

MEDİSA SİGORTA A.Ş.
(Eski unvanıyla “ SABANCI AGEAS SAĞLIK
SİGORTA A.Ş.”)

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR

MEDİSA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
(Eski unvanıyla "SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET BEYANI**

30 Eylül 2024 tarihi itibarı ile hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan ve yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre hazırlandığını, ilgili mevzuat ile şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 1 Kasım 2024

Haluk DİNÇER
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin GÜRER
Denetim Komitesi Başkanı

Fatma Dilek YARDIM
Denetim Komitesi Üyesi

Esra ÖGE
Genel Müdür

Seza TANINMIŞ ÖZGÜR
Direktör

Halil KOLBAŞI
Aktüer
Sicil No: 72

Gökalg DERELİ
Muhasebe Müdürü

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR**

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

MEDİSA SİĞORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİĞORTA A.Ş.)

**30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I- CARİ VARLIKLAR			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	708.362.671	111.980.596
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	708.362.671	111.980.596
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1	82.928.845	-
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1	82.928.845	-
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	12.1	624.482.337	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	3.030	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	624.479.307	-
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 (-)		-	-
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		214.523.481	3.013.804
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17.20	208.339.305	-
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47	6.184.176	3.013.804
G- Diğer Cari Varlıklar	35	10.300.218	660.785
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	10.300.218	660.785
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.640.597.552	115.655.185

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR			
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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		-	-
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	20.896.635	9.673.839
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	7.017.918	4.720.663
6- Motorlu Taşıtlar	6	7.008.412	7.008.412
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.589.049	-
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	11.749.707	593.235
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(6.468.451)	(2.648.471)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	203.686.373	75.102.240
1- Haklar	8	21.077.587	342.429
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(1.357.215)	(171.449)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	183.966.001	74.931.260
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	47	59.704	98.086
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47	59.704	98.086
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	35	33.906.227	18.851.974
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	35	33.906.227	18.851.974
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		258.548.939	103.726.139
Varlıklar Toplamı (I+II)		1.899.146.491	219.381.324

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİĞORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİĞORTA A.Ş.)

**30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	4.849.746	2.416.789
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	9.508.590	3.589.175
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(4.658.844)	(1.172.386)
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		-	-
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	45	7.627.631	125.530.341
1- Ortaklara Borçlar	45	7.604.271	125.513.532
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		23.360	16.809
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19.1	12.256.456	18.129.754
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19.1	-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19.1	12.256.456	18.129.754
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	20	1.134.619.028	-
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı- Net	20	1.022.785.886	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı- Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları- Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı- Net	4.1 ve 20	111.833.142	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı- Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları- Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		7.399.650	3.949.020
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		4.786.813	2.708.114
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	23.1	2.612.837	1.240.906
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	19.1 ve 23.2	71.556.281	7.038.917
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19.1 ve 23.2	71.556.281	7.038.917
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.238.308.792	157.064.821

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Finansal Borçlar	20	9.359.814	2.869.298
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	16.433.565	3.276.851
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(7.073.751)	(407.553)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		-	-
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı- Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı- Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları- Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı- Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı- Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları- Net		-	-
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	679.637	194.492
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	679.637	194.492
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		10.039.451	3.063.790

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**

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

ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A- Ödenmiş Sermaye	2.14	500.000.000	100.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.14	500.000.000	100.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	229.000.000	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri	15	229.000.000	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15	(219.911)	14.354
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(219.911)	14.354
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(40.761.641)	(6.196.687)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(40.761.641)	(6.196.687)
F-Dönem Net Karı		(37.220.200)	(34.564.954)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(37.220.200)	(34.564.954)
3- Dağıtım Konu Olmayan Kar		-	-
V- Özsermaye Toplamı		650.798.248	59.252.713
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1.899.146.491	219.381.324

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİĞORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİĞORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2023
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		505.044.207	333.505.482	-	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		409.830.576	276.145.890	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	1.432.616.462	623.471.133	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	1.432.875.558	623.730.229	-	-
1.1.2 -Reasüröre Devredilen Primler (-)		(259.096)	(259.096)	-	-
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.022.785.886)	(347.325.243)	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	20	(1.022.785.886)	(347.325.243)	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK 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- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		95.213.631	57.359.592	-	-
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 (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(597.543.052)	(364.399.684)	(25.558.492)	(9.936.131)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(322.115.840)	(207.325.586)	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(210.282.698)	(142.142.036)	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(210.282.698)	(142.142.036)	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	29	(111.833.142)	(65.183.550)	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	29	(111.833.142)	(65.183.550)	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlarda 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- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4- Faaliyet Giderleri (-)	32	(275.427.212)	(157.074.098)	(25.558.492)	(9.936.131)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(92.498.845)	(30.894.202)	(25.558.492)	(9.936.131)

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİĞORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİĞORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2023
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
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) (+/-)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		-	-	-	-
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		-	-	-	-
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİĞORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİĞORTA A.Ş.)

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak 30 Eylül 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak 30 Eylül 2023	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Temmuz 30 Eylül 2023
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(92.498.845)	(30.894.202)	(25.558.492)	(9.936.131)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(92.498.845)	(30.894.202)	(25.558.492)	(9.936.131)
K- Yatırım Gelirleri		162.465.472	82.228.067	24.025.369	8.055.599
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	133.679.675	76.828.213	10.099.628	4.338.247
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	20.541.809	12.111.833	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	7.555.500	(6.893.387)	3.149.518	2.100.020
4- Kambiyo Karları	36	688.488	181.408	10.776.223	1.617.332
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(120.769.670)	(61.882.194)	(4.330.585)	(150.936)
1- Yatırım Yönetim Giderleri- Faiz Dahil (-)	34.1	(19.009.624)	(1.734.327)	(1.519.958)	(548.424)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(95.213.631)	(57.359.592)	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(1.540.669)	(355.898)	(904.354)	904.355
7- Amortisman Giderleri (-)	6 ve 8	(5.005.746)	(2.432.377)	(1.906.273)	(506.867)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	47	13.582.843	2.967.365	2.465.853	1.520.168
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47	(1.325.073)	(21.329)	-	-
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35 ve 47	14.960.005	3.024.855	2.522.954	1.520.487
6- Ertelelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	79.208	-	-	-
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47	(131.297)	(36.161)	(57.101)	(319)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(37.220.200)	(7.580.964)	(3.397.855)	(511.300)
1- Dönem Karı ve Zararı		(37.220.200)	(7.580.964)	(3.397.855)	(511.300)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(37.220.200)	(7.580.964)	(3.397.855)	(511.300)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİĞORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİĞORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 30 Eylül 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.596.414.449	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		-	-
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(2.387.916.853)	(23.424.647)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		208.497.596	(23.424.647)
8. Faiz ödemeleri (-)		(16.087.497)	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)	35	(9.639.433)	(531.559)
10. Diğer nakit girişleri		1.457.689	37.030.433
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(141.152.194)	-
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		43.076.161	13.074.227
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6	-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6 ve 8	(133.656.203)	(29.102.790)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(880.874.963)	(62.817.060)
4. Mali varlıkların satışı		801.202.071	-
5. Alınan faizler		138.618.494	9.568.068
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(74.710.601)	(82.351.782)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		629.000.000	40.000.000
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(5.081.904)	(2.925.876)
4. Ödenen temettüler (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		623.918.096	37.074.124
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(852.181)	9.871.869
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış (A12+B9+C7+D)		591.431.475	(22.331.562)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	107.166.080	60.000.000
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	14	698.597.555	37.668.438

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2024											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2024)	100.000.000	-	-	-	-	-	-	14.354	(34.564.954)	(6.196.687)	59.252.713
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I + II) (31/12/2023)	100.000.000	-	-	-	-	-	-	14.354	(34.564.954)	(6.196.687)	59.252.713
A- Sermaye artırım (A1+A2)	400.000.000	-	-	-	-	-	-	229.000.000	-	-	629.000.000
1- Nakit (*)	400.000.000	-	-	-	-	-	-	229.000.000	-	-	629.000.000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer azalışı (16.5 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(234.265)	-	-	(234.265)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	(37.220.200)	-	(37.220.200)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	-	34.564.954	(34.564.954)	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2024) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	500.000.000	-	-	-	-	-	-	228.780.089	(37.220.200)	(40.761.641)	650.798.248

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2023											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2023)	60.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(6.196.687)	-	53.803.313
II- Muhasebe Politikasında Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni Bakiye (I + II) (31/12/2022)	60.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(6.196.687)	-	53.803.313
A- Sermaye artırım (A1+A2)	40.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.000.000
1- Nakit (*)	40.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.000.000
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.397.855)	-	(3.397.855)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	-	6.196.687	(6.196.687)	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2023) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	(3.397.855)	(6.196.687)	90.405.458

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylar 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Şirketin adı ve son sahibi

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Medisa Sigorta A.Ş. (Eski unvanıyla “Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.”)nin (“Şirket”) doğrudan ana ortakları, AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. ve Aksigorta A.Ş.’dir. Şirket’in hisselerinin %80’i AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.’ye, %20’si ise Aksigorta A.Ş.’ye aittir (31 Aralık 2023: %100 Aksigorta A.Ş.).

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

Şirket, 3 Ağustos 2022 tarihinde, Türkiye’de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) hükümlerine göre kurulmuş anonim şirket statüsündedir. Şirket merkezi ve genel müdürlüğü, “Fatih Sultan Mehmet Mahallesi, Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi, 1 Blok No:8A İç Kapı No:2 Ümraniye/İstanbul” adresinde yer almaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmek üzere kurulmuş olup, Şirket’in amaç ve ana faaliyet konusu, Türkiye’de hastalık/sağlık elementer branşındadır ve sigortacılık faaliyet ruhsat iznini Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan 11 Ocak 2024 tarihinde almıştır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Üst Düzey Yönetici	4	3
Müdür ve Müdür Yardımcısı	22	14
Yönetici/Uzman/Yetkili	25	11
Toplam	51	28

1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak - 30 Eylül 2024: 16.279.135 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2024: 6.040.040’dır. (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 6.545.509 TL, 1 Temmuz- 30 Eylül 2023: 2.898.463 TL).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslarla ilgili T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”)’nın 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge”si yine Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” ile değiştirilmiştir.

Buna göre; Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır.

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

Finansal tablolar tek bir şirketi, Medisa Sigorta A.Ş. içermektedir.

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

Şirketin Ticari Ünvanı : Medisa Sigorta A.Ş.
(Eski unvanıyla “Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.”)
Şirketin Genel Müdürlük Adresi : Fatih Sultan Mehmet, Poligon Cad. Buyaka 2 Sitesi 1
Blok No:8A Kat:4, 34771 Ümraniye/İstanbul

Şirket’in Elektronik Site Adresi : www.medisasaglik.com.tr

Şirket’in Sabancı Ageas Sigorta A.Ş. olan unvanı, Medisa Sigorta A.Ş. (Eski unvanıyla “Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.”) olarak 10 Haziran 2024 tarihinde tescil olmuş; unvan değişikliği 10 Haziran 2024 tarih ve 11100 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

1 Ocak - 30 Eylül 2024 hesap dönemine ilişkin hazırlanan finansal tablolar 1 Kasım 2024 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Sigorta ve Reasürans şirketleri ile Emeklilik şirketlerinin finansal raporlamaları hakkında yönetmelik gereğince finansal tablolar, Yönetim Kurulu Başkanı Haluk Dinçer, Denetim Komitesi üyeleri Hüseyin Gürer ve Fatma Dilek Yardım, Genel Müdür Esra Öge, Direktör Seza Tanınmış Özgür, Muhasebe Müdürü Gökalp Dereli ve Aktüer Halil Kolbaşı tarafından imzalanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık Esasları

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

a. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren 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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27 - Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1 - TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur.

Finansal tablolar Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmî 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. Finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Haziran 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmî 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 (eski adıyla Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu) tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27 - Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1 - TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur.

Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete ‘de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi özel hükümlerine tabidir.

Finansal tablolar; sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda TFRS hükümlerine uygun olarak hazırlanır.

Cari dönemde finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde sınıflandırılmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

b. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu, 23 Kasım 2023 tarihli “Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyurusu” ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, TMS 29, “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 29”) kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. SEDDK tarafından, KGK’nın söz konusu duyurusuna istinaden, yayımlanmış olan 11 Mart 2024 tarih ve 2024/10 no’lu “Sigortacılık Sektöründe Enflasyon Muhasebesi Uygulaması Hakkında Genelge” ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebesi uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

c. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket’in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile; 1 Ocak - 30 Eylül 2024 hesap dönemine ait gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu, 1 Ocak - 30 Eylül 2023 dönemine ait gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

d. Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

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. Kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00’de başlayıp yine öğlen 12:00’de sona erdiği varsayılmıştır. Yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövizde 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 (20 no’lu dipnot).

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

d. Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı (“DERK”)

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 araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz. Bu hesaplama göre her ana branş için beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oran net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı (“DERK”); %95’i aşan oran 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.

SEDDK tarafından yayımlanan 2022/27 no’lu “Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge” (“2022/27 no’lu Genelge”) ile sigorta şirketlerine devam eden riskler karşılığı hesaplamasında kullanılacak brüt hasar prim oranını, kaza yılı esas alınarak cari dönem dahil son yılın her üçer aylık dönemi için (endirekt işler de dahil) bulunan nihai hasar tutarının, kazanılmış prime bölünmesi suretiyle hesaplama imkanı tanınmıştır. Bu hasar prim oranında enflasyon, döviz kuru, asgari ücret artışı ve benzeri hususlarda meydana gelen öngörülemez değişiklikler nedeniyle önemli ölçüde dalgalanma olması halinde, aktüeryal dayanağının olması şartıyla Şirket aktüerince en iyi tahmin esasları dikkate alınarak düzeltme yapılması mümkündür. Bu yöntem alternatif olarak sigorta şirketleri tarafından brüt hasar prim oranı, yazım (iş) yılı esas alınarak cari dönem dahil son dört üç aylık dönemin toplamı üzerinden indirekt işler de dahil edilerek hesaplanabileceği ve ilgili yöntemde Şirket aktüeri tarafından gerçekleşen hasar tutarının hesaplanmasında, son yılda yazılan poliçeler açısından yazım (iş) yılına ilişkin hasar gelişim sürecinin olgunlaşmadığı hususu da en iyi tahmin esasları çerçevesinde dikkate alınması gerektiği ifade edilmiştir.

2022/27 no’lu Genelge uyarınca direkt üretimin %100’ünün Türkiye’de kurulan havuzlara devredildiği işlerle ilgili olan direkt işlerin tutarları (Riskli Sigortalılar Havuzuna devredilen işler dahil) brüt hasar prim hesabına dahil edilmez. Bu üretimlerle ilgili olarak şirketlerin yükümlülükleri sadece indirekt (Riskli Sigortalılar Havuzundan gelen işler gibi teminat verilen işler ve Yeşilkart sigorta havuzu gibi havuzdan reasürans anlaşması kapsamında alınan işler) üretimden kaynaklandığından, bu işler ile benzeri nitelikteki işler için şirketin gerçek yükümlülüğünü tespit edecek şekilde, sadece indirekt üretimler ve hasarlar ile bu ayırmadaki diğer gelir ve gider kalemleri dikkate alınarak, branşın diğer üretiminden ayrı olarak hesaplama yapılır. Şirket tarafından söz konusu üretimin branş veya şirketin genel portföyü içindeki ağırlığının önemsiz olduğu değerlendiriliyorsa, bu üretim için ayrı hesaplama yapılmayabilir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

d. Teknik Karşılıklar (Devamı)

Devam Eden Riskler Karşılığı (“DERK”)

Direkt üretimin %100’ünün Türkiye’de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması halinde brüt hasar prim oranının %100 oranının, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85 oranının üzerinde olması halinde aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı (“KPK”) ile çarpılması sonucu brüt DERK, net KPK ile çarpılması sonucu net DERK tutarı belirlenir.

Ayrıca 2022/27 no’lu Genelge ile Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nin 6’ncı maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan yöntemle göre hesaplanan hasar prim oranında enflasyon, döviz kuru, asgari ücret artışı ve benzeri hususlarda meydana gelen öngörülemeyen değişiklikler nedeniyle önemli ölçüde dalgalanma olması halinde, aktüeryal dayanağının olması şartıyla Şirket aktüerince en iyi tahmin esasları dikkate alınarak düzeltme yapılabileceği belirtilmiştir.

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 2019/5 sayılı genelgeyi uygulamamış ve Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca DERK hesaplaması yapmaya devam etmiştir. Söz konusu hesaplama sonucunda Şirket 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla devam eden riskler karşılığı ayırmamıştır.

İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket’in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu’nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehtarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur.

Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ikramiye ve indirimler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). İkramiye ve İndirimler Karşılığını kayıtlarına yansıtmıştır (20 no’lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

d. Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2011/1 sayılı “Davalık Dosyalar, AZMM ve Tahsil Edilemeyen Rücu ve Sovtaj Gelirlerinin Muhasebeleşmesiyle İlgili Açıklamalara İlişkin Genelge”ye istinaden, tutarı belirsiz ve/veya pilot dava olarak tanımlanan alacak davaları için ayrılan muallak tazminat karşılıkları, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yöntem ve metotları belirlenmiş olan usuller çerçevesinde hesaplanan ortalama değerler esas alınarak ayrılmaktadır. Ayrıca mahkemelerden gelen bilirkişi raporları ve çıkan kararlar doğrultusunda tespit edilen tutarlara göre karşılık güncellemeleri yapılmaktadır.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmakta olup yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmıştır. 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları 17’ nolu dipnotta açıklanmıştır

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri, şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahmin yöntemleri ile hesaplanmalıdır. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri hesaplamasında kullanılabilecek aktüeryal zincirleme merdiven metotları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu metotlardan birini seçme hakkı tanınmıştır. Bununla birlikte, Şirket, sigortacılık faaliyetlerine 2024 yılı içerisinde başladığından ve muallak tazminat karşılık hesaplamalarının 2014/16 sayılı Genelge’de belirtilmiş olan aktüeryal zincirleme merdiven metotları ile yapılabilmesi için yeterli veri setine sahip olmadığından, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat hesaplamasında Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nin 7’ nci maddesi doğrultusunda sektör istatistiklerini ve Şirket aktüerinin görüşlerini esas almaktadır.

30 Eylül 2024				31 Aralık 2023		
Branş	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık	Kullanılan Yöntem	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Hastalık (Sağlık)	Hasar/Prim	(98.607.364)	(98.607.364)	Hasar/Prim	-	-
Toplam		98.607.364	98.607.364		-	-

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

d. Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 10 Haziran 2016 tarih ve 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” ve 15 Eylül 2017 tarih ve 2017/7 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge” uyarınca Şirket, tüm branşlar için 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla net 10.635.442 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) muallak tazminat karşılığı iskontosu hesaplamıştır. 2024/3 sayılı Genelge uyarınca, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen iskonto hesaplaması yıllık %35 oranı dikkate alınarak yapılmıştır. Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla branş bazında net muallak tazminat karşılıkları iskonto öncesi ve iskonto sonrası olarak aşağıda yer almaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2024	İskonto Öncesi Net Muallak Tazminat Karşılığı	İskonto Tutarı	İskonto Edilmiş Net Muallak Tazminat Karşılığı
Hastalık/Sağlık	122.468.584	10.635.442	111.833.142
Toplam	122.468.584	10.635.442	111.833.142

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri, şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahmin yöntemleri ile hesaplanmalıdır. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri hesaplamasında kullanılacak aktüeryal zincirleme merdiven metodları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu metodlardan birini seçme hakkı tanınmıştır. Bununla birlikte, Şirket, sigortacılık faaliyetlerine 2024 yılı içerisinde başladığından ve muallak tazminat karşılık hesaplamalarının 2014/16 sayılı Genelge’de belirtilmiş olan aktüeryal zincirleme merdiven metodları ile yapılabilmesi için yeterli veri setine sahip olmadığından, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat hesaplamasında Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nin 7’nci maddesi doğrultusunda sektör istatistiklerini ve Şirket aktüerinin görüşlerini esas almaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

d. Teknik Karşılıklar (Devamı)

Dengeleme Karşılığı

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

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının, dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır.

Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dengeleme karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) (20 no’lu dipnot).

e. Rücu ve Sovtaj Gelirleri

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 10 Şubat 2015 tarih ve 2015/6 sayılı “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge”ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı hesabında gösterilmektedir.

Bu çerçevede 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu ve sovtaj alacağı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f. Prim Geliri ve Hasarlar

Prim geliri yıl içinde tanzim edilen poliçe gelirlerinden oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan poliçeler üzerinden gün esası dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Hasarlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

g. Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 10 Şubat 2015 tarih ve 2015/6 sayılı “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge’ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı hesabında gösterilmektedir.

h. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

ı. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (46 no’lu dipnot).

i. Karşılıklar (Teknik harici), Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile ilgili teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

j. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

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

k. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, kurumlar vergisi gideri ve ertelenmiş vergi gelir veya giderinin netleştirilmesinden/toplamından oluşur.

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile, sigorta şirketlerinin de içinde bulunduğu belirli şirketler için, Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerli olacaktır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile sigorta şirketlerinin de içinde olduğu belirli bazı şirketler için genel kurumlar vergisi oranı %25’den %30’a yükseltilmiştir. Kurumlar vergisi oranı artışı, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak; ve 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete ‘de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında kar payı dağıtımında yapılacak vergi kesintisi oranı %15’den %10’a düşürülmüştür. 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. Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir 69.635.763 TL mali zararı bulunmaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

k. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli vergiye esas finansal bilgilerine uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı vergiye esas geçmiş yıllar kar/zarar hesabına dahil edilerek vergiye tabi tutulmayacaktır. 28 Aralık 2023 tarih ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı “Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile sigorta şirketlerinin de içinde olduğu belirli bazı şirketlerin geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket’in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket dönem sonu finansal tablolarında 33.906.227 TL (31 Aralık 2023: 18.851.974 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

k. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kâr payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilinceye kadar %10 oranı uygulanacaktır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

“2.1.1, Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler” dipnotunda muhasebe politikalarına yer verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Finansal tablolar, fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

Finansal tablolarda sunulan TL tutarlar finansal bilgilere en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

2.1.5 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 30 Eylül 2024 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.5 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

b) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

TMS 1 (Değişiklikler) *Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması*

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) *Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü*

TFRS 16’daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15’teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16’da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) *Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler*

TMS 1’deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) *Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları*

TMS 7 ve TFRS 7’de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.5 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK’nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK’nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TMS 21 (Değişiklikler)	<i>Takas Edilebilirliğin Bulunmaması</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 17 (Değişiklikler) *Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler*

TFRS 17’de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9’u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9’un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.1.5 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

TMS 21 (Değişiklikler) *Takas Edilebilirliğin Bulunmaması*

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

2.2 Bölüm Raporlaması

Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sadece Türkiye’de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığından TFRS 8 - “Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.3 Durdurulan Faaliyetler

Şirket’in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla durdurulan veya elden çıkarılacak faaliyetleri bulunmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır. Şirket’in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizde endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmektedir.

Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevrilmektedir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

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

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

İdari amaçlı ya da halihazırda kullanımı belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir. Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, borçlanma maliyetleri Şirket’in ilgili muhasebe politikası uyarınca aktifleştirilir.

Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortisman tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur.

Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir. Gelir tablosunda diğer gelir ve karlar ile diğer gider ve zararlar hesaplarına dahil edilirler.

Maddi duran varlıklara ait amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

Ekonomik ömür

Demirbaşlar ve tesisatlar	2-5 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Diğer maddi varlıklar	5 yıl

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülür. Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması yıllık %29’dur (31 Aralık 2023: yıllık %17).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler

Şirketin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar hesabı altında aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre 5 (yıl) amortismanına tabi tutulur.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel üretim giderlerinin bir kısmını da içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, kullanılmaya başlandıkları tarihten itibaren faydalı ömürleri üzerinden (5 yıl) amortismanına tabi tutulurlar.

2.8 Finansal Varlıklar

Finansal yatırımlar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamalar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden muhasebeleştirilir.

Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “Kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen ve aktif bir piyasası olmayan menkul kıymetler maliyet değeriyle gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin kar veya zararlara ilgili dönemin gelir tablosunda yer verilmektedir. Bu tür varlıkların makul değerinde meydana gelen değişiklikler özsermaye hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özsermaye hesaplarındaki tutar kar / zarar olarak gelir tablosuna transfer edilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özsermaye araçlarına yönelik yatırımlardan kaynaklanan ve gelir tablosunda muhasebeleştirilen değer düşüş karşılıkları, sonraki dönemlerde gelir tablosundan iptal edilemez.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özsermaye araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değeri düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı gelir tablosunda iptal edilebilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil 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, ilk muhasebeleştirme sırasında makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan ve kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır ve bu değer, makul değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili katkı payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar altında sınıflandırdığı borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmaması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz. Tahsilat riski doğması durumunda söz konusu değer düşüklüğünün tutarı, finansal varlığın kayıtlı değeri ile varsa finansal varlıktan hala tahsilatı beklenen nakit akımlarının, orijinal etkin getiri oranı esas alınarak iskonto edilerek bulunan değeri arasındaki farktır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Krediler ve alacaklar

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Krediler ve alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü düşülerek gösterilir.

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır.

Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler).

Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özsermaye araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özsermaye araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özsermayede muhasebeleştirilir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.10 Türev Finansal Araçlar

Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla türev finansal araçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Şirket’in 30 Eylül 2024 itibarıyla elinde bulundurduğu türev araçların değerlemesinden kaynaklı gelir tahakkuk tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır (14 no’lu dipnot).

2.13 Sermaye

Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla tamamı ödenmiş olmak üzere 500.000.000 adet (31 Aralık 2023 : 100.000.000) hisse senedi bulunmaktadır. Şirket’in hisse senedlerinin her biri 1 TL nominal değerde olup toplam nominal tutarı 500.000.000 TL’dir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in 100.000.000 TL olan sermayesi 28 Mayıs 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile tamamı nakit olmak üzere 400.000.000 TL artırılarak 500.000.000 TL’ye çıkartılmıştır. İlgili karar 7 Haziran 2024 tarihinde tescil edilerek aynı tarihli Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Agesa Hayat Emeklilik A.Ş.	80,00	400.000.000	-	-
Aksigorta A.Ş.	20,00	100.000.000	100,00	100.000.000
Ödenmiş Sermaye		500.000.000		100.000.000

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri

Gelecekte gerçekleşmesi kesin olmayan belirli bir 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

Sigorta Sözleşmeleri (Devamı)

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

Şirket, hayat sigortası ürünlerinin bir bölümünde bulunan birikim unsurunu ayrı bir şekilde ölçebilmekte; fakat muhasebe politikalarının, birikim unsurundan kaynaklanan tüm hak ve yükümlülüklerin ölçülmesinde kullanılan esaslara bakılmaksızın, anılan hak ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesini gerekli kılması nedeniyle, sigorta ve birikim unsuru ayrıştırılmamıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan ve bedeli ödenen sigorta sözleşmeleridir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, sağlık branşında aşkın hasar bölüşmesiz reasürans sözleşmesi imzalanmıştır. Aşkın hasar reasürans anlaşmaları çerçevesinde ödenen primler ilgili dönem boyunca tahakkuk esasına uygun olarak muhasebeleştirilmiştir.

İlgili reasürör şirketlere ait son kredi derecelendirme notları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir;

2024		2023	
Reasürans Şirketleri	Standard & Poors Notu	Reasürans Şirketleri	Standard & Poors Notu
Tokio Marine HCC	A+	-	-
QBE Europe	A+	-	-

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer haklara ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı” ve “Maliyet giderleri karşılığı” hesaplarında sınıflandırmaktadır.

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

2.19 Karşılıklar (Teknik harici)

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

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

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

2.20 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Prim ve Komisyon Geliri

Prim geliri yıl içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıkarıldıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan poliçeler üzerinden gün esası dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleşmektedir.

Destek hizmetlerine ilişkin ödenen tutarların gelecek dönemlere isabet eden kısmı 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmelik’i uyarınca ertelenmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri sabit getirili yatırım araçlarının kuponlarından sağlanan gelirleri ve iskontolu devlet tahvillerinin iç iskonto esasına göre değerlendirilmelerini kapsar.

Şirket, kullanmış olduğu kredilere istinaden katlandığı faiz maliyetlerini dönemsellik esasına göre gelir tablosunda tahakkuk ettirmektedir.

Temettü geliri

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

2.21 Kar Payı Dağıtımı

Rapor tarihi itibarıyla sonra ödeneceği ilan edilen kar payları bulunmamaktadır.

2.22 İlişkili Taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan Şirket (‘raporlayan Şirket’) ile ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket’le ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) Raporlayan Şirket’le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Raporlayan Şirket’le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Raporlayan Şirket’in veya raporlayan Şirket’in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:

- (i) Şirket ve raporlayan Şirket’in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
- (ii) Şirket’in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) Her iki Şirket’in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket’in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket’in söz konusu üçüncü Şirket’in iştiraki olması halinde,
- (v) Şirket’in, raporlayan Şirket’in ya da raporlayan Şirket’le ilişkili olan bir Şirket’in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan Şirket’in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.
- (vi) Şirket’in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin Şirket üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu Şirket’in (ya da bu Şirket’in ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.
- (viii) İşletmenin veya onun bir parçası olduğu grubun başka bir üyesinin, raporlayan işletmeye veya raporlayan işletmenin ana ortaklığına kilit yönetici personel hizmetleri sunması halinde,

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan Şirket ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 Yabancı para işlemler (Devamı)

Şirket’in işlevsel para birimi Türk Lirası (“TL”)’dir. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlem tarihindeki döviz kuru kullanılarak kayıt altına alınmaktadır. Yabancı para işlemlerin yapıldığı parasal varlıklar rapor tarihindeki döviz alış kurundan ve yükümlülükler ise rapor tarihindeki döviz satış kurundan çevrilerek kayıt altına alınmakta ve mali tablolara kambiyo kar veya zararı olarak yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar rapor tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurları ve yabancı para cinsinden borçlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz satış kurları ile değerlendirilmiştir.

Dönem sonunda kullanılan TCMB döviz kurları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	ABD Doları /TL	Avro /TL	ABD Doları /TL	Avro /TL
Döviz alış kuru	34,1210	38,1714	29,4382	32,5739
Döviz satış kuru	34,1825	38,2402	29,4913	32,6326
Döviz efektif satış kuru	34,2327	38,2976	29,5355	32,6815

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir.

Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablolarına yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması, kıdem tazminatı karşılığı, ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasıyla bağlantılı olup, finansal tablolara yansıtılan tutarlar üzerinde önemli derecede etkisi olabilecek yorumlar ve bilanço tarihinde var olan veya ileride gerçekleşebilecek tahminlerin esas kaynakları göz önünde bulundurularak yapılan önemli varsayımlar ve değerlendirmeler aşağıdaki gibidir

1. Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yıllık iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir.
2. Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir. Sigortacılık işleminin doğası gereği risk tesadüfi olarak gerçekleşir ve tahmin edilmesi güçtür. Şirket’in katlandığı maksimum risk, teminat verilmiş olan sigorta bedeli ile sınırlıdır.

Şirket, merkezi risk değerlendirme politikası benimsemiştir. Bu politika belirlenmiş faaliyet konuları ve limitleri çerçevesince, uygulanmaktadır. Prensip olarak, risk değerlendirme sürecinde, oluşabilecek hasarların olasılığı, geçmiş hasar deneyimleri, benzer risklerin karşılaştırılması, üretim süreci içerisindeki süreç riskleri yöntemleriyle belirlenmektedir.

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

Şirket sigorta riskini poliçe üretim stratejisi, reasürans anlaşmaları ve etkin tasfiye ve ödeme işlemleri yardımı ile yönetmektedir.

Şirket’in poliçe üretim stratejisi, poliçe üretimi sırasında risk değerlendirmesinin en etkin şekilde yapılması üzerine kurulmuş olup üstlenilen riskin türüne, büyüklüğüne, endüstri ve coğrafi bölgesine göre en doğru şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır.

Şirket, hastalık/sağlık branşında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalının mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Toplam Hasar Yükümlülüğü (*)						
Hastalık / Sağlık	111.833.142	-	111.833.142	-	-	-
	111.833.142	-	111.833.142	-	-	-

(*) Toplam hasar yükümlülüğü, bilanço tarihi itibarıyla ayrılmış olan muallak tazminat karşılığını ve IBNR karşılığını içermektedir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta Riski (Devamı)

4.1.1.1 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (hasarların gelişim süreci)

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Ödenmemiş Hasarlar	23.861.220	-	23.861.220	-	-	-
Rapor Edilen Hasarların İskonto Etkisi	(10.635.442)	-	(10.635.442)	-	-	-
Hasar Karşılıkları (*)	98.607.364	-	98.607.364	-	-	-
Genel Toplam	111.833.142	-	111.833.142	-	-	-

(*) Hasar Karşılıkları, bilanço tarihinde toplam muallak tazminat karşılığında yer alan, ödenmemiş hasarlar haricinde ayrılmış olan tüm ek karşılıkları içermektedir.

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı:

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Dönem Başı - 1 Ocak	-	-	-	-	-	-
Dönem içi Açılan	234.143.918	-	234.143.918	-	-	-
Ödenen (-)	(210.282.698)	-	(210.282.698)	-	-	-
Dönem Sonu Rapor Edilen Hasarlar	23.861.220	-	23.861.220	-	-	-
Rapor edilen hasarların iskonto Etkisi	(10.635.442)	-	(10.635.442)	-	-	-
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	98.607.364	-	98.607.364	-	-	-
Toplam	111.833.142	-	111.833.142	-	-	-

4.2 Finansal Risk

4.2.1 Sermaye risk yönetimi ve sermaye gereksinimine ilişkin açıklamalar

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; grubun gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını ve kanuni yeterliliği gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

Şirketin Sermaye Yeterliliği, 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa bu dönemleri izleyen iki ay içerisinde yapılmaktadır. Şirket yönetimi, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda Şirket özsermaye tutarı gerekli özsermaye tutarının üzerinde gerçekleşmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri

Şirket, finansal varlık ve yükümlükleri ile reasürans varlık ve yükümlükleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket’in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, finansal yatırımları sebebiyle genelde faiz oranı riskine, sigorta alacakları sebebiyle de kredi riskine maruz kalmaktadır.

Piyasa riski

Piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa farklarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalınmaktadır.

Kur riski

Şirket’in yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ve yükümlülüklerinin Türk Lirası’na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin detayı Not 12.4’te verilmiştir.

Kur riskine duyarlılık

Şirket’in ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10’luk artışa ve azalışa olan duyarlılığı aşağıda gösterilmektedir. Duyarlılık analizi sadece bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin hesap dönemi ve yılsonundaki %10’luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özsermaye kalemlerindeki artış ifade eder.

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	ABD Doları Etkisi	Avro Etkisi	ABD Doları Etkisi	Avro Etkisi
Kar / zarar artış	8.158	(1.516)	-	-
Kar / zarar (azalış)	(8.158)	1.516	-	-

Kredi riski

Kredi riski, Şirket’in taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Bu risk, belli bir taraftan olan alacaklar için limitler belirlenmesi ve teminatlandırılması vasıtasıyla yönetilmektedir. Limit ve teminat tutarları ilgili tarafların, mali gücü ve ticari kapasiteleri gibi kriterlerin değerlendirilmesi neticesinde belirlenmektedir. Şirket’in kredi riski, ağırlıklı olarak faaliyetlerini yürüttüğü Türkiye’dedir.

Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden olan alacakları, bu alacaklara ilişkin alınan teminatları ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları 12.1 no’lu notta belirtilmiştir.

Likidite riski

Likidite riski, Şirket’in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirmeme ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Likidite riski tablosu

30 Eylül 2024	1 aya kadar	1 ay - 3 ay	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	276.015.956	344.974.588	86.465.246	-	-	906.881	708.362.671
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	82.928.845	82.928.845
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	65.066.498	195.199.494	364.216.34	-	-	-	624.482.337
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	898.209	2.424.710	211.200.562	-	-	-	214.523.481
Toplam Parasal Varlıklar	341.980.663	542.598.792	661.882.152	-	-	83.835.726	1.630.297.334
Finansal Borçlar	388.836	1.211.992	3.610.304	8.998.428	-	-	14.209.560
İlişkili Taraflara Borçlar	-	7.627.631	-	-	-	-	7.627.631
Diğer Borçlar	-	12.256.456	-	-	-	-	12.256.456
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	111.833.142	1.022.785.886	-	-	-	1.134.619.028
Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	7.399.650	-	-	-	-	-	7.399.650
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	679.637	-	-	679.637
Toplam Parasal Yükümlülükler	7.788.486	132.929.221	1.026.396.190	9.678.065	-	-	1.176.791.962

31 Aralık 2023	1 aya kadar	1 ay - 3 ay	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	55.531.947	55.082.569	-	-	-	1.366.080	111.980.596
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	284.166	568.332	2.161.306	-	-	-	3.013.804
Toplam Parasal Varlıklar	55.816.113	55.650.901	2.161.306	-	-	1.366.080	114.994.400
Finansal Borçlar	206.285	646.891	1.563.613	2.869.298	-	-	5.286.087
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İlişkili Taraflara Borçlar	-	125.530.341	-	-	-	-	125.530.341
Diğer Borçlar	-	18.129.754	-	-	-	-	18.129.754
Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	3.494.020	-	-	-	-	-	3.494.020
Toplam Parasal Yükümlülükler	3.700.305	144.306.986	1.563.613	2.869.298	-	-	152.440.202

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Cari Finansal Varlıklar	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	82.928.845	82.928.845	-	-
Toplam Finansal Varlıklar	82.928.845	82.928.845	-	-

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

Şirket'in finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değere ilişkin sınıflandırmaları aşağıdaki gibidir:

- Aktif piyasalardaki kote edilmiş fiyatlar (düzeltme yapılmamış) (Seviye 1),
- Doğrudan (aktif piyasadaki fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (aktif piyasalardaki fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki verilere dayanan (Seviye 2),
- Gözlenebilir bir piyasa datası baz alınarak belirlenemeyen varlık ve yükümlülükler için girdiler (gözlenemeyen girdiler) (Seviye 3).

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

	30 Eylül 2024	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3
Alım satım amaçlı finansal varlıklar				
Yatırım Fonları	82.928.845	82.928.845	-	-
Toplam	82.928.845	82.928.845	-	-

(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Para Birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal Risk (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Şirket, finansal enstrümanların tahmini rayiç değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket’in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Rayiç değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal enstrümanların rayiç değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır.

Finansal varlıklar

Nakit ve nakit benzeri değerler ve diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin rayiç değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

Finansal yükümlülükler

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin rayiç değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

5.1 Faaliyet Bölümlemesi

2.2 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2024

Maliyet değeri	Motorlu Taşıtlar	Demirbaş ve Tesisatlar	Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	Kullanım Hakkı Varlıkları	Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar	Toplam
1 Ocak	7.008.412	4.720.663	-	593.235	-	12.322.310
Alımlar	-	2.297.255	1.589.049	11.156.472	-	15.042.776
30 Eylül	7.008.412	7.017.918	1.589.049	11.749.707	-	27.365.086
Birikmiş Amortismanlar						
1 Ocak	(1.613.425)	(853.780)	-	(181.266)	-	(2.648.471)
Dönem gideri	(1.049.347)	(1.276.014)	(205.441)	(1.289.178)	-	(3.819.980)
	(2.662.772)	(2.129.794)	(205.441)	(1.470.444)	-	(6.468.451)
30 Eylül net defter değeri	4.345.640	4.888.124	1.383.608	10.279.263	-	20.896.635

Dönem içinde muhasebeleştirilen maddi duran varlıklara ilişkin ilave değer düşüklüğü kaybı bulunmamaktadır (1 Ocak- 30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023

Maliyet değeri	Motorlu Taşıtlar	Demirbaş ve Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	Kullanım Hakkı Varlıkları	Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar	Toplam
1 Ocak	6.880.442	3.091.687	-	-	-	9.972.129
Alımlar	127.970	239.500	-	585.333	-	952.803
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
	7.008.412	3.331.187	-	585.333	-	10.924.932
Birikmiş Amortismanlar						
1 Ocak	(221.535)	(2.237)	-	-	-	(223.772)
Dönem gideri	(1.049.960)	(669.828)	-	(58.601)	-	(1.778.389)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
	(1.271.495)	(672.065)	-	(58.601)	-	(2.002.161)
30 Eylül net Defter değeri	5.736.917	2.659.122	-	526.732	-	8.922.771

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

30 Eylül 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Şirket’in 1 Ocak - 30 Eylül 2024 dönemi içerisinde yatırım amaçlı gayrimenkullerinden kira geliri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2024

	Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Avanslar (*)	Haklar	Toplam
Maliyet Değeri			
1 Ocak	74.931.260	342.429	75.273.689
Alımlar	119.266.692	10.503.207	129.769.899
Transfer	(10.231.951)	10.231.951	-
30 Eylül	183.966.001	21.077.587	205.043.588
Birikmiş Itfa Payları			
1 Ocak	-	(171.449)	(171.449)
Dönem gideri	-	(1.185.766)	(1.185.766)
	-	(1.357.215)	(1.357.215)
30 Eylül net defter değeri	183.966.001	19.720.372	203.686.373

(*) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar, yürütülmekte olan projeler için katılan genel yönetim giderlerini kapsamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilgili maddi olmayan duran varlıklar kullanıma hazır olmadıkları için amortismanına tabi tutulmamıştır.

30 Eylül 2023

	Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Avanslar (*)	Haklar	Toplam
Maliyet Değeri			
1 Ocak	5.000.000	342.429	5.342.429
Alımlar	28.735.319	-	28.735.319
Çıkışlar	-	-	-
Transfer	-	-	-
30 Eylül	33.735.319	342.429	34.077.748
Birikmiş Itfa Payları			
1 Ocak	-	(468)	(468)
Dönem gideri	-	(127.884)	(127.884)
Çıkışlar	-	-	-
30 Eylül	-	(128.352)	(128.352)
30 Eylül net defter değeri	33.735.319	214.077	33.949.396

(*) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar, yürütülmekte olan projeler için katılan genel yönetim giderlerini kapsamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilgili maddi olmayan duran varlıklar kullanıma hazır olmadıkları için amortismanına tabi tutulmamıştır.

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklar için muhasebeleştirdiği değer düşüklüğü zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, iştiraklerdeki yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in reasürans varlıkları ile ilgili bakiyeleri 17.16 no'lu dipnotta verilmiştir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları

Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	82.928.845	-
Toplam	82.928.845	-

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Yatırım Fonları	79.672.892	82.928.845	82.928.845	-	-	-
Toplam	79.672.892	82.928.845	82.928.845	-	-	-

Şirket’in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla SEDDK nezdindeki blokaj tutarları 17.1 nolu dipnotta verilmiştir.

11.2 Dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.3 Dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları/(azalışları)

Değer artışları ve azalışları (ertelenmiş vergi hariç), finansal varlıkların, dönem sonu kayıtlı değer ile maliyet bedelleri arasındaki farkları yansıtmaktadırlar. 30 Eylül 2024 dönem sonu son üç yılda meydana gelen değer artış/azalışı bulunmamaktadır.

11.7 Finansal Araçlar

- Finansal tablo kullanıcılarının işletmenin finansal durum ve performansı açısından finansal araçların önemini değerlendirmelerine imkân veren bilgiler 4.1 numaralı dipnotta verilmiştir.
- Finansal varlıkların defter değerlerine ilişkin bilgi, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ve anılan değerlerin defter değeri ile karşılaştırılması 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

11.8 Finansal Araçlar

Finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili bilgilere 34.5 no’lu dipnotta yer verilmiştir.

11.9 Kur Değişimin 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.

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

12.1 Şirket’in Alacaklarının Detayı

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Sigortalılardan alacaklar	3.030	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	3.030	-
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	624.479.307	-
Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	624.479.307	-
Toplam şüpheli alacak	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	624.482.337	-
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	624.482.337	-

Şirket’in sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
0-90 gün	150.923.436	-
90 gün üzeri	-	-
Vadesi gelmemiş alacaklar	473.558.901	-
Toplam	624.482.337	-

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in ortaklarına 7.604.271 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 125.513.532). Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ortaklarından reasürans faaliyetleri dolayısıyla 624.479.307 TL alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

12.4 Şirket’in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacaklar ve borçların tutarları aşağıda sunulmuştur:

30 Eylül 2024

Bankalar (DTH)	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	23.284	34,1210	794.467
Avro	15	38,1714	553
Diğer	-	-	-
Toplam			795.020
Tedarikçilere Borçlar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	(26.241)	34,1825	(896.975)
Avro	(440)	38,2402	(16.826)
Diğer	-	-	-
Toplam			(913.801)
Net Yabancı Para Pozisyonu			(118.781)

(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket, dönem içerisinde gerçekleştirdiği bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	708.362.671	111.980.596
Vadeli mevduatlar	707.455.790	110.614.516
Vadesiz mevduatlar	906.881	1.366.080
Toplam	708.362.671	111.980.596
Nakit ve nakit benzeri bakiyeler üzerinde faiz gelir tahakkuku (-)	(9.765.116)	(4.814.516)
Bloke banka mevduatları	(95.333.333)	(33.333.333)
Nakit akım amaçlı genel toplam	698.597.555	107.166.080

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket’in vadeli mevduatlarının faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
	Yıllık Faiz Oranı	Yıllık Faiz Oranı
	(%)	(%)
TL	40,00 - 57,00	40,00 - 65,00

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 1-97 gün arasında değişmekte olup yabancı para mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 1-73 gün arasında değişmekte olup, yabancı para mevduat bulunmamaktadır):

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in Diğer Finansal Borçlar hesabı içerisinde muhasebeleştirilen repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in repo işlemlerinden değerlendirme hesabında değerlendirme geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır) (26 no’lu dipnot).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. SERMAYE

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

Şirket’in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı 2.14 no’lu dipnotta verilmiştir. Şirket’in 100.000.000 TL tutarındaki sermayesi 400.000.000 TL’ye arttırılarak 7 Haziran 2024 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayınlanmıştır. Artırılan sermayenin tamamı primli hisse ihraç etmek suretiyle tamamı nakden ödenmiştir. 1 nominal bedel 1,57 TL ihraç primli olarak çıktığından 229.000.000 TL tutarında Hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

Şirket’in ortakları ile dönem içinde yaptığı işlemlerin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması “İlişkili taraf açıklamaları” dipnotunda verilmiştir.

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

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’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yasal yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Diğer Kar Yedekleri (Yedekler)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	219.911	(14.354)
Toplam	219.911	(14.354)

Hisse Senedi İhraç Primleri

Şirket’in 30 Eylül 2024 itibarıyla 229.000.000 TL Hisse Senedi İhraç Primi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Sermaye Eklenecek Satış Karları

Sermayeye Eklenecek Satış Karları 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Olağanüstü Yedekler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in Olağanüstü Yedeği bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. SERMAYE (Devamı)

15.3 Paylara bölünmüş sermayenin her sınıfı için

15.3.1 Kayıtlı sermayeyi oluşturan hisse senedi sayısı ile ilgili açıklama

Şirket’in çıkarılmış sermayesi her biri 1 TL değerinde 500.000.000 adet paya ayrılmıştır. (31 Aralık 2023: 1 TL değerinde 100.000.000 adet pay).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Hisselerin nominal değeri hisse başına 1 TL’dir (31 Aralık 2023: 1 TL).

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

	Hisse Senedi Adet	
	2024	2023
Dönem başı, 1 Ocak	100.000.000	60.000.000
Dönem içinde çıkarılan	400.000.000	40.000.000
Dönem Sonu 30 Eylül	500.000.000	100.000.000

15.4 Hisse Bazlı Ödemeler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15.5 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan “TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 314.158 TL (Ertelenmiş vergi etkisi: 94.247 TL), (31 Aralık 2023: (14.354) TL, Ertelenmiş vergi etkisi: bulunmamaktadır) tutarındaki aktüeryal kayıp özsermaye altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

16.4 Finansal riskten korunma işlemleri

34.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

16.5 Satılmaya hazır finansal varlıklarda dönem içerisinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar ile özkaynaklardan çıkarılıp döneme ilişkin kâr veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

16.6 İştiraklere ilişkin dönem içerisinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

16.7 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

16.8 Doğrudan özkaynaklara borç veya alacak olarak kaydedilmiş olan kalemlerle ilgili olan dönem vergisi ve ertelenmiş vergi

	2024	2023
Dönem başı, 1 Ocak	(14.354)	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	314.158	(14.354)
Aktüeryal kayıp/(kazanç) Ertelenmiş Vergi Etkisi	(94.247)	-
Dönem sonu, 30 Eylül	219.911	(14.354)

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

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

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

Branş	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Tesis Edilmesi Gereken - TL	Mevcut Blokaj - TL	Tesis Edilmesi Gereken - TL	Mevcut Blokaj - TL
Hayat				
Devlet tahvili	-	-	-	-
Hayat Dışı (*)				
Vadeli Mevduat	94.218.767	95.333.333	33.333.333	33.333.333
Toplam	94.218.767	95.333.333	33.333.333	33.333.333

(*) Şirket Ocak 2024 yılında Hastalık/Sağlık branşında sigortacılık ruhsatını aldığından ve faaliyetlerine Nisan 2024’de başladığından Özsermayenin 1/3’ü kadar blokaj yapmış olup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yapılacak yeniden hesaplama ile blokaj tutarını revize edecektir.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17.3 Hayat dışı ve Hayat sigortalarına dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarları

Branşı	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Hastalık/Sağlık	-	-
Toplam	-	-

17.4 Şirket’in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17.7 Kâr paylı hayat sigortalarında kâr payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların tümü ferdi olup adet ve tutarları 17.2 nolu dipnotta verilmiştir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kâr payı dağıtım oranı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17.17. Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17.19 Sigorta borçları, reasürans varlıkları ve olması durumunda ilgili ertelenmiş edinme maliyetlerindeki değişikliklerin mutabakatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17.20 Ertelenmiş üretim komisyonları ve ertelenmiş komisyon gelirleri

Yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla “Ertelenmiş üretim giderleri” ve “Ertelenmiş komisyon gelirleri” hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri sırasıyla 208.339.305 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) ve bulunmamakta (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

17.3 no’lu dipnotta sunulmuştur.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

19.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Satıcılara borçlar	12.256.456	18.129.754
Diğer Borçlar	12.256.456	18.129.754
Maliyet Giderleri Karşılığı (Not 23.3)	71.556.281	7.038.917
Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları	71.556.281	7.038.917
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	83.812.737	25.168.671
Toplam Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler	83.812.737	25.168.671

19.2 İlişkili Taraf Açıklamaları

Şirket’in ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması 45 no’lu dipnotta belirtilmiştir.

20. BORÇLAR

Sigortacılık Teknik Karşılıkları	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	1.022.785.886	-
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net (Not 4.1.2.2)	111.833.142	-
Toplam	1.134.619.028	-

Şirket’in sigortacılık teknik karşılıklarının hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış Primler Karşılığı:

	30 Eylül 2024			30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	-	-	-	-	-	-
Net değişim	1.022.785.886	-	1.022.785.886	-	-	-
Dönem sonu, 30 Eylül	1.022.785.886	-	1.022.785.886	-	-	-

Devam Eden Riskler Karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

İkramiye ve İndirimler Karşılığı : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

20. BORÇLAR (Devamı)

Muallak Hasar Karşılığı:

Şirket’in muallak hasar karşılığının 2024 ve 2023 yıllarına ait hareket tablosu 4.1.1.1 no’lu dipnotta belirtilmiştir.

Kira Yükümlülüğü:

Şirket’in muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	9.508.590	3.589.175
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	16.433.565	3.276.851
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(11.732.595)	(1.579.939)
Toplam kira yükümlülükleri	14.209.560	5.286.087

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	5.286.087	6.398.604
Kira ödemeleri (gayrinemkul ve motorlu taşıtlar)	(5.081.904)	(2.925.876)
Faiz ödemeleri	2.848.906	1.352.703
Yeni Kira Sözleşmesi	11.156.472	585.333
Kira sözleşmelerindeki değişiklikler	-	-
Bilanço tarihi itibarı ile toplam kira yükümlülüğü	14.209.560	5.410.764

Kredi Kuruluşlarına Borçlar

Şirket’in, 30 Eylül 2024 itibarıyla Kredi Kuruluşlarına borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile Raporlama Standartları’na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas mali tablolar ile Raporlama Standartları’na göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda gösterilmektedir.

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiştir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 Sayılı Resmi Gazete’de 7456 Sayılı “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” yayımlanmıştır.

Bu Kanunun 21 inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, söz konusu oranın; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir.

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) 30 Eylül 2024	Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) 31 Aralık 2023	Ertelenmiş vergi gideri (geliri) 30 Eylül 2024	Ertelenmiş vergi gideri (geliri) 31 Aralık 2023
Ertelenen vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	17.031.829	-	17.031.829	-
Performans prim karşılığı	3.889.924	-	(3.889.924)	-
Kıdem tazminatı karşılığı	109.644	-	109.644	-
Personel izin karşılığı	545.131	-	545.131	-
Mali Zarar	13.820.146	18.773.850	(4.953.704)	2.614.553
Kanunen Kabul Edilmeyen Gider	-	-	(221.055)	-
IFRS 16 ya göre hesaplanan kiralama	124.603	210.641	(86.038)	-
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(1709.297)	(132.517)	(1.576.780)	94.599
Vergi varlıkları toplamı	33.811.980	18.851.974	14.960.005	2.522.954
Vergi yükümlülükleri toplamı	-	-	-	-
Ertelenen vergi varlık ve yükümlülük (net)	33.811.980	18.851.974	14.960.005	2.522.954
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	-	-	-	-
Aktüeryal kayıp kazanç etkisi	94.247	-	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	33.906.227	18.851.974	14.960.005	2.522.954

Ertelenen vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
1 Ocak	18.851.974	1.485.465
Ertelenen vergi gideri	14.960.005	2.522.955
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	94.248	-
Dönem sonu, 30 Eylül	33.906.227	4.008.420

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanlara ödenecek kıdem tazminatları muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 30 Eylül 2024 tarihindeki kıdem tazminat karşılığı iskonto oranı % 2,72 (31 Aralık 2023: % 2,72) olarak dikkate alınmıştır. İsteğe bağlı işten ayrılmalarda neticesinde ödenmeyip, Şirket’e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da hesaplamada dikkate alınmıştır.

Ancak bu tahmin sırasında, 1475 Sayılı İş Kanunu’nun 14. maddesinin 1. fıkrasının 5 numaralı bendinde belirtilen, 506 sayılı Kanun’un 60. maddesinin birinci fıkrasının A bendinin (a) ve (b) alt bendlerinde öngörülen yaşlar dışında kalan diğer şartları veya aynı kanunun geçici 81. maddesine göre yaşlılık aylığı bağlanması için öngörülen sigortalılık süresini (15 yıl) ve prim ödeme gün sayısını (3600 gün) tamamlayarak kendi istekleri ile işten ayrılmalarda nedeniyle yapılacak kıdem tazminatı ödemeleri şirkete kalacak tutarlara ilişkin tahminlerin dışında tutulmuştur.

Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 328.512 TL (31 Aralık 2023: (14.354) TL) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak: 219.911 TL (31 Aralık 2023: (14.354) TL) tutarındaki aktüeryal kayıp özsermaye altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir (15.2 no’lu dipnot).

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41.828 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2023: 35.058 TL).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
Dönem başı, 1 Ocak	194.492	-
Dönem içi artış (Not 47)	156.633	-
Aktüeryal kayıp/kazanç	328.512	-
Ödenen kıdem tazminatları (-)	-	-
Dönem sonu, 30 Eylül	679.637	-

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili olan karşılıklar ve diğerleri

	2024		2023	
	Kullanılmamış izin karşılıkları	Ödenecek sosyal Güvenlik kesintileri	Kullanılmamış izin karşılıkları	Ödenecek sosyal Güvenlik kesintileri
Dönem başı, 1 Ocak	738.917	1.240.906	-	164.621
Dönem içi hareket	1.168.440	20.605.829	738.917	10.361.876
Dönem içi ödenen	(90.255)	(19.233.899)	-	(9.285.591)
Dönem sonu, 30 Eylül	1.817.103	2.612.837	738.917	1.240.906

23.2 Maliyet Giderleri Karşılığı

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Performans prim karşılığı	12.966.415	6.300.000
Gider karşılıkları	56.121.710	-
İzin karşılığı	1.847.983	738.917
BSMV Fon Karşılığı	651.053	-
Toplam	71.556.281	7.038.917

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2024			1 Temmuz - 30 Eylül 2024		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Hastalık/Sağlık	1.432.875.558	(259.096)	1.432.875.558	623.730.229	(259.096)	623.471.133
Hayat Dışı Branşlar Toplamı	1.432.875.558	(259.096)	1.432.875.558	623.730.229	(259.096)	623.471.133
Hayat – Brüt Yazılan Prim	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.432.875.558	(259.096)	1.432.875.558	623.730.229	(259.096)	623.471.133

(1 Ocak - 30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

26. YATIRIM GELİRLERİ/GİDERLERİ

Gerçekleşen Yatırım Gelirleri /Giderleri	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Vadeli Mevduat	133.679.675	76.828.213	10.099.628	4.338.247
Yatırım Fonu	20.541.809	12.111.833	-	-
Toplam	154.221.484	88.940.046	10.099.628	4.338.247

Gerçekleşmemiş Yatırım Gelirleri/(Giderleri)	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Yatırım Fonu	3.093.156	180.199	1.416.216	1.416.216
Vadeli Mevduat	4.462.344	(7.073.586)	1.733.302	683.804
Toplam	7.555.500	(6.893.387)	3.149.518	2.100.020
Yatırım Gelirleri/Giderleri Toplamı, Net	161.776.984	82.046.659	13.249.146	6.438.267

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

28. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Şirketin gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan 82.928.845 TL tutarında yatırım fonu bulunmaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Hastalık/Sağlık	(111.833.142)	(65.183.550)	-	-
Hayat dışı toplam	(111.833.142)	(65.183.550)	-	-
Hayat	-	-	-	-
Toplam (*)	(46.649.592)	(65.183.550)	-	-

(*) Cari dönem ve önceki dönem karşılaştırması için dipnot 4.1.1.1'deki açıklamalara bakınız.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

Gider çeşitleri 32 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Üretim komisyonları (-)	(8.128.961)	(6.106.680)	-	-
Personel ücret ve giderleri (-) (*) (Not 33)	(69.018.673)	(40.837.977)	(12.428.933)	(3.361.441)
Bilgi işlem giderleri (-)	(45.339.383)	(21.465.320)	(2.343.170)	(229.087)
Toplantı ve eğitim giderleri (-)	(8.466.516)	(6.781.234)	-	-
Ulaşım giderleri (-)	(1.036.855)	(284.191)	(115.453)	(38.212)
Sosyal yardım giderleri (-) (Not 33)	(3.689.472)	(1.445.245)	(727.408)	(406.432)
İlan ve reklam giderleri (-)	(54.408.211)	(26.782.556)	-	-
Kira ve bina giderleri (-)	(415.640)	(44.240)	-	-
Danışmanlık Giderleri(-)	(12.890.319)	(4.039.378)	(6.927.639)	-
Reasürans komisyonları (+)	(67.474.393)	(48.148.765)	-	-
Diğer (-)	(4.558.789)	(1.138.512)	(3.015.890)	1.026.679
Toplam	(275.427.212)	(157.074.098)	(25.558.492)	(3.008.493)

(*) Şirket, koşulları yerine getiren personel için unvana bağlı olarak en az 181 TL ve en fazla brüt asgari ücret olmak üzere aylık bireysel emeklilik katılım payı ödemesi yapmakta ve bu tutar personel ücret ve giderleri içerisinde gösterilmektedir.

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Maaş, ikramiye ve prim ödemeleri	(53.247.906)	(34.978.831)	(8.597.612)	(1.469.106)
Sigorta ödemeleri	(11.158.072)	(4.280.867)	(2.979.413)	(1.517.686)
Sosyal Yardım Giderleri	(3.689.472)	(1.445.245)	(1.450.167)	(1.771.143)
Diğer ödemeler	(4.612.695)	(1.578.279)	(129.148)	990.062
Toplam (Not 32)	(72.708.145)	(42.283.222)	(13.156.340)	(3.767.873)

34. FİNANSAL MALİYETLER

34.1 Finansman Giderleri:

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2024 hesap döneminde TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen kiralama sözleşmelerine ve ortaklarından almış olduğu finansman borçlarına istinaden 19.009.624 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2024: 1.734.327 TL faiz gideri bulunmaktadır). 1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap döneminde Finansal kiralama sözleşmeleri ve ortaklardan almış olduğu finansman borçlarına istinaden 1.519.958 TL faiz gideri bulunmamaktadır (1 Temmuz - 30 Eylül 2023:548.424 TL faiz gideri).

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

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2024 hesap döneminde ortaklardan almış olduğu finansman borçlarına istinaden 16.370.928 TL faiz gideri bulunmaktadır.

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar:

45 nolu dipnotta açıklanmaktadır.

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri:

45 nolu dipnotta açıklanmaktadır.

34.5 Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Nakit akış korunma ilkesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinin korunma türü ve ilkesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

34. FİNANSAL MALİYETLER (Devamı)

34.6 Finansal araçların gerçeğe uygun değere göre ölçülmesinden kaynaklanan ve kar veya zararda muhasebeleştirilen kur farkları haricinde, kar veya zararda muhasebeleştirilen başka kur farkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

35. GELİR VERGİSİ

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
<u>Cari vergi varlığı/yükümlülüğü:</u>		
Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	-	-
Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	-	-
Kesinti yoluyla peşin ödenen stopajlar	(10.300.218)	(660.785)
Toplam	(10.300.218)	(660.785)

Vergi (gideri) / geliri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Cari vergi (gideri) / geliri	-	-	-	-
Geçici farkların oluşması ile geçici farkların ortadan kalkmasına ilişkin ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	14.960.005	3.024.855	2.522.954	1.520.487
Toplam vergi (gideri)	14.960.005	3.024.855	2.522.954	1.520.487

Şirket vergiye esas yasal finansal tabloları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (“TFRS”) göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak %30 oranı ile hesaplamıştır. (31 Aralık 2023: %30).

MEDİSA SİĞORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİĞORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

35. GELİR VERGİSİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Doğrudan özsermayeye kaydedilen:				
Aktüeryal kayıp kazanç etkisi	94.247	8.798	-	-
	78.626	8.798	-	-

Ertelenmiş vergiye teşkil eden kalemler aşağıda belirtilmiştir:

	Geçici farklar	Geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ yükümlülüğü	Ertelenmiş vergi varlığı/ yükümlülüğü
Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Gider karşılıkları (Not 23.2)	56.772.764	-	17.031.829	-
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(5.697.656)	(441.723)	(1.709.297)	(132.517)
Performans prim karşılığı (Not 23.2)	12.966.414	-	3.889.924	-
Kıdem tazminatı karşılığı (Not 22)	679.638	-	203.891	-
Kullanılmamış izin karşılığı (Not 23.2)	1.817.103	-	545.131	-
Maddi Varlık Kiralamaları	415.342	702.137	124.603	210.641
Dönem Mali Zararı	46.067.152	62.579.500	13.820.146	18.773.850
Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	113.020.757	62.839.914	33.906.227	18.851.974

Gerçekleşen kurumlar vergisi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Vergi öncesi kar/zarar	(52.180.205)	(5.920.809)
Vergi Oranı	30%	30%
Hesaplanan vergi gideri	15.654.062	865.967
İlavelerin Etkisi	(1.653.290)	-
İndirimlerin Etkisi, net	959.233	746.711
Dönem Vergi Gideri/ Geliri	14.960.005	2.522.954

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Kambiyo karları	688.488	181.408	10.776.223	1.617.332
Kambiyo zararları	(1.540.669)	(355.898)	(904.354)	904.355
	(852.181)	(174.490)	9.871.869	2.521.687

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kar/zarar hesaplanmamıştır.

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda sunulmuştur.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

42. RİSKLER

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

43. TAAHHÜTLER

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

45. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili taraf alacakları / (borçları)

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

Banka Mevduatları	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Grup Şirketleri	337.414.481	111.980.596
Toplam	337.414.481	111.980.596
Yatırım Fonları	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Grup Şirketi	82.928.845	-
Toplam	82.928.845	-
İlişkili taraf alacakları / (borçları)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Grup Şirketleri Borçlar	-	-
Ortaklardan Alacaklar	624.479.307	-
Ortaklara Borçlar	(7.604.271)	125.513.532
Toplam	616.875.036	125.513.532

MEDİSA SİGORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİGORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

45. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Prim üretimi	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Grup Şirketleri	-	-	-	-
Ortaklar	1.432.872.527	623.730.229	-	-
Toplam	1.432.872.527	623.730.229	-	-
Ödenen hasar	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Grup Şirketleri	-	-	-	-
Ortaklar	210.282.698	142.142.036	-	-
Toplam	210.282.698	142.142.036	-	-
İlişkili Taraflardan Alınan Faiz Gelirleri	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2024
Ortaklar	114.300.183	59.196.678	11.832.929	6.071.548
Toplam	114.300.183	59.196.678	11.832.929	6.071.548
Komisyon Gideri	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Grup Şirketleri	283.942.660	132.523.834	-	-
Toplam	283.942.660	132.523.834	-	-
İlişkili Taraflardan Alınan Yatırım Gelirleri	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Grup Şirketleri	23.634.964	12.292.032	-	-
Toplam	23.634.964	12.292.032	-	-

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

MEDİSA SİĞORTA A.Ş. (Eski unvanıyla “SABANCI AGEAS SAĞLIK SİĞORTA A.Ş.)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

47. DİĞER

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

Kısa Vadeli Diğer Çeşitli Borçlar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023		
Satıcılara borçlar	12.256.456	18.129.754		
Toplam	12.256.456	18.129.754		
Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023		
Peşin Ödenen Giderler	6.184.176	3.013.804		
Toplam	6.184.176	3.013.804		
Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023		
Peşin Ödenen Giderler	59.704	98.086		
Toplam	59.704	98.086		
Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Karşılıklar hesabı (+/-)	(1.325.073)	(21.329)	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı (Not 22)	(156.633)	(52.211)	-	-
İzin karşılığı (Not 23.1)	(1.168.440)	30.881	-	-
Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-) (Not 35)	14.960.005	3.024.855	2.522.954	1.520.487
Diğer gelir ve karlar	79.208	-	-	-
Diğer gider ve zararlar (-)	(131.297)	(36.161)	(57.101)	(319)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(27.233)	(16.806)	(57.101)	(319)
Diğer	(104.064)	(19.355)	-	-
Toplam	13.582.843	(2.967.365)	2.465.853	1.520.168

.....