	11.059.600	342.250
Devlet Destekli Küçükbaş Hayat	745.140	239.550
Su Araçları	57.985	-
Toplam	6.932.760.329.336	3.556.444.372.191

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

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

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

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

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

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

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

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

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

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

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

17.16 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve muhasebeleştirilen varlık, borç, gelir, ve giderleri ile nakit akımlarını ayrıca, sigortacının bir sedan işletmesi olması durumunda:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Reasürans Şirketlerine Borçlar	170.443.674	51.462.574
Net Alacak/(Borç)	170.443.674	51.462.574
	1 Ocak-	1 Ocak-
	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Reasüröre Devredilen Primler	(473.901.192)	(453.560.901)
Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı	340.113.763	248.176.887
Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	15.414.067	20.157.902
Ödenen Hasar Reasürör Payı	217.977.495	161.321.421
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı	324.040.733	233.404.370
Dengeleme Karşılığında Reasürör Payı	1.941.845	927.924
Net Gelir/(Gider)	425.586.711	210.427.603

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)**17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)****17.17 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması**

Gerçekleşen hasarların gelişim süreci 4 numaralı dipnotta sunulmuştur.

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

Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri 4 numaralı dipnotta sunulmuştur.

17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

	1 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017			1 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Muallak hasar karşılığı:						
Dönem başı	145.884.970	(103.958.842)	41.926.128	94.561.888	(66.674.918)	27.886.970
Ödenen hasar	(306.185.066)	203.518.278	(102.666.788)	(225.799.150)	161.321.421	(64.477.729)
- Cari dönem muallakları	609.219.940	(408.120.728)	201.099.212	371.684.120	(265.280.263)	106.403.857
- Geçmiş yıllar muallakları	(300.014.654)	199.895.811	(100.118.842)	(94.561.888)	66.674.918	(27.886.970)
Dönem sonu muallak	148.905.190	(108.665.481)	40.239.709	145.884.970	(103.958.842)	41.926.128
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	392.979.730	(200.098.948)	192.880.782	204.631.594	(129.080.579)	75.551.016
Muallak Tazminat Karşılığı						
Yeterlilik Farkı	15.276.305	(15.276.305)	-	654.508	(364.949)	289.559
Toplam	557.161.225	(324.040.734)	233.120.491	351.171.072	(233.404.370)	117.766.702

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2017			
	Brüt	Reasürör payı	SGK Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	445.629.477	(248.176.887)	(28.745.048)	168.707.542
Dönem içerisinde yazılan primler	1.083.225.712	(473.901.192)	(73.338.876)	495.078.852
Dönem içerisinde kazanılan primler	(773.203.797)	381.964.316	50.382.177	(330.035.712)
Dönem sonu kazanılmamış primler karş.	755.651.392	(340.113.763)	(51.701.747)	333.750.682

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2016			
	Brüt	Reasürör payı	SGK Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	206.252.202	(134.082.392)	(14.744.926)	57.424.884
Dönem içerisinde yazılan primler	799.901.976	(453.560.901)	(53.122.755)	293.218.319
Dönem içerisinde kazanılan primler	(560.524.701)	339.466.406	39.122.633	(181.935.662)
Dönem sonu kazanılmamış primler karş.	445.629.477	(248.176.887)	(28.745.048)	168.707.542

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

Poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı "gelecek aylara ait giderler" ve "gelecek yıllara ait giderler" hesapları içerisinde aktifleştirilmektedir. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, cari varlıklar içinde gösterilen 89.114.393 (31 Aralık 2016: 57.472.726 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderlerin detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş Üretim Komisyonları		
Dönem başı ertelenmiş üretim komisyonları	57.472.726	32.589.346
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	127.589.448	104.943.663
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(95.947.781)	(80.060.283)
Dönem sonu	89.114.393	57.472.726

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş Reasürans Komisyonları:		
Dönem başı ertelenmiş reasürans komisyonları	(63.678.884)	(33.234.121)
Dönem içinde tahakkuk eden reasürans komisyonları	(123.366.237)	(135.778.597)
Dönem içinde gelir kaydedilen komisyonlar (Not 32)	68.304.812	105.333.835
Dönem sonu	(118.740.309)	(63.678.884)

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Gelecek Aylara Ait Giderler:		
Peşin Ödenen Banka Komisyon Giderleri	11.448.890	6.705.337
Peşin Ödenen Reklam, Tanıtım, Organizasyon Giderleri	1.230.602	2.554.719
Peşin Ödenen Gazete, Dergi Abonelik Giderleri	71.473	69.805
Peşin Ödenen Excess Primleri	330.996	34.545
Diğer Peşin Ödenen Giderler	580.519	117.103
Dönem sonu	13.662.480	9.481.509

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

Branş	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Tesis Edilmesi Gereken Teminat	Tesis Edilmiş Teminat	Tesis Edilmesi Gereken Teminat	Tesis Edilmiş Teminat
Hayat	-	-	-	-
Hayat Dışı	-	30.007.117	-	22.934.235
Toplam	-	30.007.117	-	22.934.235

18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

19.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

Sigortacılık Faaliyetinden Borçlar:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	12.367.093	15.388.820
Reasürans Şirketlerine Borçlar	170.443.674	51.462.574
Toplam	182.810.767	66.851.394

Diğer Borçlar

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
SGK'ya Borçlar (Kısa Vadeli)	34.184.246	19.945.135
Satıcılara Borçlar	22.263.696	8.229.233
Alınan Depozito ve Teminatlar	5.262.139	3.078.452
Toplam	61.710.081	31.252.820

Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	62.363.261	63.678.884
Toplam	62.363.261	63.678.884

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

20 KREDİLER

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur)

21 ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibariyle ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	57.490	25.699
Kullanılmayan İzin Karşılığı	33.603	12.587
Alacakların İskonto Edilmiş Maliyet(120)	230.326	64.072
POS KK İskonto Edilmiş Maliyet	555.101	1.131.243
Personel Dava Karşılıkları	58.426	61.274
Dengeleme Karşılığı	53.532	25.641
Devam Eden Riskler Karşılığı	2.418.567	2.305.524
Rücu Alacakları Karşılığı	32.616	-
Amortisman TMS Düzeltme Farkı	(162.418)	(129.776)
Borçların İskonto Edilmiş Maliyet(320 HS)	(986.247)	(308.010)
Vadeli Hs Swap Değerleme	(129.903)	-
Vadeli Hs VUK-UFRS Faiz Hesaplama Kur Farkı	(8.015)	(308.010)
Ertelenmiş Vergi Varlığı net	2.153.078	3.188.254

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibariyle ertelenmiş Vergi Varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
1 Ocak İtibariyle	3.188.254	4.197.068
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(1.035.947)	(1.010.059)
Özkaynak Altında Gösterilen ertelenmiş vergi geliri / (Gideri)	771	1.245
Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.153.078	3.188.254

22 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

(Bkz. Not 33)

23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek Vergi Ve Fonlar	21.033.735	16.214.483
Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	693.438	496.815
Dönem Karı Vergi ve Diğ. Yüküml. Karş.	(3.122.889)	4.727.805
Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğ. Yüküml.(-)	-	(1.995.122)
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	854.456	497.798
-Kıdem Tazminatı Karşılığı	346.618	128.495
-İzin Ücretleri Karşılığı	207.126	62.935
-Dava Karşılığı	300.712	306.368
Toplam	19.458.740	19.941.779

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI (Devamı)

Dönem içindeki kıdem tazminatı karşılığının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dönem başı	128.495	48.693
Hizmet maliyeti	233.065	139.134
Faiz maliyeti	5.975	2.001
Ödenen tazminatlar	(24.773)	(67.559)
Aktüeryal kayıp	3.856	6.226
Dönem sonu	346.618	128.495

Şirket personelinin önceki yıllarda kullanmadığı izinler neticesinde oluşmuş bulunan izin ücretleri için hesaplanan izin ücretleri karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dönem başı	62.935	27.584
Dönem içerisindeki artış/ azalış (Not - 47.4)	144.191	35.351
Dönem sonu	207.126	62.935

24 NET SİGORTA PRİM GELİRİ

1 Ocak – 30 Eylül 2017 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2016 dönemine ait brüt primlerden reasürör paylarının düşülmesiyle bulunan tutarlar aşağıda açıklanmıştır.

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Hayat Dışı Branşlar		
Kaza	32.429.824	34.915.038
Kara Araçları (Kasko)	48.698.109	17.843.762
Yangın ve Doğal Afetler	57.953.750	43.377.528
Kara Araçları Sorumluluk	335.508.458	185.887.910
Genel Sorumluluk	298.492	242.865
Genel Zararlar	3.185.185	2.192.245
Nakliyat	284.001	91.215
Hukuksal Koruma	4.479.186	4.576.223
Sağlık Hastalık	12.232.884	4.086.962
Kefalet	5.694	4.568
Devlet Destekli Sera		3
Finansal Kayıp	3.270	-
Toplam	495.078.852	293.218.319

25 AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

26 YATIRIM GELİRLERİ

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

27 FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

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

28 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

29 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(102.666.788)	(64.477.729)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(133.001.649)	(89.879.732)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(165.043.140)	(111.282.657)
Devam Eden Riskler Karşılığında değişim; reasürör payı düşülmüş olarak	(11.583.668)	6.732.993
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(430.201)	(258.116)
Toplam	(412.725.446)	(259.165.241)

30 YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

31 ZARURİ DİĞER GİDERLERİ

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

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR**
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)**32 GİDER ÇEŞİTLERİ**

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Komisyon giderleri (Not 17.19)	(95.947.781)	(80.060.283)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10 ve 17.19)	68.304.812	105.333.835
Personele İlişkin Giderler	(12.202.611)	(10.577.299)
Asistans Giderleri	(13.018.954)	(6.533.634)
Banka ve Komisyon Giderleri	(6.456.033)	(6.780.332)
Tescil ve İlan Giderleri	(146.297)	(136.292)
Bilgi İşlem Giderleri	(3.180.245)	(1.040.769)
Temsil Ağırlama Giderleri	(248.829)	(1.567.951)
Ofis Kira Giderleri	(550.462)	(487.578)
Kırtasiye ve Büro Giderleri	(916.777)	(880.510)
Danışmanlık ve Müşavirlik Giderleri	(2.610.602)	(1.089.499)
Araç Kira Giderleri	(741.990)	(604.460)
Vergi, Resim ve Harçlar	(1.924.833)	(754.702)
Nakil Vasıtaları Giderleri	(439.969)	(385.563)
Haberleşme Giderleri	(372.233)	(308.176)
Kuruluş ve Örgütlenme Gideri	(137.067)	(167.004)
Ortaklar İçin Hesaplanan Faiz Gideri	(9.264)	(20.114)
Aidat Giderleri	(267.603)	(104.597)
Reklam ve Tanıtım Giderleri	(4.457.400)	(5.932.789)
Diğer	(2.796.456)	(597.603)
Toplam	(22.834.656)	(12.695.318)

33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Maaş ve ücretler	(9.494.165)	(8.701.055)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(1.306.192)	(1.219.700)
Personel sosyal yardım giderleri	(1.058.923)	(834.202)
Diğer yan haklar	(343.331)	(452.342)
Toplam	(12.202.611)	(10.577.299)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

34 FİNANSAL MALİYETLER

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri

Finansman Gideri	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Ortaklar Adat Faiz Gideri	(9.264)	(20.114)
Toplam	(9.264)	(20.114)

Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır.

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı:

Faiz Gideri	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Nihat Kırmızı (Ortak)	6.774	14.708
Doğamed Sağlık Hizmetleri San.ve Tic.A.Ş. (Ortak)	2.490	5.406
Toplam	9.264	20.114

35 GELİR VERGİSİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir.

Kurumlar Vergisi Karşılık Gideri	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Hesaplanan Kurumlar Vergisi Karşılığı	(7.906.955)	(4.727.805)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		-
İndirilebilir / Vergilendirilebilir Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan vergi geliri/ (Gideri)	(1.035.947)	(1.010.059)
Toplam Vergi Geliri / (Gideri)	(8.942.902)	(5.737.864)

36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Kambiyo karları	5.137.441	699.604
Kambiyo zararları (-)	(1.778.245)	(40.020)
Net kur değişimi	3.359.196	659.584

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

37 HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR

Hisse başına kazanç, net dönem karından veya zararından hisse senedi sahiplerine isabet eden kısmın, dönem sonundaki hisse senedi sayısına bölünmesiyle hesaplanmıştır.

	1 Ocak- 30 Eylül 2017	1 Ocak- 31 Aralık 2016
Net Dönem Karı-Zararı	20.898.745	22.831.935
Hisselerin Adedi	20.007	875.241
Hisse Başına Kar / Zarar	1.044	26

38 HİSSE BAŞI KAR PAYI

38.1. Dönem içinde dağıtılmak üzere tahakkuk eden temettü tutarı ve hisse başına düşen tutar:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

38.2. Finansal tabloların yayınlanmak için onaylanmasından önce önerilen veya açıklanan ancak dönem içinde ortaklara dağıtılmayacak olan temettülerin tutarı ve hisse başına tutar:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Bkz. Nakit Akım Tablosu

40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

42 RİSKLER

Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar:

- Şirket'in hukuksal durumuyla ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir.

Şirketin 30 Eylül 2017 aleyhine açılmış davaların toplam değeri 239.999.942 TL'si olup bu tutarın 158.911.280-TL'si reasürör şirketlerin payıdır. (31 Aralık 2016: Şirketin aleyhine açılmış davaların toplam değeri 61.023.237 TL'si olup bu tutarın 43.640.393-TL'si reasürör şirketlerin payıdır.)

Şirket'in; Muallak Hasarlar, IBNR ve Dava Sürecinde Elde Edilen Rücu ve Sovtaj Gelir ve Giderleri aşağıda açıklanmıştır.

Koşullu yükümlülükler	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Muallak Hasarlar	40.239.709	41.926.128
IBNR	192.880.782	75.551.016
Muallak Yeterlilik Farkı	-	289.559
Toplam	233.120.491	117.766.702

43 TAAHHÜTLER

43.1. Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları :

Verilen Teminatlar:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

43.2. Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

Pasifte yer almayan taahhütler	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Şirketçe Taahhüt Edilen Sigorta Teminatı	31.585.711.368	3.556.444.372.191
Toplam	31.585.711.368	3.556.444.372.191

43.3. Maddi duran varlıkları edinmek için yapılan sözleşmeye bağlanmış taahhütler:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

43.4. Maddi olmayan duran varlıkların elde edilmeleri karşılığında sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin tutarı:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

43.5. Faaliyet kiralaması karşılığında sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin tutarı:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

45 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. Şirketin kooperatif olması sebebiyle poliçe sahibi sigortalıların tamamı Şirket ortağı statüsünde olup, esas faaliyet konusu sigorta işlemlerinin tamamı ortaklar ile yapılan ilişkili taraf işlemi olarak gerçekleşmektedir.

Şirketin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilişkili taraf bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kısa Vadeli İlişkili Taraflara Borçlar	808.241	65.748
Personele Borçlar	808.241	65.748
Uzun Vadeli İlişkili Taraflara Borçlar	336.843	1.359.821
Ortaklara Borçlar (*)	336.843	1.359.821

(*) Ortaklara borçlar hesabının 336.843 TL'lik tutarın 145.243 TL'si anaparaya hesaplanan adet tutarından oluşmaktadır.

(31.12.2016 (*) Sigortalı ortaklara borçların 1.032.242-TL'si şirket'in ortaklığı sona eren ortaklarına olan borçlarından oluşmaktadır. Ortaklara borçlar hesabının 327.579 TL'lik tutarın 135.979 TL'si anaparaya hesaplanan adet tutarından oluşmaktadır.)

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

45 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

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

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

46 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Yoktur.

47 DİĞER

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Bilanço / Diğer Çeşitli Alacaklar	-	-
Bilanço / Diğer Çeşitli Borçlar	22.969.195	8.229.233
Tedarikçilere Borçlar	22.969.195	8.229.233

S.S. DOĞA SİGORTA KOOPERATİFİ

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA AİT DİPNOTLAR (Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir)

47 DİĞER (Devamı)

47.2 "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar:

Yoktur. (31 Aralık 2016: Yoktur.)

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Şüpheli alacak karşılık (gideri)/geliri	(708.543)	(2.531.733)
Kıdem tazminatı karşılık gideri net	(214.268)	(73.576)
Personel davaları karşılık (gideri)/geliri	5.656	(271.368)
İzin karşılığı gideri	(144.191)	(35.351)
Karşılıklar hesabı	(1.061.346)	(2.912.028)

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Reeskont faiz (gideri)/geliri	(550.425)	(1.407.154)
Reeskont hesabı	(550.425)	(1.407.154)