

Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Biten
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

SINIRLI SORUMLU ATLAS SİGORTA KOOPERATİFİ**30 HAZİRAN 2018 TARİHİ İTİBARIYLA BİTEN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU**

Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi Genel Kurulu'na

Giriş

Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi'nin (Kooperatif) ekte yer alan 30 Haziran 2018 tarihli ara dönem finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait ilgili kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket Yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin Türkiye Muhasebe Standardı 34'e ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama" uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçiminden sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

İncelemenin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkatinizi çekmek isteriz,

Kooperatifin sigortacılık faaliyetlerine Ağustos 2017'den itibaren başlaması nedeniyle 30.06.2017 tarihi itibarıyla biten hesap dönemine ait ara dönem finansal tabloları sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmamıştır.

Şirketin kullanmış olduğu yazılımdan kaynaklanan aksaklıklar nedeniyle verilerin hazırlanmasında gecikmeler yaşanması nedeniyle Bağımsız Denetim Raporu süresinden sonra tamamlanabilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla başta Sermaye Yeterliliği olmak üzere, halen sisteme yüklenmesi yapılamamış veriler bulunmaktadır.

LİDYA BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
(A member of TGS GLOBAL)

İzmir: Nispetiye Bulvarı No:4/1 Kavala Plaza D:706 35220 Konak / İstanbul; Mimar Sinan Cad. No:10/3 34880 Kartal
Tel: +90 850 2071727 E-mail: mailbox@tgslydia.com Web: www.tgslydia.com

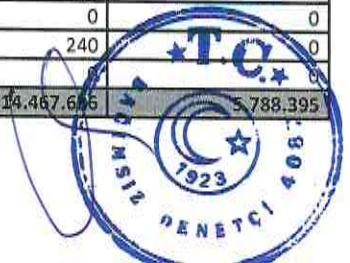
tgs lydia is an independent member of tgs Global, an international network of professional business advisors.
entrepreneurial | quality driven | dynamic | truly international | visionary

İÇİNDEKİLER

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU.....	1
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU.....	7
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZ SERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU.....	10
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU.....	11
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU.....	12
1- GENEL BİLGİLER	13
2 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ	15
3 - ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ	29
4 - SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ	32
5- MADDİ DURAN VARLIKLAR	46
6 - YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER	46
7 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	46
8 - CARİ OLMAYAN FİNANSAL VARLIKLAR.....	47
9 - REASÜRANS VARLIKLARI	48
10 - CARİ FİNANSAL VARLIKLAR	48
11 - KREDİ VE ALACAKLAR.....	50
12- TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	51
13 - NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR.....	51
14 - ÖZSERMAYE	52
15 - DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ	53
16 - SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI	53
17 - YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	57
18 - TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR. ERTELENMİŞ GELİRLER	57
19 - FİNANSAL BORÇLAR	58
20 - ERTELENMİŞ VERGİLER	58
21 - EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	59
22 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI.....	59
23 - NET SİGORTA PRİM GELİRİ.....	59
24 - AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ	59
25 - YATIRIM GELİRLERİ.....	59
26 - FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ	59
27 - GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN VARLIKLAR.....	59
28 - SİGORTA HAK VE TALEPLERİ.....	59
29 - YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI	60
30 - ZARURİ DİĞER GİDERLER.....	60
31 - GİDER ÇEŞİTLERİ.....	60
32 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ.....	60
33 - FİNANSAL MALİYETLER	61
34 - GELİR VERGİLERİ	61
35 - NET KUR DEĞİŞİMLERİ	61
36 - HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	61
37 - FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT.....	62
38 - HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL.....	62
39- PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ	62
40 - TAAHHÜTLER	62
41 - İŞLETME BİRLEŞİMLERİ.....	62
42 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER	62
43 - RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR.....	62

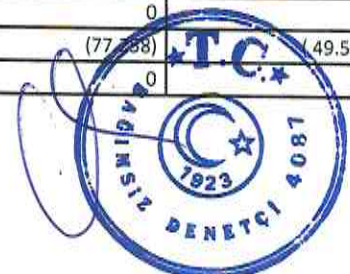


VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dip Not	Carl Dönem 30.06.2018 Bağımsız Denetim'den Geçmiş	Geçmiş Dönem 31.12.2017 Bağımsız Denetim'den Geçmiş
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		3.777.363	2.633.731
1- Kasa	13	1.248	705
2- Alınan Çekler		0	0
3- Bankalar	13	3.776.115	2.633.026
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		0	0
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		0	0
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		0	0
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		300.000	0
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		0	0
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		0	0
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	10	300.000	0
4- Krediler		0	0
5- Krediler Karşılığı (-)		0	0
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		0	0
7- Şirket Hissesi		0	0
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		0	0
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		8.836.010	2.742.757
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	11	8.836.010	2.742.757
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		0	0
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		0	0
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		0	0
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	11	2.438	0
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	11	(2.438)	0
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		0	0
1- Ortaklardan Alacaklar		0	0
2- İştiraklerden Alacaklar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		0	0
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		0	0
5- Personelden Alacaklar		0	0
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		0	0
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		0	0
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		0	0
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
E- Diğer Alacaklar		0	0
1- Finansal Kiralama Alacakları		0	0
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		0	0
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		0	0
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		0	0
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		0	0
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		0	0
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		1.514.180	398.101
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	11	1.498.370	397.848
2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri		0	0
3- Gelir Tahakkukları		0	0
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		15.810	253
G- Diğer Cari Varlıklar		40.083	13.806
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		39.093	13.806
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		0	0
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		0	0
4- İş Avansları		0	0
5- Personele Verilen Avanslar		750	0
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		0	0
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		240	0
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		0	0
I- Cari Varlıklar Toplamı		14.467.616	5.788.395



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

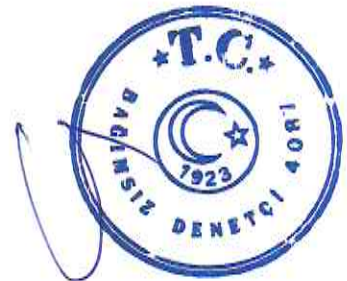
VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dip Not	Cari Dönem 30.06.2018 Bağımsız Denetim'den Geçmiş	Geçmiş Dönem 31.12.2017 Bağımsız Denetim'den Geçmiş
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		0	0
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		0	0
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		0	0
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		0	0
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		0	0
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		0	0
1- Ortaklardan Alacaklar		0	0
2- İştiraklerden Alacaklar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		0	0
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		0	0
5- Personelden Alacaklar		0	0
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		0	0
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		0	0
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		0	0
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
C- Diğer Alacaklar		13.461	13.461
1- Finansal Kiralama Alacakları		0	0
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		0	0
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	11	13.461	13.461
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		0	0
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		0	0
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		0	0
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		0	0
D- Finansal Varlıklar		0	0
1- Bağlı Menkul Kıymetler		0	0
2- İştirakler		0	0
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		0	0
4- Bağlı Ortaklıklar		0	0
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		0	0
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		0	0
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		0	0
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		0	0
9- Diğer Finansal Varlıklar		0	0
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		0	0
E- Maddi Varlıklar		183.862	154.537
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		0	0
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		0	0
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		0	0
4- Makine Ve Teçhizatlar		0	0
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	5	242.180	185.191
6- Motorlu Taşıtlar		0	0
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	5	18.940	18.940
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		0	0
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	5	(77.258)	(49.594)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		0	0



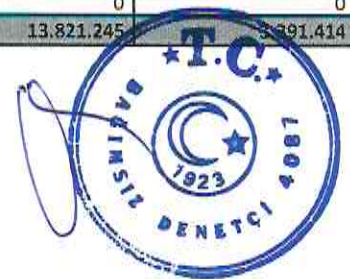
Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Finansal Durum Tablosu (Bilanço)**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

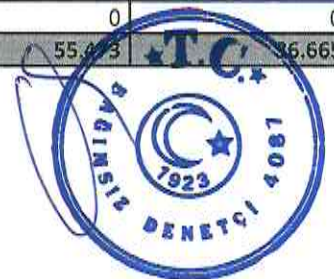
F- Maddi Olmayan Varlıklar		17.133	17.489
1- Haklar	7	22.478	19.280
2- Şerefiye		0	0
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		0	0
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		0	0
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		0	0
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	7	(5.345)	(1.792)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		0	0
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		0	0
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		0	0
2- Gelir Tahakkukları		0	0
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		0	0
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		0	0
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		0	0
2- Döviz Hesapları		0	0
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		0	0
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		0	0
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		0	0
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		0	0
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		0	0
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		0	0
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		214.456	185.487
Varlıklar Toplamı (I + II)		14.682.092	5.973.881



YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dip Not	Cari Dönem 30.06.2018 Bağımsız Denetim'den Geçmiş	Geçmiş Dönem 31.12.2017 Bağımsız Denetim'den Geçmiş
A- Finansal Borçlar		0	0
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		0	0
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		0	0
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		0	0
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		0	0
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		0	0
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		0	0
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		0	0
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		0	0
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		2.159.171	391.568
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	18	2.159.171	391.568
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		0	0
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		0	0
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		0	0
C-İlişkili Taraflara Borçlar		57.923	70.775
1- Ortaklara Borçlar		0	0
2- İştiraklere Borçlar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		0	0
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		0	0
5- Personele Borçlar	18	57.823	70.775
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		100	0
D- Diğer Borçlar		907.608	256.264
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	18	342.754	65.821
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	18	296.599	17.325
3- Diğer Çeşitli Borçlar	18	268.255	173.118
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		0	0
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		9.991.679	2.444.334
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		8.354.004	2.362.555
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		0	0
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		0	0
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		1.637.675	81.779
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		0	0
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Police Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		0	0
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		0	0
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		290.607	140.644
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	18	233.887	105.695
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	18	56.720	33.040
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		0	0
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		0	1.908
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		0	0
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		0	0
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		0	0
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		0	0
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		0	0
3- Maliyet Giderleri Karşılığı		0	0
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		414.257	87.830
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirler	18	414.257	87.830
2- Gider Tahakkukları		0	0
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		0	0
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		0	0
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		0	0
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		0	0
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		0	0
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		13.821.245	391.414



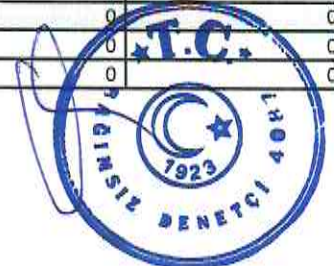
YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dip Not	Carli Dönem 30.06.2018 Bağımsız Denetim'den Geçmiş	Geçmiş Dönem 31.12.2017 Bağımsız Denetim'den Geçmiş
A- Finansal Borçlar		0	0
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		0	0
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		0	0
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		0	0
4- Çıkarılmış Tahviller		0	0
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		0	0
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		0	0
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		0	0
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		0	0
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		0	0
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		0	0
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		0	0
C- İlişkili Taraflara Borçlar		0	0
1- Ortaklara Borçlar		0	0
2- İştiraklere Borçlar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		0	0
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		0	0
5- Personele Borçlar		0	0
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		0	0
D- Diğer Borçlar		0	0
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		0	0
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		0	0
2- Diğer Çeşitli Borçlar		0	0
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		0	0
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		0	0
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		0	0
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		0	0
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		0	0
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		0	0
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		0	0
6-Yatırım Riski Hayat Sigortası Polİçe Sahiplerine Ait Polİçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		0	0
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		0	0
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		0	0
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		0	0
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		0	0
3-Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		0	0
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		55.473	36.665
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	55.473	36.665
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		0	0
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		0	0
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		0	0
2- Gider Tahakkukları		0	0
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		0	0
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		0	0
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		0	0
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		0	0
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		55.473	36.665



ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dip Not	Cari Dönem 30.06.2018 Bağımsız Denetim'den Geçmiş	Geçmiş Dönem 31.12.2017 Bağımsız Denetim'den Geçmiş
A- Ödenmiş Sermaye		6.030.950	5.522.850
1- (Nominal) Sermaye	14	14.016.784	13.465.050
2- Ödenmemiş Sermaye (-)	14	(7.985.834)	(7.942.200)
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		0	0
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		0	0
B- Sermaye Yedekleri		0	0
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		0	0
2- Hisse Senedi İptal Karları		0	0
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		0	0
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		0	0
5- Diğer Sermaye Yedekleri		0	0
C- Kar Yedekleri		1.018	8.095
1- Yasal Yedekler		0	0
2- Statü Yedekleri		0	0
3- Olağanüstü Yedekler		0	0
4- Özel Fonlar (Yedekler)		0	0
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		0	0
6- Diğer Kar Yedekleri	14	1.018	8.095
D- Geçmiş Yıllar Karları		0	0
1- Geçmiş Yıllar Karları		0	0
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(2.985.142)	(1.559.547)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(2.985.142)	(1.559.547)
F-Dönem Net Karı		(2.241.452)	(1.425.595)
1- Dönem Net Karı		0	0
2- Dönem Net Zararı (-)		(2.241.452)	(1.425.595)
Özsermaye Toplamı		805.374	2.545.802
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		14.682.092	5.973.881



I-TEKNİK BÖLÜM	Dip Not	Cari Dönem Bağımsız Denetim'den Geçmiş (01/01-30/06/2018)	Geçmiş Dönem Bağımsız Denetim'den Geçmemiş (01/01-30/06/2017)
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		3.226.667	0
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	16	2.955.296	0
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		8.974.044	0
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		12.181.570	0
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		(2.787.871)	0
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		(419.655)	0
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(6.018.748)	0
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		(8.110.833)	0
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		1.776.973	0
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)		315.112	0
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		0	0
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		0	0
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		0	0
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		0	0
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		0	0
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		0	0
4- Tahakkuk Eden Rucu ve Sovtaj Gelirleri		271.371	0
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(5.619.193)	(365.216)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	16	(2.947.971)	0
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1.392.075)	0
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar (-)		(1.415.346)	0
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)		23.271	0
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.555.896)	0
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı (-)		(1.672.981)	0
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		117.085	0
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		0	0
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		0	0
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(2.658.759)	(365.216)
5- Diğer Teknik Giderler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(12.464)	0
5.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(12.464)	0
5.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		0	0
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(2.392.527)	(365.216)
D- Hayat Teknik Gelir		0	0
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		0	0
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		0	0
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		0	0
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		0	0
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		0	0
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		0	0
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		0	0
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		0	0
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		0	0
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		0	0
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		0	0
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		0	0
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		0	0
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		0	0



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****Gelir Tablosu**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

E- Hayat Teknik Gider			0	0
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			0	0
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)			0	0
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)			0	0
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)			0	0
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			0	0
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)			0	0
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)			0	0
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			0	0
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)			0	0
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)			0	0
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			0	0
3.1- Hayat Matematik Karşılığı (-)			0	0
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)			0	0
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			0	0
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (-)			0	0
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı (+)			0	0
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)			0	0
6- Faaliyet Giderleri (-)			0	0
7- Yatırım Giderler (-)			0	0
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)			0	0
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)			0	0
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)			0	0
G- Emeklilik Teknik Gelir			0	0
1- Fon İşletim Gelirleri			0	0
2- Yönetim Gideri Kesintisi			0	0
3- Giriş Aidatı Gelirleri			0	0
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi			0	0
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi			0	0
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri			0	0
7- Diğer Teknik Gelirler			0	0
H- Emeklilik Teknik Gideri			0	0
1- Fon İşletim Giderleri (-)			0	0
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)			0	0
3- Faaliyet Giderleri (-)			0	0
4- Diğer Teknik Giderler (-)			0	0
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)			0	0



II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dip Not	Cari Dönem Bağımsız Denetim'den Geçmiş (01/01-30/06/2018)	Geçmiş Dönem Bağımsız Denetim'den Geçmemiş (01/01-30/06/2017)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(2.392.527)	(365.216)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		0	0
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		0	0
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(2.392.527)	(365.216)
K- Yatırım Gelirleri		198.969	7.088
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	4	159.886	7.088
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		0	0
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		0	0
4- Kambiyo Karları	4	39.083	0
5- İştiraklerden Gelirler		0	0
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		0	0
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		0	0
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		0	0
9- Diğer Yatırımlar		0	0
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		0	0
L- Yatırım Giderleri (-)		(70.988)	(8.203)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		0	0
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		0	0
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		0	0
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		0	0
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		0	0
6- Kambiyo Zararları (-)	4	(39.771)	0
7- Amortisman Giderleri (-)	4	(31.217)	(8.203)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		0	0
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		23.094	8.400
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(14.170)	0
2- Reeskont Hesabı (+/-)		0	0
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		0	0
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		0	0
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		0	0
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		0	0
7- Diğer Gelir ve Karlar		38.636	8.400
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(1.372)	0
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		0	0
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		0	0
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(2.241.452)	(357.932)
1- Dönem Karı Ve Zararı		(2.241.452)	(357.932)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)		0	0
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(2.241.452)	(357.932)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		0	0



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Öz Sermaye Değişim Tablosu
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

Öz sermaye Değişim Tablosu (30/06/2018)

	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye 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
ÖNCEKİ DÖNEM											
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2016)	1.509.050	0	0	0	0	0	0	0	(872.987)	(686.560)	(50.497)
A- Sermaye artırımları	4.013.800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.013.800
1- Nakit	4.013.800										4.013.800
2- İç kaynaklardan											0
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri											0
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar								8.095			8.095
D- Varlıklarda Değer Artışı											0
E- Yabancı para çevrim farkları											0
F- Diğer kazanç ve kayıplar											0
G- Enflasyon düzeltme farkları											0
H- Dönem net karı (veya zararı)									(1.425.595)		(1.472.820)
I- Dağıtılan Temettü									872.987	(872.987)	0
J- Transferler											0
II- Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I)	5.522.850	0	0	0	0	0	0	8.095	(1.425.595)	(1.559.547)	2.545.802
CARİ DÖNEM											
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2017)	5.522.850	0	0	0	0	0	0	8.095	(1.425.595)	(1.559.547)	2.545.802
A- Sermaye artırımları	508.100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	508.100
1- Nakit	508.100										508.100
2- İç kaynaklardan											0
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri											0
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar								(7.077)			(7.077)
D- Varlıklarda Değer Artışı											0
E- Yabancı para çevrim farkları											0
F- Diğer kazanç ve kayıplar											0
G- Enflasyon düzeltme farkları											0
H- Dönem net karı									(2.241.452)		(2.241.452)
I- Dağıtılan Temettü									1.425.595	(1.425.595)	0
J- Transferler											0
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/06/2018) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I)	6.030.950	0	0	0	0	0	0	1.018	(2.241.452)	(2.985.102)	805.374



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Dönem Karı Dağıtım Tablosu
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

	Dip Not	Cari Dönem 30.06.2018 Bağımsız Denetim'den Geçmiş	Geçmiş Dönem 31.12.2017 Bağımsız Denetim'den Geçmiş
I. DÖNEM KARARININ DAĞITIMI			
1.1. DÖNEM KARI		(2.241.452)	(1.425.595)
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		0	0
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		0	0
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		0	0
A NET DÖNEM KARI (1.1 – 1.2)			0
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		(2.985.142)	(1.559.547)
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		0	
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		0	
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		(5.226.594)	(2.985.142)
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		0	0
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		0	0
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		0	0
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		0	0
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		0	0
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		0	0
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		0	0
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		0	0
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		0	0
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		0	0
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		0	0
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		0	0
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		0	0
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		0	0
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		0	0
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		0	0
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)		0	0
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		0	0
1.14. DİĞER YEDEKLER		0	0
1.15. ÖZEL FONLAR		0	0
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		0	0
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		0	0
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		0	0
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		0	0
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		0	0
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		0	0
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		0	0
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		0	0
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		0	0
2.4. PERSONELE PAY (-)		0	0
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		0	0
III. HİSSE BAŞINA KAR		0	0
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0	0
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		0	0
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0	0
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		0	0
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		0	0
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0	0
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		0	0
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0	0
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		0	0



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Nakit Akım Tablosu
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

	Dip Not	Bağımsız Denetim'den Geçmiş (01/01-30/06/2018)	Bağımsız Denetim'den Geçmemiş (01/01-30/06/2017)
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		8.592.129	0
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		0	0
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		0	0
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(5.104.202)	0
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		0	0
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		0	0
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		3.487.927	0
8. Faiz ödemeleri (-)		0	0
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		0	0
10. Diğer nakit girişleri		603.460	0
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(3.315.054)	(324.625)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		776.333	(324.625)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		0	0
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)		0	0
3. Mali varlık iktisabı (-)		0	0
4. Mali varlıkların satışı		(300.000)	(19.999)
5. Alınan faizler		159.886	7.088
6. Alınan temettüleri		0	0
7. Diğer nakit girişleri		39.083	0
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(39.771)	0
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(140.801)	(12.911)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			0
1. Hisse senedi ihracı		508.100	885.000
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		0	0
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		0	0
4. Ödenen temettüleri (-)		0	0
5. Diğer nakit girişleri		0	0
6. Diğer nakit çıkışları (-)		0	0
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		508.100	885.000
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		0	0
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		1.143.632	547.464
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		2.633.751	22.100
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)		3.777.363	569.504



1- GENEL BİLGİLER

1.1 - Unvan ve Kuruluş

Sınırlı Sorumlu Atlas Karşılıklı Sigorta Kooperatifi (Atlas Mutuel- Kooperatif) 13.03.2015 tarihinde ticaret siciline tescil edilerek kurulmuştur.

Kooperatif'in ünvanı 29.06.2018 Genel Kurul Kararı ile Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve 23.07.2018 tarih 9626 sayılı ticaret sicil gazetesinde tescil ve ilan edilmiştir.

1.2 - İkametgahı ve yasal yapısı

Atlas Mutuel'in kuruluş adresi Çankaya Mahallesi Gazi Osman Paşa Bulvarı Koçaş İş Merkezi 87/411 Konak-İzmir olup 5 Ekim 2015 tarihinden itibaren Akdeniz Mah. Halit Ziya Bulvarı 1353 Sok. No:2 Kat:3 Konak – İzmir olarak değişmiş olup, TTK hükümlerine göre kurulmuş sınırlı sorumlu kooperatif statüsündedir.

1.3 - İşletmenin fiili faaliyet konusu

Atlas Mutuel faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ve yürürlükte bulunan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Atlas Mutuel, ortaklarıyla sigorta sözleşmesi düzenlemek suretiyle hayat dışı sigorta branşlarında her nevi sigortacılık hizmet ve işlemlerini yapmaktadır.

Kooperatif'in hayat dışı branşlardaki ruhsat başvurusu, Hazine Müsteşarlığından alınan 25.07.2017 tarih ve 19715 sayılı onaya istinaden Kooperatife hayat dışı branşlarda (Kaza,Hastalık/Sağlık, Kara araçları, Su araçları, Nakliyat, Yangın ve doğal afetler, Genel zararlar, Kefalet, Finansal kayıplar, Hukuksal koruma, Destek) ruhsat verilmesi uygun bulunmuştur.

Kooperatifin sigortacılık faaliyetine başlamasıyla ilgili ilan metni 10 Ağustos 2017 tarihli 9386 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

1.4 - Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Üst kademe yöneticiler	5	5
Diğer personel	24	12
TOPLAM	29	17



1.5 - Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 430.626,73.-TL'dir (31 Aralık 2017: 526.459,46.-TL).

1.6 - 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 Hazine Müsteşarlığı'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 Müsteşarlığı 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; Kooperatif tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılır. Faaliyet giderleri alt branşlara; her bir alt branş için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1.7 - Finansal tabloların tek bir şirket mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

İlişikteki finansal tablolar, sadece Atlas Mutuel'in finansal bilgilerini içermekte olup, 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamaktadır.

1.8 - Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama dönemi sonundan beri olan değişiklikler

Kooperatif'in Ticaret Ünvanı : Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi

Kooperatif'in Adresi : Akdeniz Mahallesi Halit Ziya Bulvarı 1353 Sokak No:2 Kat:3/31 Konak-İzmir'dir.



2 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

Atlas Mutuel kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi mevzuatına tabi olarak faaliyet göstermektedir. Dolayısıyla Kuruluş, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesi ile 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun ("Bireysel Emeklilik Kanunu") 11'inci maddelerine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmaktadır. Söz konusu yönetmeliğin 4 üncü maddesinde; sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların Hazine Müsteşarlığı'nca çıkarılacak tebliğler ile belirleneceği belirtilmiştir. 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

2.1.2 Geçerli olan ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Kuruluş'un fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.3 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

2.2 - Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Kooperatif'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Kooperatif'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Kooperatif'in bölümlere göre faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler TFRS 8 – Faaliyet Bölümleri standardı kapsamında Not 4'te açıklanmıştır.

2.3 - Yabancı para karşılıkları işlemler

Kooperatif'in fonksiyonel para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemindeki kurlardan



TL'ye çevrilmekte ve çevirim sonucu oluşan çevirim farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

2.4 - Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyetlerinden birikmiş amortisman düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır. Satın alınan maddi duran varlıklar maliyet değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür süreleri şöyledir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (YIL)	Amortisman Oranı (%)
Demirbaşlar ve tesisatlar	3 – 50	33.33 - 2.00
Diğer maddi duran varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3 – 10	33.33 – 10.00

2.5 - Maddi olmayan duran varlıklar

Kooperatif'in maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar "TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Kooperatif, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine (3-5 yıl) göre normal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

2.6 - Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak tanımlanmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Kooperatif'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan



karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir. Kooperatif'in önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle

hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal varlıkların değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan kazanç ve kayıplar, kar veya zarara yansıtılmaktadır. Bağlı menkul kıymetler ilişikteki finansal tablolarda satılmaya hazır finansal varlık sınıfında değerlendirilmiştir. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, Kooperatif bu varlıkların üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

2.7 -Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü Kooperatif her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Bir finansal varlık ya da finansal varlık grubu, sadece ve sadece ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla zarar/kayıp olayının meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğradığı varsayılır ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Alacaklar, tahsil edilememe riskine karşı özel karşılıkları düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir. Kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar özel karşılık ayrılır. Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder. Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır. Duran varlıklarda değer düşüklüğü Kooperatif her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın



kazanılabilir tutarını "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

2.8 - Türev finansal araçlar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Kooperatif'in türev finansal araçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Yoktur).

2.9- Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Kooperatif'in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Gelir ve giderler, sadece Raporlama Standartları'nca izin verildiği sürece veya Kooperatif'in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.10 - Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.11 - Sermaye

30 Haziran 2018 tarihleri itibarıyla, Kooperatif'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

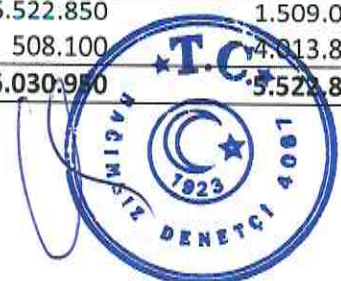
Kooperatifin sermayesi, ortakların taahhüt ettiği payların toplamı tutarlarından ibaret olup, değişkendir. Ancak, sermayenin en az haddi 900,00 Türk Lirasıdır. Kuruluşta bu sermayenin tamamı taahhüt edilmiş ve ¼'ü tescilden önce ödenmiştir.

Bir otaklık payının değeri 100,00 TL'dir. Ortaklar en çok 5.000 pay taahhüt edebilirler. Ancak, her ortağın en az 1 pay taahhüt etmesi zorunludur. Ortaklık payları, ana sözleşmenin 19'uncu maddesine göre düzenlenen ortaklık senedinde gösterilir. Senetle temsil edilmeyen paylar 100,00 TL olarak itibar olunur.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla şirketin 6.171 ortağı bulunmaktadır. Şirketin Kooperatif olması sebebiyle poliçe sahipleri aynı zamanda şirkete ortak olmaktadır.

Sermayenin dönem başı ve dönem sonu defter değerleri aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir.

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem Başı Sermaye Tutarı	5.522.850	1.509.050
Dönem İçi Sermaye Artışı	508.100	4.813.800
Dönem Sonu Ödenmiş Sermaye Tutarı	6.030.950	5.522.850



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

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 sonu itibariyle nominal sermayesi 14.016.784 TL olup ödenmiş sermaye rakamı 6.030.950 TL dir. Hisselerin beheri 100 TL den nominal 140.167 adet paydan ödenmiş olarak 60.309 adet paydan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 sonu itibariyle nominal sermayesi 13.465.050 TL olup ödenmiş sermaye rakamı 5.522.850 TL dir. Hisselerin beheri 100 TL den nominal 134.651 adet paydan ödenmiş olarak 55.229 adet paydan oluşmaktadır.

Kooperatif'in 4 paydaşı tarafından 2.000.000 TL taahhüt edildiği halde yerine getirilmeyen ödenmemiş sermayesi bulunmaktadır. 04.07.2018 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul'da alınan karar göre Kooperatif'in sermaye hesabında yapılan sermaye taahhüdü gereği ödenmemiş sermaye olarak görünen rakamlar ile Kooperatif'e yeni alınacak ortakların yapacağı sermaye taahhüdü rakamının ödenmesine, Temmuz 2018 tarihinden itibaren başlanarak Kasım 2018 tarihine kadar tamamlanmasına, Aralık 2018 tarihine kadar taahhüdünü yerine getirmeyen ortaklar için, ödeme sonrası kalan taahhüt rakamının ödenen sermaye rakamı ile eşitlenerek ödenmemiş sermaye rakamının sıfırlanmasına karar verilmiştir.

2.12 - Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Police sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Kooperatif'in police sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir. Değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca değişikliklere dayanan ödemeyi yapmayı öngören sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır. Raporlama dönemi itibarıyla Kooperatif'in önceden belirlenmiş bir riski teminat altına alan yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılmış sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.13- Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır: (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet; (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan ve (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan: (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına; (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleşmiş ve/veya gerçekleşmemiş yatırım gelirlerine; veya (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına. Kooperatif'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.14 - İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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



2.15 - Borçlar

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Kooperatif'in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, iskonto edilmiş maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

2.16 - Vergiler

Kurumlar vergisi Kurum kazançları %22 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanmaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr 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. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

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

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

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



Ertlenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her raporlama dönemi sonu itibariyle gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır. Kooperatif Kurumlar Vergisinden muaf değildir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

2.17 - Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı Türk İş Kanunu’na göre, Kooperatif bir senesini doldurmuş ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Kooperatif’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 5.434,42.-TL (31 Aralık 2017: 4.732,48.-TL) ile sınırlandırılmıştır. “TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirir. 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
İskonto Oranı	%1.82	%1.49
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%100.00	%100.00

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/limit artış oranı hükümetin yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir. Çalışanlara sağlanan diğer faydalar Kooperatif, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

2.18 - Karşılıklar

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



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

2.19 - Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

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

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

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

Rücu talebinin dava/icra yoluyla yapılması halinde ise bu işlemlere başlandığı tarih itibarıyla tahakkuk işlemi yapılacak ve aynı tarih itibarıyla bu tutar için şüpheli alacak karşılığı ayrılmaktadır. Sovtaj gelirinin tahakkuk ettirilebilmesi için, kısmi zarar görmüş malların sigorta bedelinin tamamının tazmin edilmesi ve sonra bu



malların sigorta şirketinin mülkiyetine veya ferî zilliyetine geçmesi (sovtaj) halinde bunların satışından elde edilebilecek gelirlerin rücu alacakları gibi ilgili dönemlerde tahakkukun yapılması gerekmektedir. Bu durumda, şirketin ferî zilliyeti altında bulunan malların üçüncü bir kişi (gerçek/tüzel) aracılığı ile satışının yapılması veya sigortalıya bırakılması ya da doğrudan şirket tarafında satışının yapıldığı durumlarında da sovtaj gelirlerinin tahakkuk ettirilmesi ve ödenen tazminatlardan ya da muallak tazminatlardan tenzil edilmemesi gerekmektedir.

30 Haziran 2018 ve tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin net tahsil edilen rücu ve sovtaj gelirleri 271.371.-TL'dir (30 Haziran 2017: Yoktur.)

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili aracılar a ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri, üretilen poliçeler için ise sırasıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınmak suretiyle tahakkuk esasına göre poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir. Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

Ticari gelir/gider

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

2.20 - Kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Kooperatif'in aktifinde varlık, pasifinde ise finansal kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşüğe, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklar, maddi duran varlıklar



için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

2.21 - Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat sigortası sözleşmelerinde, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerden sonra kalan tutarın %50’si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için ayrılmaktadır. Yıllık veya bir yıldan kısa süreli aralıklarla yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınıp ve buna göre hesaplama yapılmaktadır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövize endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın Resmi Gazete’de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

2.22- Devam eden riskler karşılığı

Şirketler devam eden riskler karşılığı ayırırken, yürürlükte bulunan ve kazanılmamış primler karşılığı ayrılan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek 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 gerekir. 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. Müsteşarlıkça belirlenecek branşlar için beklenen hasar prim oranının % 95’in üzerinde olması halinde, % 95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, % 95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolarda yer alır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların ilgili döneme tekabül eden kısmı net prim hesabında devredilen prim olarak kabul edilir.



Devam eden riskler karşılığının hesabı sırasında kullanılan muallak tazminat karşılıklarının; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile gider paylarını ve gerekli durumlarda muallak tazminat yeterlilik farkını içermesi gerekmektedir.

30 Haziran 2018 tarihi itibariyle net devam eden riskler karşılığı (0) sıfır olarak hesaplanmıştır.

Devam Eden Riskler Karşılığına ilişkin incelemede “DERK (30.06.2018)” adlı dosyalarda yer alan bilgiler kontrol edilmiştir.

2.23 - Muallak tazminat karşılığı

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 7. Maddesine göre Kooperatifler, 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 ayırmak zorundadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınır.

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

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

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

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

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



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

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

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

İskonto edilen tutarlar gelir tablosundan açılan iskonto hesaplarında takip edilir.

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

12.04.2017 tarihinden geçerli olmak üzere 30121 sayılı/11.07.2017 tarihinde yayınlanan Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğe göre riskli sigortalar havuzu kurulmuştur. Çalışma esaslarında belirtilen esaslar çerçevesinde havuz kapsamındaki trafik Sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasar, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunca şirketler arasında paylaştırılır. Şirketler aylık bazda gelen ekstrelelere uygun olarak kayıtlarını düzenler. 30.06.2018 itibariyle de tahmini havuz IBNR değerlerini finansallara yansıtır.

Yukarıda belirtilen mevzuatı dikkate alarak yapılan kontrollerde Kooperatif, 30.06.2018 tarihi itibariyle 1,784,993.-TL (31.12.2017: 68.821,37.-TL) Brüt Muallak Tazminat Karşılığı hesaplamıştır.

Kooperatif, 2018Q2 döneminde muallak tazminat karşılıklarında iskonto uygulamamıştır.

Kooperatif, henüz (5) yıllık faaliyet dönemi içerisinde olması sebebiyle mevzuata göre Yetkili Aktüer'inin öngörülerini ile IBNR hesabı yapmıştır. Bunun için sektörün ana branşlar itibariyle 2017 yıl sonu gerçekleşen IBNR/ Brüt Yazılan Primler oranı kullanılmıştır.



	IBNR Brüt Yazılan Primler
Kaza	6.80 %
Hastalık-Sağlık	0.45 %
Kara Araçları	-3.83 %
Kasko	-3.83 %
Raylı Araçlar	0.00 %
Hava Araçları	59.28 %
Su Araçları	8.18 %
Nakliyat	2.58 %
Yangın ve Doğal Afetler	1.18 %
Genel Zararlar	2.30 %
Kara Araçları Sorumluluk	89.21 %
Trafik	67.40 %
716	13.93 %
Hava Araçları Sorumluluk	13.17 %
Su Araçları Sorumluluk	146.88 %
Genel Sorumluluk	38.35 %
Kredi	27.25 %
Kefalet	-0.56 %
Finansal Kayıplar	3.40 %
Hukuksal Koruma	0.00 %
Destek	0.00 %

Söz konusu oranların uygulandığı brüt yazılan primler, Mizan kayıtlarından kontrol edilmiş ve hataya rastlanmamıştır.

Bu bilgiler ile Kooperatif'in 30.06.2018 tarihi itibariyle hesapladığı brüt IBNR tutarı 192.174.-TL net IBNR tutarı 57.652.-TL dir. Ayrılan IBNR tutarı 2018Q2 dönemi itibariyle yeterli bulunmuştur.

Muallak Tazminat Karşılığı Yeterlilik Farkı (0) sıfırdır. Gerçekleşen hasar prim oranları incelenmiş ve henüz yeni faaliyete geçmiş olması sebebiyle bu dönem için muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkının (0) sıfır olması olağan karşılanmıştır.

Kooperatif, IBNR hesabında kademeli geçiş uygulamamıştır.

Kooperatif'in Zorunlu Trafik branşında faaliyet göstermemesi sebebiyle Riskli Sigortalar Havuzuna konu işlemleri yoktur ve bu sebeple Havuz IBNR'ı ayrılmamıştır.

Muallak Tazminat Karşılığına ilişkin incelemede "Atlas Karşılık Çalışması (Haziran 2018)" dosyasında yer alan bilgiler kontrol edilmiştir.

2.24 - Dengeleme karşılığı

Takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere ek teminatlar da dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıktır.

Bu karşılık her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. Birden fazla branşı kapsayan bölüşmesiz reasürans anlaşmalarında devredilen prim tutarının deprem



ve kredi branşlarına isabet eden kısmı, şirket tarafından başka bir hesaplama yöntemi öngörülmemişse, bu branşların toplam prim tutarı içerisindeki ağırlıkları dikkate alınarak belirlenir.

Reasürans şirketlerinin bölüşmeli ve bölüşmesiz esasta kabul ettikleri işlerde dengeleme karşılığı, her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin % 12'si oranında hesaplanır. Reasürans şirketleri tarafından bölüşmesiz esasta kabul edilen işlerden sağlanan prim içindeki deprem ve kredi primi payı, bölüşmeli esasta kabul edilen işlerdeki deprem ve kredi prim payı nispetinde hesaplanır.

Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir.

Vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketler kendi istatistik verilerini kullanacaklardır. Gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketler vefat net priminin %11'ini deprem primi kabul edecek ve bu tutarların %12'si oranında karşılık ayıracaklardır.

Deprem meydana gelmesi veya kredi branşında ilgili finansal yılda teknik zarar gerçekleşmesi durumunda, kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıklar tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez.

Kooperatif'in 2018Q2 itibariyle, dengeleme karşılığına konu veri bulunmamakta ve finansal tablolarda 30.06.2018 tarihi itibariyle net dengeleme karşılığı (0) sıfırdır.

2.25 - İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Kooperatif ile ilişkili sayılır: (a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla: İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere); Kooperatif üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya Kooperatif üzerinde ortak kontrole sahip olması; (b) Tarafın, Kooperatif'in bir iştiraki olması; (c) Tarafın, Kooperatif'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması; (d) Tarafın, Kooperatif'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması; (e) Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması; (f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)'de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması; (g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması. İlişkili taraflarla yapılan işlem ilişkili taraflar arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir. Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.



2.26 - Hisse başına kazanç/(zarar)

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

2.27 - Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

2.28 - Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarındaki Değişiklikler

a) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 9, “Finansal araçlar”;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39’un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şu anda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.

- **TFRS 15, “Müşteri sözleşmelerinden hasılat”;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika’da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır.

- **TFRS 15, “Müşteri sözleşmelerinden hasılat” standardındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek pratik tedbirler dahil etmiştir.

- **TFRS 4, “Sigorta Sözleşmeleri” standardındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 4’de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için ‘örtülü yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleme yaklaşımı (deferral approach)’ olarak iki farklı yaklaşım sunmaktadır. Buna göre: - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 uygulandığında ortaya çıkabilecek olan dalgalanmayı kar veya zararda muhasebeleştirmek yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme seçeneğini sağlayacaktır ve -Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak TFRS 9’u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler hali hazırda var olan TMS 39, ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

- **TMS 40, “Yatırım amaçlı gayrimenkuller” standardındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacında değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi



durumunda bu gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir.

• **TFRS 2 'Hisse bazlı ödemeler' standardındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik nakde dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçüm esaslarını ve bir ödüllendirmeyi nakde dayalıdan özkaynağa dayalıya çeviren değişikliklerin nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır. Bu değişiklik aynı zamanda bir işverenin çalışanının hisse bazlı ödemesine ilişkin bir miktarı kesmek ve bunu vergi dairesine ödemekle yükümlü olduğu durumlarda, TFRS 2'nin esaslarına bir istisna getirerek, bu ödül sanki tamamen özkaynağa dayalıymışçasına işlem görmesini gerektirmektedir.

2014-2016 dönemi yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- **TFRS 1, "Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması";** TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarını kaldırılmıştır.

- **TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar";** bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin açıklık getirmiştir.

TFRS Yorum 22, "Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri"; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktır.

b) 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

- **TFRS 9, "Finansal araçlar'daki değişiklikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın IAS 39'dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.

- **TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar'daki değişiklikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.

- **TFRS 16, "Kiralama işlemleri";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundadır. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılması) rehberliği değiştirdiği gibi kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. En azından yeni muhasebe



modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında pazarlıklara neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre biz sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

- **TFRS Yorum 23, "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

-**2015-2017 yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:

-**TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri'**, kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.

- **TFRS 11 'Müşterek Anlaşmalar'**, müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.

-**TMS 12 'Gelir Vergileri'**, işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.

-**TMS 23 'Borçlanma Maliyetleri'**, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.

- **TMS 19 'Çalışanlara Sağlanan Faydalar'**, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:

- Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;

- Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması,

Aşağıda yer alan standartlar, yorumlar ve değişiklikler TMSK tarafından yayımlanmış olup henüz Kamu Gözetim Kurumu (KGK) tarafından yayımlanmamıştır. İşletmeler finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır:

- TFRS 2 'Hisse bazlı ödemeler' değişiklikler
- TMS 7 'Nakit akış tabloları' değişiklikler
- TMS 12 'Gelir vergileri' değişiklikler
- TMS 40, 'Yatırım amaçlı gayrimenkuller' değişiklikler
- 2014–2016 dönemi yıllık iyileştirmeleri
- TFRS 17 'Sigorta Sözleşmeleri'



- 2015-2017 dönemi yıllık iyileştirmeler
- TMS 19 ‘Çalışanlara sağlanan faydalar’ değişiklikler
- TFRS 4 ‘Sigorta sözleşmeleri’ değişiklikler
- TFRS 15 ‘Müşteri sözleşmelerinden hasılat’ değişiklikler
- TFRS 9 ‘Finansal araçlar’ değişiklikler
- TMS 28 ‘İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar’ değişiklikler

3 – ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Bu bölümde verilen notlar, 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi ve 4.2 – Finansal riskin yönetimi’ne ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır. Finansal tabloların hazırlanması, raporlama dönemi itibarıyla varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılması gerekmektedir. 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 poliçelerden doğacak olan hasar ödemelerine ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Özellikle, ilişikteki finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve kritik olan yorumlara ait bilgiler aşağıdaki notlarda açıklanmıştır:

Not 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi

Not 4.2 – Finansal riskin yönetimi

Not 9 – Reasürans varlıkları

Not 11 – Kredi ve alacaklar

Not 16 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 18 – Ertelenmiş üretim komisyonları

4 – SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

4-1 Sigorta Riski Yönetimi

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez. Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Kooperatif’in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Kooperatif poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tırtına ve oluşan



hasarlara göre belirlemektedir. Kooperatif, söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir. 4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi 4.1 Sigorta riskinin yönetimi Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez. Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Kooperatif'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Kooperatif poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir. Kooperatif, söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek riskler, Kooperatif Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren ve temel belge niteliğinde olan "Risk Yönetimi Politikaları" çerçevesinde yönetilmektedir. Risk yönetimi politikalarının temel amacı, risk ölçme, değerlendirme ve kontrol usullerinin saptanması ve nihai olarak Kooperatif'in aktif kalitesi ile belirli bir getiri karşılığında üstlenmeyi göze aldığı risk düzeyinin, sigortacılık mevzuatının öngördüğü sınırlar ve Kooperatif'in risk toleransı ile uyumunun sağlanmasıdır. Nihai amacın gerçekleştirilmesi; sigortacılık faaliyetinden kaynaklanan riskin seçiminde, riske ilişkin tam ve doğru bilgi edinme yoluyla riskin kalitesinin önemle gözetilmesi, risk portföyü hasar frekansı ile hasar şiddetlerinin etkin olarak izlenmesi, treteler, ihtiyari reasürans ve koasürans anlaşmaları gibi riskin devrine ilişkin araçlar ile risk limitleri gibi risk yönetimi araçlarının etkin biçimde kullanılması yolları ile sağlanmaktadır. Risk toleransı, Kooperatif'in uzun vadeli stratejileri, özkaynak olanakları, sağlanacak getiriler ile genel ekonomik beklentiler dikkate alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve risk limitleri ile ifade edilir. Sigortalama sürecinde yetki limitleri; poliçe üretimi aşamasında, acentelere, bölge müdürlüklerine, teknik müdürlüklere, genel müdür yardımcılara ve Üst Kurula branşlar, kabulü mümkün olmayan ya da ön izin ile mümkün olabilecek özel riskler, teminat kapsamı ve coğrafi bölgeler bazında verilen risk kabul yetkileri ile hasar tazminatlarının ödenmesi aşamasında, bölge müdürlüklerine, hasar yönetimi müdürlüğüne, oto hasar müdürlüğüne ve genel müdür ve yardımcılardan oluşan Hasar Kuruluna verilen hasar ödeme yetki limitleridir. Risk kabulü her halükarda ihtiyatlılık prensipleri çerçevesinde teknik kar beklentisine göre yapılır. Poliçe teminat kapsamı, koşulu ve fiyatı bu beklentiye yönelik olarak oluşturulur. Sigortalama sürecinin başlangıcını oluşturan poliçelendirme işlemlerini yerine getiren tüm yetki sahiplerinin, Kooperatif'in ilgili işlemde doğan riskleri kabullenmesinin uygun olacağına kani ve bu kanaate ulaşmasına yetecek tüm istihbarı bilgiyi temin etmiş olması esastır. Diğer taraftan risk kabul kararı, verilecek teminatın reasürörlere ve/veya koasürörlere devri imkanı ve koşullarının irdelenmesi ile olanaklı hale gelmektedir. Taşınılan sigorta risklerinin Kooperatif'in mali bünyesini tahrip edici nitelikteki zararlara sebebiyet vermesinin önüne geçilmesi, taşınılan risklerin Kooperatif'in risk toleransı ve öz kaynak olanaklarının üstünde kalan kısmının, treteler, ihtiyari reasürans ve koasürans anlaşmaları yoluyla reasürörlere/koasürörlere devri ile sağlanır. Reasürans korumasının kapsamı ve koşulları her sigorta branşının kendine özgü yapısı dikkate alınarak belirlenir. Sigorta riskleri genel olarak, deprem ve sair katastrofik riskler dışında normal bir faaliyet döneminde telafi edilemeyecek büyüklükte zararlara yol açabilecek nitelik taşımamaktadır. Bu itibarla, sigorta riski açısından yüksek derecede duyarlılık deprem ve sair katastrofik riskler için söz konusudur. Deprem ve sair katastrofik risklerden kaynaklanabilecek tazminat tutarlarının, yapılmış olan hasar fazlası



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

anlaşmalarının üst limitlerinin üzerinde gerçekleşmesi durumu Kooperatif'in birincil derecedeki sigortacılık riski olarak öne çıkmakta ve ihtiyatlı bir yaklaşımla yönetilmektedir. Hasar fazlası anlaşmaları üst limiti, olası İstanbul depreminin şiddeti ve oluşturacağı zarar ihtimali bakımından öngörülen en kötü senaryo tahtında ve uluslararası kabul görmüş deprem modellemeleri vasıtasıyla belirlenmektedir. Kooperatif'in katastrofik riskler için aldığı toplam koruma tutarı en az 1000 yılda bir meydana gelecek düzeyde bir deprem için öngörülen tazminat tutarı dikkate alınarak belirlenmiştir.

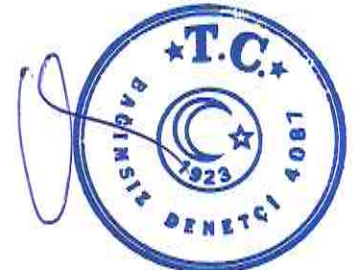
Kooperatif tarafından çalışılan belli başlı reasürans şirketleri ve bu şirketlerin en güncel derecelendirme notları aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Şirket Adı	Derecelendirme Yapan Kuruluş	Derecelendirme
Milli Reasürans	A.M.Best	B+
Africa Reasürans	A.M.Best	A
SCR Maroc	A.M.Best	B++
Mapfre	Standards&Poors	A
GIC Reasürans	A.M.Best	A-
Arab Reasürans	A.M.Best	Bbb

Sigorta Riski Yoğunlaşmaları

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

30 Haziran 2018			
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Yangın ve doğal afetler	16.376	(11.463)	4.913
Emtea	68	(48)	20
Zorunlu Koltuk Ferdi Sigorta	155.000	(108.501)	46.499
Ferdi Kaza	28.947	(20.263)	8.684
Cam Kırılması	152	(106)	46
Hırsızlık	184	(129)	55
Kasko	1.574.538	--	1.574.538
Sel	5.388	(3.771)	1.617
Makina Kırılması	130	(91)	39
Montaj	5	(3)	2
İnşaat	3.788	(2.651)	1.137
E.Cihaz	416	(291)	125
Toplam Hasar Yükümlülüğü	1.784.993	(147.317)	1.637.675



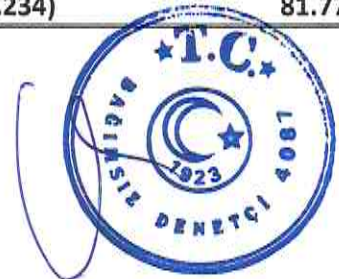
31 Aralık 2017			
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Yangın ve doğal afetler	2.662	(1.863)	799
Kaza	39.362	(27.554)	11.808
Hırsızlık	43	(30)	13
Kara Araçları	68.821	--	68.821
Sel	3	(2)	1
Hukuki Koruma	163	(114)	49
Mühendislik	959	(671)	288
Toplam Hasar Yükümlülüğü	112.013	(30.234)	81.779

Sigorta riski yoğunlaşmaları

Kooperatif'in hasarın olduğu coğrafi bölgeye göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

30 Haziran 2018			
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Marmara Bölgesi	565.318	5.512	559.805
İç Anadolu Bölgesi	307.610	3.953	303.657
Güneydoğu Anadolu Bölgesi	24.362	0	24.362
Doğu Anadolu Bölgesi	0	0	0
Akdeniz Bölgesi	0	0	0
Ege Bölgesi	695.528	3.330	692.198
Karadeniz Bölgesi	0	0	0
Toplam Hasar Yükümlülüğü*	1.592.818	12.795	1.580.022

31 Aralık 2017			
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Marmara Bölgesi	18.945	(5.113)	13.831
İç Anadolu Bölgesi	10.368	(2.799)	7.570
Güneydoğu Anadolu Bölgesi	--	--	--
Doğu Anadolu Bölgesi	--	--	--
Akdeniz Bölgesi	--	--	--
Ege Bölgesi	82.700	(22.322)	60.378
Karadeniz Bölgesi	--	--	--
Toplam Hasar Yükümlülüğü*	112.013	(30.234)	81.779



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

30 Haziran 2018			
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Türk Lirası	1.784.993	(147.317)	1.637.675
Amerikan Doları	--	--	--
Euro	--	--	--
Diğer	--	--	--
Toplam Hasar Yükümlülüğü*	1.784.993	(147.317)	1.637.675

31 Aralık 2017			
	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Türk Lirası	112.013	(30.234)	81.779
Amerikan Doları	--	--	--
Euro	--	--	--
Diğer	--	--	--
Toplam Hasar Yükümlülüğü*	112.013	(30.234)	81.779

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- * Kredi riski
- * Likidite riski
- * Piyasa riski

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

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



Kredi riski

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

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

Kooperatif'in kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak devlet iç borçlanma senetleri ile Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatları temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir. Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Kooperatif'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Kooperatif'in poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Kooperatif, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu kooperatifin finansal durumunu inceleyerek değerlendirir.

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Nakit ve benzeri varlıklar	3.777.363	2.633.731
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	300.000	--
Esas faaliyetlerden alacaklar	8.836.010	2.742.757
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	1.514.180	398.101
Diğer cari varlıklar	40.083	13.806
Toplam	14.467.636	5.788.395



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

31 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla. esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Brüt Tutar	Ayrılan Karşılık	Brüt Tutar	Ayrılan Karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	8.836.010	--	2.742.757	--
Vadesi 0 30 gün geçmiş alacaklar	--	--	--	--
Vadesi 31 60 gün geçmiş alacaklar	--	--	--	--
Vadesi 61 180 gün geçmiş alacaklar	--	--	--	--
Vadesi 181 365 gün geçmiş alacaklar	--	--	--	--
Vadesi 1 yıldan fazla geçmiş alacaklar	--	--	--	--
Toplam	8.836.010	--	2.742.757	--

Likidite riski

Kooperatif'in parasal yükümlülüklerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

Likidite riskinin yönetimi

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	--	--
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	--	--
Dönem içinde ayrılan/(geri çevrilen) şüpheli alacaklar karşılıkları (aracılardan alacaklar)	--	--
Dönem içinde ayrılan/(geri çevrilen) şüpheli alacaklar karşılıkları (rücu alacakları)	--	--
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	--	--

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

Toplam Parasal Varlıklar/Yükümlülükler



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI**

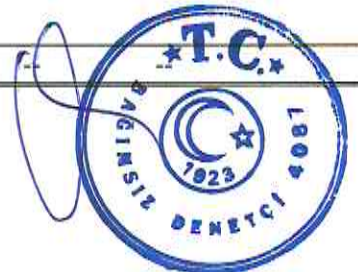
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

30 Haziran 2018	Kayıtlı Değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	3.777.363	--	--	3.777.363	--	--
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	300.000	--	--	300.000	--	--
Esas faaliyetlerden alacaklar	8.836.010	--	--	8.836.010	--	--
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	1.514.180	--	--	1.514.180	--	--
Diğer cari varlıklar	40.083	--	--	40.083	--	--
Toplam parasal varlıklar	14.467.636	--	--	14.467.636	--	--

30 Haziran 2018	Kayıtlı Değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıldan uzun
Finansal borçlar	--	--	--	--	--	--
Esas faaliyetlerden borçlar	2.159.171	--	--	2.159.171	--	--
İlişkili taraflara borçlar	57.923	--	--	57.923	--	--
Diğer borçlar	907.608	--	--	907.608	--	--
Sigortacılık teknik karşılıkları	9.991.679	--	--	9.991.679	--	--
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	290.607	--	--	290.607	--	--
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	--	--	--	--	--	--
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	414.257	--	--	414.257	--	--
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	--	--	--	--	--	--
Toplam parasal yükümlülükler	13.821.245	--	--	13.821.245	--	--

31 Aralık 2017	Kayıtlı Değeri	1 aya kadar	1 3 ay	3 6 ay	6 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.633.731	2.633.731	--	--	--	--
Esas faaliyetlerden alacaklar	2.742.757	2.742.757	--	--	--	--
İlişkili taraflardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	398.101	398.101	--	--	--	--
Diğer cari varlıklar	13.806	13.806	--	--	--	--
Toplam parasal varlıklar	5.788.395	5.788.395	--	--	--	--

31 Aralık 2017	Kayıtlı Değeri	1 aya kadar	1 3 ay	3 6 ay	6 12 ay	1 yıldan uzun
Finansal borçlar	--	--	--	--	--	--
Esas faaliyetlerden borçlar	391.568	391.568	--	--	--	--
İlişkili taraflara borçlar	70.775	70.775	--	--	--	--
Diğer borçlar	256.264	256.264	--	--	--	--
Sigortacılık teknik karşılıkları	2.444.334	2.444.334	--	--	--	--
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	140.644	140.644	--	--	--	--
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	87.830	87.830	--	--	--	--
Toplam parasal yükümlülükler	3.391.414	3.391.414	--	--	--	--



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

Piyasa riski

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

Kur riski

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

30 Haziran 2018	ABD Doları	Euro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve benzeri varlıklar				
<i>Denizbank USD</i>	207.671	--	--	207.671
<i>Denizbank EURO</i>	--	19.909	--	19.909
Esas Faaliyetlerden Alacaklar				
<i>Acentelerden Alacaklar USD</i>	3.749	--	--	3.749
<i>Acentelerden Alacaklar EURO</i>	--	21	--	21
Toplam yabancı para varlıklar	211.420	19.930	--	231.350
Esas faaliyetlerden borçlar	--	--	--	--
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	--	--	--	--
Toplam yabancı para yükümlülükler	--	--	--	--
Bilanço Pozisyonu	211.420	19.930	--	231.350

31 Aralık 2017	ABD Doları	Euro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve benzeri varlıklar				
<i>Denizbank USD</i>	30.175	--	--	30.175
<i>Denizbank EURO</i>	--	25.964	--	25.964
Toplam yabancı para varlıklar	30.175	25.964	--	56.139
Esas faaliyetlerden borçlar	--	--	--	--
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	--	--	--	--
Toplam yabancı para yükümlülükler	--	--	--	--
Bilanço Pozisyonu	30.175	25.964	--	56.139

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

Raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	ABD Doları	Euro	ABD Doları	Euro
Raporlama dönemi sonundaki döviz kurları	4.5607	5.3092	3.7719	4.5155

Maruz kalınan faiz oranı riski

Gerçeğe uygun değerleriyle takip edilen finansal araçların ve değişken faizli finansal varlıkların maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faiz oranı riskinin yönetimi faiz oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

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

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Sabit faizli finansal varlık ve yükümlülükler		
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar borçlanma senetleri	--	--
Alım satım amaçlı finansal varlıklar yatırım fonu	--	--
Bankalar	2.944.920	2.167.000
Değişken faizli finansal varlıklar		
Alım satım amaçlı finansal varlıklar yatırım fonu	300.000	--
Denizbank Yatırım Fonu	300.000	--
Toplam	3.244.920	2.167.000

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Finansal varlıkların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin, Kooperatif'in önemli ölçüde faize duyarlılığı olan satılmaya hazır ve alım satım amaçlı ve değişken faizli finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Kooperatif, elinde bulundurduğu menkul kıymetlerini vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmaktadır.

	30 Haziran 2018			Kayıtlı Değeri
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	
Alım satım amaçlı finansal varlıklar				
Yatırım fonları	300.000	300.000	300.000	300.000
Toplam Finansal Varlıklar	300.000	300.000	300.000	300.000



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

	31 Aralık 2017			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
Alım satım amaçlı finansal varlıklar				
Yatırım fonları	--	--	--	--
Toplam Finansal Varlıklar	--	--	--	--

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

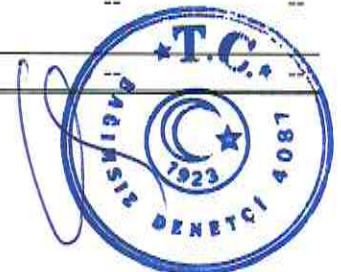
2 nci Seviye: 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir.

	30.06.2018			
	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	300.000	--	--	--
Toplam finansal varlıklar	300.000	--	--	--

	31.12.2017			
	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar				
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	--	--	--	--
Toplam finansal varlıklar	--	--	--	--



Sermaye yönetimi

Kooperatif'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak,

Kooperatif'in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak,

Sigorta poliçelerinin fiyatlamasını alınan sigorta risk düzeyi ile orantılı belirleyerek, hissedarlara yeterli getirinin sağlanması.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Kooperatif tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli öz sermaye tutarı sistemsal sorunlardan dolayı hesaplanamamıştır (31 Aralık 2017: 1.587.119. TL). 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Kooperatif'in öz sermayesi 805.374.-TL (31 Aralık 2017: 2.545.802. TL).

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:

Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Kambiyo karları	39.083	--
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	150.959	310
Yatırım fonları kazançları	8.927	6.778
Diğer finansal varlıklar	--	--
Yatırım gelirleri	198.969	7.088
Menkul kıymet satış zararları (-)	--	--
Kambiyo zararları (-)	(39.771)	--
Amortisman giderleri (-)	(31.217)	(8.203)
Yatırım giderleri	(70.988)	(8.203)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar toplamı.	127.981	(1.115)
net		



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

	Yangın	Emtea	Kaza	Kara araçları	Hırsızlık	Sel	H.Koruma	Mühendislik	Kefalet	S.Sağlık	Toplam
1 Ocak-30 Haziran 2018											
1 Kazanılmamış Primler Net											
1.1 Yazılan primler Net	(59.600)	792	736.174	8.249.851	1.937	250	6.772	37.575	66	227	8.974.044
1.2 Kazanılmamış primler karşılığında değişim Net	(56.545)	(291)	(640.375)	(7.655.431)	(1.839)	(233)	(6.127)	(20.218)	(55)	(188)	(8.381.302)
1.3 Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı net	30.910	--	124.086	2.198.643	856	37	1.678	6.344	--	--	2.362.554
1.4 Devam eden riskler karşılığında değişim net	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2 Diğer teknik gelirler net	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3 Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri	--	--	--	271.370	--	--	--	--	--	--	271.371
Teknik Gelir	(85.235)	501	219.885	3.064.433	954	54	2.323	23.701	11	39	3.226.667

	Yangın	Emtea	Kaza	Kara araçları	Hırsızlık	Sel	H.Koruma	Mühendislik	Kefalet	S.Sağlık	Toplam
1 Gerçekleşen Hasarlar Net											
1.1 Ödenen hasarlar Net	(9.859)	--	(114)	(1.382.102)	--	--	--	--	--	--	(1.392.075)
1.2 Muallak hasarlar karşılığında değişim Net	(4.114)	(20)	(43.420)	(1.505.717)	(43)	(1.616)	49	(1.015)	--	--	(1.555.896)
2 Diğer teknik karşılıklarda değişim Net	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3 Faaliyet giderleri	(33.066)	(362)	(542.904)	(2.054.383)	(1.026)	(149)	(3.465)	(23.316)	(37)	(51)	(2.658.759)
4 Diğer teknik giderler	(1.208)	--	--	(11.256)	--	--	--	--	--	--	(12.464)
Teknik Gider	(48.247)	(382)	(586.438)	(4.953.458)	(1.069)	(1.765)	(3.416)	(24.331)	(37)	(51)	(5.619.193)



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

	Yangın	Kaza	Kara araçları	Hırsızlık	Sel	Diğer	Toplam
1 Ocak 30 Haziran 2017							
1 Kazanılmamış Primler Net	--	--	--	--	--	--	--
1.1 Yazılan primler Net	--	--	--	--	--	--	--
1.2 Kazanılmamış primler karşılığında değişim Net	--	--	--	--	--	--	--
1.3 Devam eden riskler karşılığında değişim net	--	--	--	--	--	--	--
2 Diğer teknik gelirler net	--	--	--	--	--	--	--
3 Tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirleri	--	--	--	--	--	--	--
Teknik Gelir (*)	--	--	--	--	--	--	--
1 Gerçekleşen Hasarlar Net	--	--	--	--	--	--	--
1.1 Ödenen hasarlar Net	--	--	--	--	--	--	--
1.2 Muallak hasarlar karşılığında değişim Net	--	--	--	--	--	--	--
2 Diğer teknik karşılıklarda değişim Net	--	--	--	--	--	--	--
3 Faaliyet giderleri	(12.870)	(59.872)	(288.194)	(151)	(17)	(4.112)	(365.216)
4 Diğer teknik giderler	--	--	--	--	--	--	--
Teknik Gider	(12.870)	(59.872)	(288.194)	(151)	(17)	(4.112)	(365.216)

Faaliyet alanı bölümleri

Kooperatif'in bölümlere göre faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler TFRS 8 – Faaliyet Bölümleri standardı kapsamında bu bölümde açıklanmıştır.

Coğrafi bölümlere göre raporlama

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

Kooperatif'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.



5– MADDİ DURAN VARLIKLAR

	01.01.2018	İlaveler	Çıkışlar	30.06.2018
Kaydi Değer				
Demirbaşlar ve Tesisatlar	185.191	56.989	--	242.180
Diğer Maddi Duran Varlıklar	18.940	--	--	18.940
Toplam	204.131	56.989	--	261.120

Birikmiş Amortismanlar ()				
Demirbaşlar ve Tesisatlar	(40.284)	(25.770)	--	(66.054)
Diğer Maddi Duran Varlıklar	(9.310)	(1.894)	--	(11.204)
Toplam	(49.594)	(27.664)	--	(77.258)

Net Defter Değeri				
Demirbaşlar ve Tesisatlar	144.907	31.219	--	176.126
Diğer Maddi Duran Varlıklar	9.630	(1.894)	--	7.736
Toplam	154.537	29.325	--	183.862

	01.01.2017	İlaveler	Çıkışlar	31.12.2017
Kaydi Değer				
Demirbaşlar ve Tesisatlar	72.614	112.577	--	185.191
Diğer Maddi Duran Varlıklar	18.940	--	--	18.940
Toplam	91.554	112.577	--	204.131

Birikmiş Amortismanlar ()				
Demirbaşlar ve Tesisatlar	(18.915)	(21.369)	--	(40.284)
Diğer Maddi Duran Varlıklar	(5.522)	(3.788)	--	(9.310)
Toplam	(24.437)	(25.157)	--	(49.594)

Net Defter Değeri				
Demirbaşlar ve Tesisatlar	53.699	91.208	--	144.907
Diğer Maddi Duran Varlıklar	13.418	(3.788)	--	9.630
Toplam	67.117	87.420	--	154.537

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır. Dönem içerisinde yapılan finansal kiralama sözleşmesi yoktur. (31 Aralık 2017: Yoktur).

6 – YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Yatırım amaçlı gayrimenkuller için girişler, çıkışlar, dönemin amortisman gideri ve birikmiş amortismanları "6 – Maddi duran varlıklar" notunda maddi duran varlıkların dönem içi hareketleri tablosunda verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller finansal tablolarda maliyet ile takip edilmektedir.



Yatırım amaçlı gayrimenkullerden yıl içerisinde elde edilen kira geliri yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur). Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkarılmasından elde edilen satış kazancı yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

7 – MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	01.01.2018	İlaveler	Çıkışlar	30.06.2018
Kaydi Değer				
Haklar	19.280	3.198	--	22.478
Toplam	19.280	3.198	--	22.478

Birikmiş Amortisman				
Haklar	(1.792)	(3.554)	--	(5.345)
Toplam	(1.792)	(3.554)	--	(5.345)

Net Defter Değeri				
Haklar	17.489	(356)	--	17.133
Toplam	17.489	(356)	--	17.133

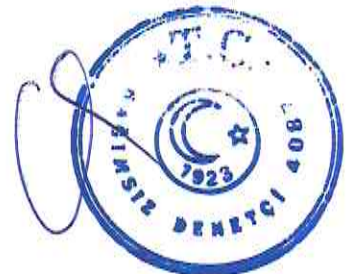
	01.01.2017	İlaveler	Çıkışlar	31.12.2017
Kaydi Değer				
Haklar	--	19.280	--	19.280
Toplam	--	19.280	--	19.280

Birikmiş Amortisman				
Haklar	--	(1.792)	--	(1.792)
Toplam	--	(1.792)	--	(1.792)

Net Defter Değeri				
Haklar	--	17.489	--	17.489
Toplam	--	17.489	--	17.489

8 – CARİ OLMAYAN FİNANSAL VARLIKLAR

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 dönem sonu itibariyle cari olmayan finansal varlıkları bulunmamaktadır.



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

9 – REASÜRANS VARLIKLARI

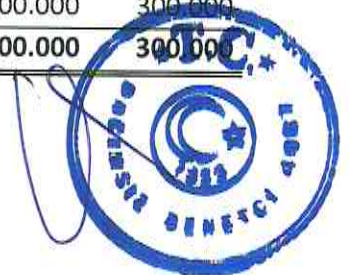
Reasürans Varlıkları	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı	1.776.973	--
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı	117.085	--
Reasürans şirketlerden ödenen hasarlarla ilgili alacaklar ve komisyon alacakları	85.557	--
Toplam	1.979.615	--

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

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Dönem içerisinde reasürörlere devredilen primler	(2.787.871)	--
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(429.975)	--
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	2.234.247	--
Kazanılmamış Primlerde Reasürör Payı	983.599	--
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı	23.271	--
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı	(30.234)	--
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı	147.319	--
Gerçekleşen Hasarlardaki Reasürör Payı	140.356	--
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri	(225.258)	--
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri	(87.829)	--
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri	414.258	--
Reasürörlerden Kazanılan Komisyon Gelirleri	101.171	--
TOPLAM NET	1.225.126	--

10 – CARİ FİNANSAL VARLIKLAR

30 Haziran 2018	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	300.000	300.000	300.000	300.000
TOPLAM FİNANSAL VARLIKLAR	300.000	300.000	300.000	300.000



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

31 Aralık 2017

	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Kayıtlı Değeri
Alım satım amaçlı finansal varlıklar				
Yatırım Fonları	--	--	--	--
TOPLAM FİNANSAL VARLIKLAR	--	--	--	--

Yıl içerisinde Kooperatif tarafından ihraç edilen veya daha önce ihraç edilmiş olup yıl içerisinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır.

Kooperatif'in finansal varlık portföyleri içerisinde vadesi geçmiş ancak henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık bulunmamaktadır.

30 Haziran 2018

	Satılmaya Hazır	Alım Satım Amaçlı	Vadeye Kadar Elde Tutulacak	Toplam
Dönem Başındaki Değer				
Dönem içindeki alımlar	--	300.000		300.000
Elden çıkarılanlar	--	--	--	--
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	--	--	--	--
Dönem Sonundaki Değer	--	300.000	--	300.000

31 Aralık 2017

	Satılmaya Hazır	Alım Satım Amaçlı	Vadeye Kadar Elde Tutulacak	Toplam
Dönem Başındaki Değer	--	79.999	--	79.999
Dönem içindeki alımlar	--	--	--	--
Elden çıkarılanlar	--	(79.999)	--	(79.999)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	--	--	--	--
Dönem Sonundaki Değer	--	--	--	--



11 – KREDİ VE ALACAKLAR

30 Haziran 2018

	Cari	Cari Olmayan	Toplam
Esas faaliyetlerden alacaklar	8.836.010	--	8.836.010
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir tahakkukları	1.514.180	--	1.514.180
İlişkili taraflardan alacaklar	--	--	--
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	--	--	--
Diğer alacaklar	--	13.461	13.461
TOPLAM	10.350.190	13.461	10.363.651

31 Aralık 2017

	Cari	Cari Olmayan	Toplam
Esas faaliyetlerden alacaklar	2.742.757	--	2.742.757
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir tahakkukları	398.101	--	398.101
İlişkili taraflardan alacaklar	--	--	--
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	--	--	--
Diğer alacaklar	--	13.461	13.461
TOPLAM	3.140.858	13.461	3.154.319

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	--	--
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek alacaklar	--	--
Sigortalılardan ve sigorta şirketlerinden alacaklar	8.836.010	2.742.757
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	--	--
Reasürans şirketlerinden alacaklar	--	--
Sigorta şirketlerinden alacaklar reeskontu	--	--
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	8.836.010	2.742.757

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	2.438	--
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(2.438)	--
Esas faaliyetlerinden alacaklar	8.836.010	2.742.757



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
İpotek senetleri	--	--
Teminat mektupları	695.000	190.000
Diğer garanti ve kefaletler	--	--
Teminata alınan hazine bonosu ve devlet tahvilleri	--	--
Toplam	695.000	190.000

Vadesi gelmiş bulunan ve kanuni idari takipteki alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

b) Kanuni ve idari takipteki rücu alacakları karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

c) Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

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

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

12– TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

13 – NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	1.248	705	705	1.312
Bankalar	3.776.115	2.633.026	2.633.026	20.788
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	--	--	--	--
Verilen çekler ve ödeme emirleri	--	--	--	--
Bilançodaki nakit ve nakit benzerleri toplamı	3.777.363	2.633.731	2.633.731	22.100

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Yabancı para bankalar mevduatı		
Vadesiz	227.580	56.139
TL bankalar mevduatı		
Vadeli	2.944.921	2.167.000
Vadesiz	603.614	409.887
Bankalar	3.776.115	2.633.026

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 1.667.000.-TL bloke mevduatı bulunmaktadır.



14 – ÖZSERMAYE

Ödenmiş Sermaye

Kooperatifin sermayesi, ortakların taahhüt ettiği payların toplamı tutarlarından ibaret olup, değişkendir. Ancak, sermayenin en az haddi 900,00 Türk Lirasıdır. Kuruluşta bu sermayenin tamamı taahhüt edilmiş ve ¼'ü tescilden önce ödenmiştir.

Bir otaklık payının değeri 100,00 TL'dir. Ortaklar en çok 5.000 pay taahhüt edebilirler. Ancak, her ortağın en az 1 pay taahhüt etmesi zorunludur. Ortaklık payları, ana sözleşmenin 19'uncu maddesine göre düzenlenen ortaklık senedinde gösterilir. Senetle temsil edilmeyen paylar 100,00 TL olarak itibar olunur.

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 sonu itibariyle nominal sermayesi 14.016.784 TL olup ödenmiş sermaye rakamı 6.030.950 TL dir. Hisselerin beheri 100 TL den nominal 140.167 adet paydan, ödenmiş olarak 60.309 adet paydan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 sonu itibariyle nominal sermayesi 13.465.050 TL olup ödenmiş sermaye rakamı 5.522.850 TL dir. Hisselerin beheri 100 TL den nominal 134.651 adet paydan. ödenmiş olarak 55.229 adet paydan oluşmaktadır.

Kooperatif'in 4 paydaşı tarafından 2.000.000 TL taahhüt edildiği halde yerine getirilmeyen ödenmemiş sermayesi bulunmaktadır. 04.07.2018 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul'da alınan karar göre Kooperatif'in sermaye hesabında yapılan sermaye taahhüdü gereği ödenmemiş sermaye olarak görünen rakamlar ile Kooperatif'e yeni alınacak ortakların yapacağı sermaye taahhüdü rakamının ödenmesine, Temmuz 2018 tarihinden itibaren başlanarak Kasım 2018 tarihine kadar tamamlanmasına, Aralık 2018 tarihine kadar taahhüdünü yerine getirmeyen ortaklar için, ödeme sonrası kalan taahhüt rakamının ödenen sermaye rakamı ile eşitlenerek ödenmemiş sermaye rakamının sıfırlanmasına karar verilmiştir.

Kar Yedekleri

- Yasal yedekler

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem başındaki yasal yedekler		
Dönem karının dağıtımı	--	--
Dönem sonundaki yasal yedekler	--	--



- Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem başındaki olağanüstü yedekler		
Dönem karının dağıtımı	--	--
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	--	--

- Diğer Kar Yedekleri

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem başındaki diğer kar yedekleri		
Diğer kar yedekleri *	1.018	8.095
Dönem sonundaki diğer kar yedekleri	1.018	8.095

(*) 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer Kar Yedeklerinde bulunan bakiye aktüeryal yönetime göre hesaplanan kıdem tazminatı karşılığının düzeltilmesinden kaynaklanmaktadır.

15 – DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

16 – SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	(4.070.737)	--
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	(150.948)	--
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (*)	(1.850)	--
Kazanılmamış primler karşılığı Net	2.955.296	--
Brüt muallak tazminat karşılığı	(3.088.326)	--
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı	140.356	--
Muallak tazminat karşılığı Net	(2.947.971)	--
Dengeleme karşılığı, net	--	--
Devam eden riskler karşılığı, net	--	--
Toplam teknik karşılıklar Net	--	--



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2018				
	Brüt	Reasürör payı	SGK payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	2.843.876	429.975	51.346	2.362.555
Dönem içerisinde yazılan primler	12.181.570	(2.787.871)	(419.655)	8.974.044
Dönem içerisinde kazanılan primler	(10.954.709)	2.206.948	366.459	(8.381.302)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	(4.070.737)	(150.948)	(1.850)	2.955.296

31 Aralık 2017				
	Brüt	Reasürör payı	SGK payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	--	--	--	--
Dönem içerisinde yazılan primler	3.158.480	(534.070)	(60.596)	2.563.815
Dönem içerisinde kazanılan primler	(314.604)	104.095	9.249	(201.260)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	2.843.876	429.975	51.346	2.362.555

30 Haziran 2018			
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	112.013	(30.234)	81.779
Dönem içinde ödenen hasarlar	(1.415.346)	23.271	(1.392.075)
Dönem içerisinde bildirimi yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	(1.784.993)	147.319	(1.637.675)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	(3.088.326)	140.356	(2.947.971)

31 Aralık 2017			
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	--	--	--
Dönem içinde ödenen hasarlar	--	--	--
Dönem içerisinde bildirimi yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	112.013	(30.234)	81.779
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	112.013	(30.234)	81.779

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Kooperatif'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Kooperatif yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI**

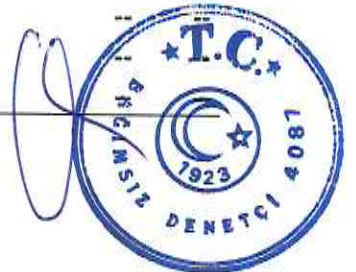
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı tahminlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödemenin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, raporlama dönemi itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla, toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır.

Sigorta yükümlülüklerin gelişimi, Kooperatif'in toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki performansını ölçmeye olanak sağlamaktadır. Aşağıdaki tabloların üst kısımlarında gösterilen tutarlar, hasarların meydana geldiği yıllardan itibaren, Kooperatif'in hasarlarla ilgili toplam tahminlerinin müteakip yıllardaki değişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen tutarlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

30 Haziran 2018		
Hasar yılı	2018	2017
Hasar yılı	--	31.500
1 yıl sonra	--	--
2 yıl sonra	--	--
3 yıl sonra	--	--
4 yıl sonra	--	--
5 yıl sonra	--	--
Hasarların cari tahmini	--	--
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler		--
finansal tablolardaki		
toplam karşılık	--	--
2019 yılı öncesi hasarlar	--	--
Zincirden gelen karşılık	Bulunmamaktadır.	
Dava kazanma oranına göre tasfiye edilen brüt muallak tazminatlar	Bulunmamaktadır.	
karşılığı		
Endirekt muallaklar	Bulunmamaktadır.	
2019 yılına kadar kademeli olarak yansıtılacak tutar	Bulunmamaktadır.	
İskonto edilecek tutar	Bulunmamaktadır.	
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak		
tazminat karşılığı		

31 Aralık 2017		
Hasar yılı	2017	2016
Hasar yılı	31.500	--
1 yıl sonra	--	--
2 yıl sonra	--	--
3 yıl sonra	--	--
4 yıl sonra	--	--
5 yıl sonra	--	--



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi
30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait
FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

Hasarların cari tahmini	--	--
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	--	--
finansal tablolardaki		
toplam karşılık	--	--
2009 yılı öncesi hasarlar	--	--
Zincirden gelen karşılık	Bulunmamaktadır.	
Dava kazanma oranına göre tasfiye edilen brüt muallak tazminatlar	Bulunmamaktadır.	
karşılığı		
Endirekt muallaklar	Bulunmamaktadır.	
2019 yılına kadar kademeli olarak yansıtılacak tutar	Bulunmamaktadır.	
İskonto edilecek tutar	Bulunmamaktadır.	

Branşlar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Yangın ve doğal afetler	381.214.309	142.606.077
Emtea	2.668.327	--
Kaza	20.765.469.568	1.745.939.613
Hırsızlık	59.696.871	3.543.761
Kara Araçları	1.829.118.261	687.879.815
Sel	--	5.506.400
Emniyeti Suistimal	235.000	--
İhtiyari Deprem	812.000	--
H.Koruma	28.506.000	6.624.500
Mühendislik	145.963.590	54.001.526
S.Sağlık	458.688	
TOPLAM	23.214.142.614	2.646.101.692

Kooperatif'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları
Yoktur.

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

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



Sınırlı Sorumlu Atlas Sigorta Kooperatifi**30 Haziran 2018 Tarihi İtibariyle Sona Eren Hesap Dönemine Ait****FİNANSAL TABLO DİPNOTLARI**

(Birim – Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL))

Ertelenmiş üretim giderleri

Poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı “ertelenmiş üretim giderleri” hesabı içerisinde aktifleştirilmektedir.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sonra eren hesap dönemlerine ilişkin ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	--	--
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	1.675.872	420.426
Dönem içinde giderleşen komisyonlar	(488.318)	(39.758)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	1.498.389	380.668

Bireysel emeklilik

Kooperatif'in bireysel emeklilik faaliyeti bulunmamaktadır.

17 – YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

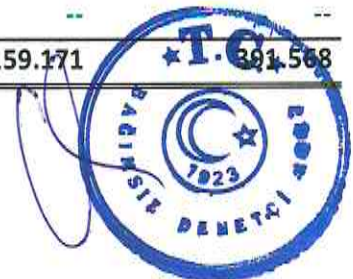
Kooperatif'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, yatırım anlaşması yükümlülükleri bulunmamaktadır.

18 – TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR. ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Esas faaliyetlerden borçlar	2.159.171	391.568
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	290.607	140.644
Gelecek aylara ait gelirler	414.257	87.830
Diğer borçlar	907.608	256.264
Alınan depozito ve teminatlar	342.754	65.821
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	296.599	17.325
Diğer çeşitli borçlar	268.255	173.118
İlişkili taraflara borçlar	57.923	70.775
TOPLAM	3.829.566	947.081

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	2.159.171	391.568
Sigorta şirketlerine borçlar borç senetleri reeskontu (-)	--	--
Acente, broker ve araçlara borçlar	--	--
ESAS FAALİYETLERDEN BORÇLAR	2.159.171	391.568



Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı
Yoktur.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla reasürans şirketlerinden ertelenmiş üretim komisyonu gelirlerinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	17.977	--
Dönem içinde tahakkuk eden komisyon gelirleri	481.838	99.640
Dönem içinde elde edilen komisyon gelirleri	(85.557)	(11.810)
DÖNEM SONU ERTELENMİŞ KOMİSYON GELİRLERİ	414.257	87.830

19 – FİNANSAL BORÇLAR

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

20 – ERTELENMİŞ VERGİLER

7061 sayılı Kanunla 5520 sayılı Kanunun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (k) bendine eklenen parantez içi hükümle 1/1/2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurumlar vergisinden muaf kooperatiflerin ortak dışı işlemleri nedeniyle kooperatif tüzel kişiliğine bağlı ayrı bir iktisadi işletme oluşmuş kabul edileceği, kooperatiflerin bu iktisadi işletmelerinden ve tam mükellefiyete tabi başka bir kurumun sermayesine katılımlarından kazanç elde etmelerinin ve bu kazançların daha sonra ortaklara dağıtılmasının da muafiyete etkisinin olmayacağı ve ortak dışı işlemlerden elde edilen kazancın vergilendirilmesine ilişkin usul ve esasların Maliye Bakanlığınca belirleneceği hüküm altına alınmıştır.

Bu suretle kooperatiflerin, 1/1/2018 tarihinden itibaren gerçekleştirecekleri ortak dışı işlemler nedeniyle muafiyetleri etkilenmeyecek; ancak bu işlemlerden elde edilen kazançlar kooperatif tüzel kişiliğine bağlı ayrı bir iktisadi işletme nezdinde kurumlar vergisine tabi tutulacaktır. Dolayısıyla, muafiyete ilişkin diğer şartları taşıyan kooperatiflerin ortak dışı işlemlerinden elde edilen kazançları kooperatif tüzel kişiliğine bağlı ayrı bir iktisadi işletme nezdinde kurumlar vergisine tabi tutulacak, ortak içi işlemlerinden elde edilen kazançlarının kurumlar vergisine tabi tutulması söz konusu olmayacaktır.

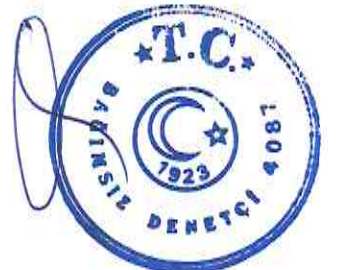
Ortak dışı işlemlerle ilgili olarak kooperatif tüzel kişiliğine bağlı olduğu kabul edilen iktisadi işletme adına kurumlar vergisi mükellefiyeti tesis edilecektir.

Öte yandan, ortak dışı işlemlerde bulunmaları nedeniyle 1/1/2018 tarihinden önce kurumlar vergisi mükellefiyeti tesis edilmiş olan kooperatiflerin, muafiyete ilişkin diğer şartları da taşıyor olmaları kaydıyla, 1/1/2018 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi mükellefiyet kayıtları sonlandırılacaktır.

Atlas Mutuel'in halen Kurumlar Vergisi mükellefiyeti bulunmasına rağmen yukarıda belirtilen düzenleme gereğince kurumlar vergisi mükellefiyeti sonlandırılacağından, 31.12.2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamıştır.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Kooperatif'in kullanılmayan mali zararları bulunmaktadır.

2.229.788,73. TL (2017: 1.456.126. TL)



21 – EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur.

22 – DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, maliyet giderleri karşılığı yoktur.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer borç ve gider karşılıkları yoktur.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, gider tahakkukları yoktur.

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla uzun vadeli yükümlülükler içindeki diğer risklere ilişkin karşılıklar hesabı kıdem tazminatı karşılığından oluşmakta olup dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	55.473	36.665
DÖNEM SONU KIDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI	55.473	36.665

23 – NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Net sigorta prim gelirleri ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

24 – AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Yoktur.

25 – YATIRIM GELİRLERİ

Yukarıda "4.2 – Finansal risk yönetimi" notunda gösterilmiştir.

26 – FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda "4.2 – Finansal risk yönetimi" notunda gösterilmiştir.

27 – GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN VARLIKLAR

Yukarıda "4.2 – Finansal risk yönetimi" notunda gösterilmiştir.

28 – SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait sigorta teknik hesaplarından konservasyonunda kalan tutarları aşağıdaki gibidir:



	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.392.075)	(31.305)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	5.991.449	(2.362.555)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.555.896)	(81.779)
TOPLAM	3.043.478	(2.475.639)

29 – YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

30 – ZARURİ DİĞER GİDERLER

Giderlerin Kooperatif içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama aşağıda “32 – Gider çeşitleri” notunda verilmiştir.

31 – GİDER ÇEŞİTLERİ

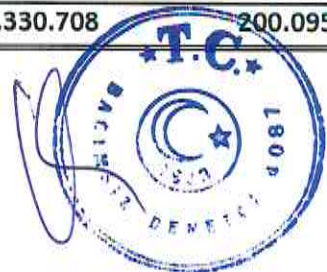
30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Personel giderleri	(1.330.708)	(200.095)
Yönetim giderleri	(627.600)	(133.321)
Reklam ve pazarlama giderleri	(16.081)	--
Dışardan sağlanan fayda ve hizmetler	(147.624)	(31.800)
Diğer giderler	(536.746)	-
TOPLAM	(2.658.759)	(365.216)

32 – ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Maaş ve ücretler	1.047.913	155.942
SGK primleri işveren payı	214.561	32.756
Personel yemek gideri	56.111	10.617
Personel taşıma gideri	12.123	780
TOPLAM	1.330.708	200.095



33 – FİNANSAL MALİYETLER

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

34 – GELİR VERGİLERİ

Kooperatif'in 30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 dönem sonu itibariyle vergi geliri/gideri bulunmamaktadır.

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Kurumlar vergisi karşılık gideri	--	--
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	--	--
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	--	--
İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	--	--
TOPLAM VERGİ GELİRİ/GİDERİ	--	--

30 Haziran 2018 ve 30 Haziran 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin, Kooperaatif'in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Kooperatif'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2018	30 Haziran 2017
Vergi Öncesi Kar/Zarar	Vergi Oranı (%)	Vergi Oranı (%)
Yasal vergi oranına göre karşılığı	(22.00)	(20.00)
Kanunen kabul edilmeyen giderler/gelirler	--	--
GELİR TABLOSUNA YANSIYAN TOPLAM GELİR VERGİSİ GELİRİ/GİDERİ	--	--

35 – NET KUR DEĞİŞİMLERİ

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

36 – HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR

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



	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Hesap dönemi itibari ile kar/zarar	(2.241.452)	(1.425.595)
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	6.171	1.108
Hisse başına kazanç/kayıp	(363,22)	(1.286,63)

37 – FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

38 – HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur.

39– PARAYA ÇEVRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur.

40 – TAAHHÜTLER

Kooperatif'in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı *Not 17*'de sunulmuştur.

41 – İŞLETME BİRLEŞİMLERİ

Yoktur.

42 – İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

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

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

43 – RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Yoktur.

