

Sektör Raporu 2020



İÇİNDEKİLER

BİRLİK HAKKINDA

Bir Bakışta 2020 Yılında Sigorta ve Bireysel Emeklilik Sektörü	2
Tarihçe	6
Türkiye Sigorta Birliği Organları	7
Ekonomik ve Finansal Gelişmeler	10

TÜRKİYE SİGORTA VE EMEKLİLİK SEKTÖRÜ

1. Genel Bakış	18
2. Prim Gelirleri	20
3. Sigorta Branşları	24
3.1. Kaza Sigortaları	24
3.2. Hastalık/Sağlık Sigortaları	26
3.3. Kara Araçları Sigortaları	28
3.4. Su Araçları Sigortaları	30
3.5. Nakliyat Sigortaları	32
3.6. Yangın ve Doğal Afet Sigortaları	34
3.7. Genel Zarar Sigortaları	36
3.8. Kara Araçları Sorumluluk Sigortaları	38
3.9. Su Araçları Sorumluluk Sigortaları	40
3.10. Genel Sorumluluk Sigortaları	42
3.11. Kredi Sigortaları	44
3.12. Kefalet Sigortası	46
3.13. Hukuksal Koruma Sigortaları	50
3.14. Hayat Sigortaları	51
3.15. Diğer Branşlar	53
4. Bireysel Emeklilik Sistemi ve Otomatik Katılım	54
4.1. Bireysel Emeklilik	54
4.2. Bireysel Emeklilikte Otomatik Katılım	58
5. Katılım Sigortacılığı	59
6. Sektörün Hasar Değerlendirmesi	60
7. Zorunlu Deprem Sigortası Verileri	62
8. Türk Reasürans Piyasası	63
9. Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Yatırımları	68

TÜRK SİGORTA SEKTÖRÜNÜN İSTATİSTİKİ TABLOLARI

1. Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Konsolide Bilançoları	72
2. Hayat Dışı Branşların Konsolide Kâr Zarar Hesabı	76
3. Hayat Branşı Konsolide Kâr Zarar Hesabı	78
4. Hayat Dışı Branşların Konsolide Kâr Zarar Hesabı (Reasürans Şirketleri)	80
5. Hayat Branşının Konsolide Kâr Zarar Hesabı (Reasürans Şirketleri)	82
6. Emeklilik Branşının Konsolide Kâr Zarar Hesabı	83
7. Branşlara Göre Teknik Kârlar ve Artış Oranları	84
8. Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Konsolide Mali Kâr Zarar Tablosu	86
9. Hayat Dışı Branşların Hasar/Prim Oranları (%)	87
10. Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Özkaynakları	88
11. Sigorta ve Emeklilik Şirketlerinin Toplam Prim - Genel Gider - Teknik Kâr - Bilanço Kârı İlişkisi	88
12. 31.12.2020 İtibarı İle Şirketlere ve Branşlara Göre Prim Üretimleri	90

İLETİŞİM

Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketlerinin İsim ve Adresleri	94
---	----



BİR BAKIŞTA 2020 YILINDA SİGORTA VE BİREYSEL EMEKLİLİK SEKTÖRÜ

Hayat Dışı

Şirket Adedi

39

Toplam Prim Üretimi

68,2
milyar TL

2019 yılına göre değişim
+%17,7

Toplam Prim Üretiminde En Büyük Pay

%30,1

Kara Araçları Sorumluluk

Hayat ve Emeklilik

Şirket Adedi

21

Emeklilik

Toplam Fon Tutarı^(*)
170,2
milyar TL

2019 yılına göre değişim
+%33,6

Hayat

Toplam Prim Üretimi
14,4
milyar TL

2019 yılına göre değişim
+%27

Reasürans

Şirket Adedi

3

Toplam Prim Üretimi

3
milyar TL

2019 yılına göre değişim
%72,4

^(*) Otomatik BES+BES toplam fon tutarı
(Devlet katkısı dâhil)

Türk Sigorta Sektörünün Üstlendiği Tazminat Tutarı

44 milyar TL

Hayat Dışı Sigortalarda Üstlenilen Tazminat Tutarı

39,4 milyar TL

Hayat Sigortalarında Üstlenilen Tazminat Tutarı

4,6 milyar TL

Konsolide Finansal Büyüklükler

Toplam Aktifler	Net Kâr
<p>Hayat Dışı</p> <p>95,5 milyar TL</p> <p>2019 yılına göre değişim +%23,7</p>	<p>Hayat Dışı</p> <p>5.971 milyon TL</p> <p>2019 yılına göre değişim +%51,5</p>
<p>Hayat ve Emeklilik</p> <p>205,5 milyar TL</p> <p>2019 yılına göre değişim +%33</p>	<p>Hayat ve Emeklilik</p> <p>4.084 milyon TL</p> <p>2019 yılına göre değişim +%12,2</p>
<p>Reasürans</p> <p>6,8 milyar TL</p> <p>2019 yılına göre değişim +%38,7</p>	<p>Reasürans</p> <p>450 milyon TL</p> <p>2019 yılına göre değişim +%39,8</p>

2020 YILINDA TOPLAM 63 ŞİRKETİN FAALİYET GÖSTERDİĞİ TÜRK SİGORTA VE BİREYSEL EMEKLİLİK SEKTÖRÜNDE HAYAT DIŞI VE HAYAT BRANŞLARININ TOPLAM PRİM ÜRETİMİ %19,3 ARTIŞLA 82,6 MİLYAR TL OLURKEN, BİREYSEL EMEKLİLİKTE FON BÜYÜKLÜĞÜ %33,6 ARTIŞLA TOPLAM 170,2 MİLYAR TL'YE^(*) ULAŞMIŞTIR.

SEKTÖRÜN TOPLAM AKTİFLERİ 2020 YILINDA %30 ORANINDA ARTIŞLA 307,8 MİLYAR TL'YE YÜKSELMİŞTİR.

^(*) Otomatik BES+BES toplam fon tutarı (Devlet katkısı dâhil)





Birlik Hakkında

TARİHÇE

Türkiye’de sigortacılık kavramı, ithalat işlemlerinde ve sigorta işlemlerinde sigorta paylarının gösterilmesi ile kullanılmaya başlamıştır. Sigortacılık faaliyetleri ve hizmetleri ise 1800’lerin ikinci yarısından itibaren yabancı sigorta şirketleri tarafından İstanbul ve İzmir’de açılan acentelikler ile başlatılmıştır. 12 Temmuz 1900 tarihinde Beyoğlu TEUTONIA salonunda 44 yabancı şirket bir araya gelmiş ve “İstanbul’da Faaliyette Bulunan Yangın Sigorta Şirketleri Sendikası” adıyla ilk meslek kuruluşunu oluşturmuştur. İlk yeknesak yangın tarifesi bu kuruluş tarafından hazırlanmış ve uygulamaya konulmuştur. 13 Aralık 1914 tarihinde “Ecnebi Anonim ve Sermayesi Eshama Munkasem Şirketler ile Ecnebi Sigorta Şirketleri Hakkındaki Kanun-u Muvakkat” kabul edilmiştir. Kuruluş 1916 yılında “Türkiye’de Çalışan Sigorta Şirketleri Cemiyeti”ne dönüştürülmüştür. Bu cemiyetin, o tarihlerde tamamı yabancı olan 81 üyesi bulunmakta idi.

1923 yılında Türkiye Cumhuriyeti’nin kurulmasının ardından, 11 Mart 1924 tarihinde bu cemiyet kaldırılarak, yerine “Sigortacılar Kulübü” kurulmuştur. Daha sonra bu kulüp yerini 1925 yılında kurulan “Sigortacılar Daire-i Merkeziyesi”ne bırakmıştır. Bu ibare ilk kez 21 Aralık 1926 tarihli Ticaret Bakanlığı yazısında görülmüştür. 1149 Sayılı “Sigorta Şirketlerinin Teftiş Murakabesi Hakkında Kanun” 31 Temmuz 1927 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 1149 sayılı Kanun’un bazı maddelerinin değiştirilmesine ve bazı maddelerin ilave edilmesine ilişkin 3392 sayılı Kanun kabul edilerek 28 Mayıs 1938 tarihinde uygulamaya konulmuştur.

1950 yılında Ankara’da toplanan “Sigorta Şurası”nda sigorta şirketlerinin denetlenmesi konusunda yeni bir yasa taslağı hazırlanmış ve

sigortacılık meslek kuruluşu konusu gündeme gelmiştir. Yeni taslak “Sigortacılar Daire-i Merkeziyesi”ne görüş almak üzere gönderilmiştir. “Sigortacılar Daire-i Merkeziyesi” üyeleri arasında bu taslakla ilgili anlaşmazlıklar çıkmış ve Genel, Güven, Halk, Ankara ve İnan Sigorta üyelikten istifa etmişlerdir. Temmuz 1952’de üyelikten ayrılan bu şirketlere Anadolu Sigorta ve Destek Reasürans şirketlerinin katılımıyla “Türkiye Sigorta Şirketleri Birliği” adıyla tüzel kişiliği haiz bir meslek birliği kurulmuştur. 16 Temmuz 1952 tarihinde “Türkiye Sigorta Şirketleri Birliği” ana sözleşmesi Bakanlar Kurulu tarafından tasdik edilmiştir.

1952-1954 yılları arasında bir tarihte, “Sigortacılar Daire-i Merkeziyesi”nin adı “Türkiye Sigortacılar Cemiyeti” olarak değiştirilmiştir. Ocak 1954’te “Türkiye Sigorta Şirketleri Birliği” kapanmış ve “Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği” nizamnamesi yayımlanmıştır. 22 Ocak 1954 tarihinde Türkiye Sigorta Şirketleri Birliği ile Türkiye Sigortacılar Cemiyeti’nin birleşmesi ile oluşturulan “Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği”nin ilk genel toplantısı yapılmıştır. 21 Aralık 1959 tarihinde Sigorta Şirketlerinin Murakabesi Hakkında 7397 sayılı Kanun kabul edilmiş ve 30 Aralık 1959 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

10 Haziran 1976 tarihinde Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği Ana Tüzüğü oluşturularak uygulamaya konmuştur. 11 Haziran 1987 tarihinde 7397 sayılı Kanun’un bazı maddelerini değiştiren ve Kanun’a bazı maddeler ekleyen 3379 sayılı “Sigorta Murakabe Kanunu” yürürlüğe girmiştir. Bu Kanun’la, Birliğe “kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu” hüviyeti verilmiştir. Söz konusu Kanun’la yapılan bir başka değişiklikle de Birliğin organ

seçimlerinin yargı gözetimi altında, yani hâkim nezaretinde yapılması esası getirilmiştir. 14 Haziran 2007 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu’nun 24’üncü maddesinde de Birliğe ilişkin düzenlemeler yer almış ve bu Kanun’a dayanılarak çıkartılan Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği’nin Çalışma Usul ve Esaslarına İlişkin Yönetmelik, 1 Temmuz 2008 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yönetmelik 2 Ocak 2014 tarihinde yürürlükten kaldırılmış ve Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği’nin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik, aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.

Sigorta şirketleri, reasürans şirketleri ve 4632 sayılı Kanun’a göre kurulan emeklilik şirketleri, merkezi İstanbul’da bulunan ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşu olan Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği’ne üye olmak zorundadır. Bu zorunluluk sigorta şirketleri ve reasürans şirketleri için sigortacılık ruhsatı, emeklilik şirketleri için emeklilik ruhsatı almalarından itibaren en geç bir ay içinde yerine getirilir.

2020 yıl sonu itibarıyla 60’ı sigorta ve emeklilik şirketi, 3’ü reasürans şirketi olmak üzere, Birlik üyesi toplam 63 şirket aktif olarak faaliyet göstermektedir. Şirketlerin 5’i hayat, 16’sı hayat/emeklilik, 39’u hayat dışı şirkettir.

TÜRKİYE SİGORTA BİRLİĞİ ORGANLARI

BİRLİK BAŞKANI		
Atilla BENLİ	Türkiye Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
YÖNETİM KURULU		
Atilla BENLİ	Türkiye Sigorta AŞ	(03.07.2020-...)
Mehmet ŞENCAN	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	(03.07.2020-...)
Taylan TÜRKÖLMEZ	Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	(03.07.2020-...)
Cemal KİŞMİR	BNP Paribas Cardif Emeklilik AŞ	(03.07.2020-...)
Ceyhan HANCIOĞLU	HDI Sigorta AŞ	(03.07.2020-...)
HAYAT DIŞI YÖNETİM KOMİTESİ		
Mehmet ŞENCAN	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	(29.06.2020-...)
A. Ceyhan HANCIOĞLU	HDI Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
Fahri ALTINGÖZ	Aksigorta AŞ	(29.06.2020-...)
Arif AYTEKİN	Allianz Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
Erdinç YURTSEVEN	Mapfre Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
F. Utku ÖZDEMİR	Milli Reasürans TAŞ	(29.06.2020-...)
Özgür Bülent KOÇ	Neova Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
Ahmet YAŞAR	Quick Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
E. Baturalp PAMUKÇU	Türk Nippon Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
HAYAT VE EMEKLİLİK YÖNETİM KOMİTESİ		
Taylan TÜRKÖLMEZ	Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	(29.06.2020-...)
Cemal KİŞMİR	BNP Paribas Cardif Emeklilik AŞ	(29.06.2020-...)
Yılmaz ERTÜRK	Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	(29.06.2020-...)
M. Fırat KURUCA	Avivasa Emeklilik ve Hayat AŞ	(29.06.2020-...)
Olgun KÜNTAY	Axa Hayat ve Emeklilik AŞ	(29.06.2020-...)
E. Pınar KURİŞ	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik AŞ	(29.06.2020-...)
Erol ÖZTÜRKOĞLU	Fiba Emeklilik ve Hayat AŞ	(29.06.2020-...)
Burak Ali GÖÇER	Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat AŞ	(29.06.2020-...)
Şebnem ULUSOY	Türkiye Hayat Emeklilik AŞ	(29.06.2020-...)
DENETİM KURULU		
Gülyeşim DENİZLİ	Groupama Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
Süleyman SAĞIROĞLU	Gulf Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
Koray ERDOĞAN	Ray Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
DİSİPLİN KURULU		
Emre BUĞDAY	Chubb European Group SE Türkiye	(29.06.2020-...)
Fahri UĞUR	Sompo Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)
Taylan KANBAK	Şeker Sigorta AŞ	(29.06.2020-...)





Ekonomik ve Finansal Gelişmeler

EKONOMİK VE FİNANSAL GELİŞMELER

Bankacılık sektörünün 2020 yıl sonu itibarıyla %89,9 pay sahibi olduğu finans sektöründe sigorta ve bireysel emeklilik sektörü %4,5 pay ile ikinci sırada yer almıştır.

2020'de Dünya ve Türkiye Ekonomisi

ABD ve Çin arasındaki ticaret gerilimleri, Avro Bölgesinin zayıf performansı ve Brexit'e ilişkin belirsizlikler, küresel ekonominin göreceli olarak yavaş büyümesine yol açmıştır. Ayrıca gelişmekte olan ülkelerdeki makroekonomik dengesizlikler, Çin'deki sıkı kredi politikalarıyla azalan yatırımlar, gelişmiş ülkelerdeki parasal normalleşme ve azalan küresel talep nedeniyle 2019 yılında dünya büyümesi 2008 küresel finans krizi ardından gözlenen en zayıf seviyede gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak, Amerikan Merkez Bankası (Fed), Avrupa Merkez Bankası (AMB) başta olmak üzere gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin merkez bankaları, para politikasında daha gevşek yaklaşımlara yönelmişlerdir. Nitekim bahsi geçen merkez bankaları ekonomilerini desteklemek amacıyla faiz indirimleri gerçekleştirmişlerdir. Atılan bu adımlarla 2019 yılının sonunda ve 2020 yılının hemen başında piyasalarda görece iyimser bir ortam gözlenmiştir. Buna bağlı olarak, söz konusu dönemde görece azalan ticaret gerilimleri ve destekleyici para politikalarıyla toparlanma sinyalleri alınmıştır. Ancak, 2020 yılının başında Çin'de ortaya çıkan COVID-19'un küresel salgına dönüşmesiyle dünya ekonomisi tarihi bir bunalım sürecine girmiştir. Oluşan panik ortamı ile birlikte öncelikle riskli

varlıklardan çıkış ve güvenli limanlara yönelim gözlenmiştir. Özellikle 2020 yılının ilk çeyreğinde finansal piyasalardaki dalgalanma hızla artmış, hisse senedi piyasalarında tarihi düşüşler gözlenmiştir. Sermaye akışı gelişmekte olan ülkeler aleyhine bozulmuş ve ülke para birimleri değer kaybetmiştir. Hızla düşen taleple birlikte petrol fiyatları düşük seviyelere gerilemiş, buna mukabil altın ve gümüş fiyatlarında yükselme görülmüştür. (2021 yılı Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı)

2020 yılında küresel ekonomi, COVID-19 salgını sebebiyle 1930 Büyük Buhran'dan sonra iktisadi tarihte emsali görülmemiş en derin resesyona yaşanmıştır. Literatüre 2020 Büyük Kapanma (Great Lockdown) olarak geçen resesyonda, küresel ekonomi reel bazda %3,5 daralmıştır. 2020 başında, pandeminin ortaya çıkması ile beraber, büyük merkez bankaları son derece hızlı adımlarla bilanço genişletmeye başladılar ardından da maliye politikaları devreye girmiştir. G4 (Almanya, Brezilya, Japonya ve Hindistan) Merkez Bankalarının ve maliye politikalarının, duruma son derece hızlı ve güçlü verdikleri reaksiyon sayesinde ağır bir finansal krizin eşliğinden dönülmüş olsa da iktisadi faaliyette yaşanan hasar ve işsizlik derin seyrini sürdürmüştür. (TÜSİAD)

Bu küresel gelişmeleri göz önünde bulundurarak Türkiye ekonomisinin bir değerlendirmesini yapacak olursak, 2018 yılının ikinci yarısında başlayan ekonomik faaliyetteki yavaşlama, finansal istikrarın sağlanmasına yönelik atılan adımlar sayesinde 2019 yılının ikinci yarısında yerini toparlanmaya bırakmış ve yılın tamamında Türkiye ekonomisi %0,9 oranında büyüyerek küresel kriz sonrası kesintisiz yıllık büyüme eğilimini sürdürmüştür. 2019 yılının ilk yarısında kaydedilen %2,1 oranındaki daralmada iç talepteki keskin düşüş belirleyici olurken, net mal ve hizmet ihracatında kaydedilen olumlu görünüm daralmayı sınırlandıran bir unsur olarak karşımıza çıkmaktadır. Yılın ikinci yarısında yapılan faiz indirimleri sayesinde ekonomik faaliyet tekrar canlanmaya başlamıştır. 2019 yılının üçüncü çeyreğinde toplam yurt içi talep ve net mal ve hizmet ihracatının benzer büyüklüklerde verdiği katkılarla GSYH %0,9 oranında büyümüş, önceki üç çeyrek boyunca yaşanan daralma süreci sona ermiştir. Son çeyrekte ise yurt içi talepteki güçlü toparlanma ve baz etkisiyle reel GSYH %6,4 oranında büyümüştür. Böylece toparlanma dönemi olarak yılın ikinci yarısında Türkiye ekonomisi %3,7 oranında büyüme kaydetmiştir. Türkiye İstatistik Kurumu'nun (TÜİK) açıkladığı verilere göre 2020

yılının ilk çeyreğinde %4,5 büyüme gerçekleşse de ikinci çeyrekte COVID-19 salgının etkisiyle %10,3 daralma gözlemlenmiştir. Söz konusu dönemde COVID-19 etkisini kırmak için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası parasal genişleme yolunu seçmiştir. Üçüncü çeyrekte Türkiye ekonomisi son çeyrekte %6 büyüme kaydetmiştir. Yıllık bazda bakıldığında, Yeni Ekonomi Programı'nda yer alan baz senaryodaki %0,3'lük büyüme tahminini de geride bırakarak %1,8 büyüme ile 5.047,9 milyar TL gayri safi yurt içi hasıla (GSYH) elde edilmiştir.

Döviz kurlarındaki dalgalanmadan kaynaklı olarak ABD doları bazında GSYH geçen yıla göre %5,7 oranında azalarak 717 milyar ABD dolarına gerilemiş, buna paralel olarak kişi başına düşen milli gelir ise 8.599 ABD doları seviyesine inmiştir (TÜİK, 2021). Döviz kurlarında meydana gelen dalgalanmalar sonrasında, 2020 yılında ABD doları ortalama %23,6 değer kazanarak 7,01 TL; Euro ortalama %26,5 değer kazanarak 8,03 TL'ye ulaşmıştır. (TCMB)

2017 yılından bu yana çift hanede devam eden tüketici enflasyonu 2019 yılının son çeyreğinden bu yana gösterdiği artış eğilimiyle 2020 yılını %14,6 ile tamamlamıştır.

TCMB politika faizlerini %17 olarak güncelleştir. (TÜİK, TCMB)

2020'de Dünya Sigorta Sektörü

COVID-19 salgınının 1930'lardan bu yana en derin durgunluğu tetikleyeceği ve küresel gayri safi yurt içi hasılanın (GSYH) 2020'de yaklaşık %3,7 oranında daralacağı tahmin edilmektedir.

Bu durumun, bu yıl sigorta talebinde bir düşüşe yol açarak, hayat dışı prim hacminde %1,5 artış ile sınırlı kalmasına, hayat prim hacminde %4,4 ve toplam prim üretiminde de %1,3 oranında daralmaya sebep olduğu görülmektedir. Küresel prim hacmindeki daralmanın GSYH'nin üçte biri oranında sınırlı kaldığı gözlenmektedir. Çin'in sigorta prim üretiminde gerçekleştirdiği yüksek büyüme trendi, gelişmekte olan ülkelerin toplam prim üretimi performansının gelişmiş piyasalara kıyasla daha olumlu sonuçlanmasına yol açmıştır.

%14,6

TÜKETİCİ ENFLASYONU

TÜKETİCİ ENFLASYONU 2019 YILININ SON ÇEYREĞİNDEN BU YANA GÖSTERDİĞİ ARTIŞ EĞİLİMİYLE 2020 YILINI %14,6 İLE TAMAMLAMIŞTIR.

(Milyon ABD Doları)	HAYAT			HAYAT DIŞI			TOPLAM		
	2020	2019	Reel Değişim	2020	2019	Reel Değişim	2020	2019	Reel Değişim
Gelişmiş ülkeler	2.179.260	2.268.110	-%5,7	2.938.858	2.851.238	%1,5	5.118.118	5.119.348	-%1,8
Gelişmekte olan ülkeler	618.177	620.139	%0,3	550.749	544.874	%1,3	1.168.926	1.165.012	%0,8
Toplam	2.797.436	2.888.248	-%4,4	3.489.608	3.396.112	%1,5	6.287.044	6.284.360	-%1,3

EKONOMİK VE FİNANSAL GELİŞMELER

2020'de Türkiye'de Sigorta ve Emeklilik Sektörü

Bankacılık sektörünün 2020 yıl sonu itibarıyla 6,1 trilyon TL aktif büyüklüğü ile %89,9 pay sahibi olduğu finans sektöründe sigorta ve bireysel emeklilik sektörü %4,5 pay ve 307,8 milyar TL ile bankacılık sektörünün ardından ikinci sırada yer almıştır. Finansal sektörün diğer paydaşlarının toplam 380,3 milyar TL ile payı %5,6 olmuştur.

Milyar TL	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Bankalar	2.357,0	2.595,4	3.257,8	3.867,0	4.490,8	6.106,4
Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri	98,4	122,2	152,3	178,4	236,6	307,8
Menkul Kıymet Yat. Fonları	37,2	41,8	54,2	46,8	113,8	128,5
Finansal Kiralama Şirketleri	40,6	48,5	58,1	68,5	58,2	70,3
Faktöring Şirketleri	26,7	33,1	43,7	34,6	37,0	48,0
Tüketici Finansman Şirketleri	27,2	32,8	39,1	39,7	27,6	36,1
Aracı Kurumlar	15,3	21,2	23,1	21,9	28,0	41,3
Gayrimenkul Yatırım Ortaklıkları	21,3	25,0	26,9	19,4	32,7	55,3
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları	1,3	1,1	2,6	1,5	3,0	7,6
Genel Toplam	2.625,0	2.921,1	3.657,8	4.277,8	5.027,7	6.801,3

Kaynak: 2019 SDK Raporu, FKB, TSPB, BDDK, TSB

2019 yılında toparlanma sürecine giren Türkiye ekonomisi %0,9 büyüme kaydetmiş ve bu büyüme trendini 2020 yılının ilk çeyreğinde de sürdürmüştür. Ancak tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgınıyla beraber ikinci çeyrekte %10,3 daralma yaşamıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde tekrar toparlanan Türkiye ekonomisi yıllık bazda bakıldığında %1,8 reel büyüme kaydetmiştir. Buna paralel olarak sigorta ve bireysel emeklilik sektöründe, yılın ilk yarısında özellikle motor branşında reel anlamda küçülme gerçekleşmişse de toplam prim üretimi verisine bakıldığında reel büyüme gözlenmiştir. Ekonomiye paralel olarak üçüncü çeyrekte prim üretiminde iyileşmeler söz konusu olup yıl sonunda ekonominin üzerinde bir büyüme eğilimi göstererek reel olarak %4,1 büyüme kaydetmiş ve 82,6 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir.

Bu dönemde üstlenilen hasara bakıldığında 2019 yılına göre %11,4'lük bir artış ile 44 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılında gerçekleşen İzmir ve Elâzığ-Malatya depremlerindeki maddi kayıplarla

ilgili olarak 717 milyon TL tazminat ödemesi gerçekleşirken salgın hastalıklar teminat kapsamında olmamasına rağmen COVID-19 kaynaklı gerçekleşen hasarlar için sağlık sigortaları kapsamında 174 milyon TL, hayat sigortalarında ise 425 milyon TL olmak üzere toplam 599 milyon TL tazminat ödemesi gerçekleştirilmiştir. 2021 yılında da ilgili branşlara COVID-19 ile ilgili gelen tazminat talepleri karşılanmaya devam etmiştir. Buna ek olarak, salgının başında Birlik olarak alınan tavsiye kararları ile vatandaşlarımızı 400 milyon TL destek sağlanmıştır.

39 şirketin faaliyet gösterdiği hayat dışı branşlarda 2019 yılında 57.896 milyon TL olan prim üretimi 2020 yılında %17,7 nominal artışla 68.152 milyon TL'ye yükselmiştir. Hayat dışı branşlardaki prim üretimi reel olarak %2,7 artış göstermiştir. 2018 yılına göre dönem içinde yazılan poliçe sayısının %5,5 azalarak 65,5 milyona düştüğü, sigortalı sayısının ise %16,6 oranında azalarak 25,4 milyona gerilediği görülmektedir.

Hayat dışı branşlarda hasar prim oranı geçen yıla göre 4,2 puan azalarak

%66 olarak gerçekleşmiştir. Teknik kâr geçen yıla göre %60,6 oranında iyileşme göstererek 8,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Hayat sigortalarına bakacak olursak, kredi bağlantılı hayat sigortaları toplam hayat sigortalarını içindeki hâkimiyetini sürdürmüştür. 21 şirketin faaliyet gösterdiği hayat branşında 2019 yılında 11.359 milyon TL olan prim üretimi 2020 yılında %27'lik nominal artışla 14.431 milyon TL'ye yükselmiştir. Hayat branşındaki prim artışı reel olarak %10,9 büyüme göstermiştir. Hayat branşı prim gelirlerinin sektörün toplam prim gelirleri içindeki payı ise %17,5 olarak gerçekleşmiştir. 2018 yılına göre poliçe sayısının %16,2 artarak 5,2 milyona yükseldiği, sigortalı sayısının ise %3,2 oranında azalarak 21,3 milyona gerilediği görülmektedir.

Hayat sigortalarındaki prim üretimindeki reel büyümenin daha yüksek gerçekleşmesinde özellikle faiz oranlarının yılın başında düşük seyretmesiyle artan kredi hacmine bağlı olarak artış gösteren krediyle bağlantılı hayat sigortaları etkili olmuştur.

Tasarrufları artırmak ve çalışanları emekliliğe yönelik tasarrufla bulunmaya teşvik etmek üzere 2017 yılında uygulamaya alınan bireysel emeklilikte otomatik katılımla 2020 yıl sonu itibarıyla 19,2 milyon çalışan sisteme dâhil edilmiştir. Katılımcıların 5,7 milyonu sistemde emekliliği için birikim yapmaya devam etmiştir. Yaklaşık 500 milyon TL devlet katkısıyla birlikte toplam fon büyüklüğü 11,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Diğer taraftan üçüncü basamak olarak nitelendirdiğimiz gönüllülük esasına dayalı bireysel emeklilik planlarında 2020 sonu itibarıyla 6,9 milyon katılımcıya ve 21,3 milyar TL devlet katkısı dâhil toplam 158,4 milyar TL fon büyüklüğüne ulaşılmıştır. Otomatik katılımın yürürlüğe girmesinin olumsuz etkisiyle sisteme girişlerde yavaşlama ve çıkışlarda artış gözlenen üçüncü basamak emeklilikte 2019 yılının ağustos ayından itibaren katılımcı sayısında yeniden bir artış gözlenmeye başlanmıştır. Salgının ülkemizde etkilerini gösterdiği 2020 yılı mart ayından sonra katılımcı sayısında bir miktar azalış görülse de temmuz ayı itibarıyla bir toparlanma eğilimine girilerek 2020 yılı başarılı bir şekilde kapatılmıştır.

Üçüncü basamak emeklilik planlarının teşvik edilmesi için yurt dışında yaşayan Türk vatandaşları ve mavi kartlı vatandaşların döviz ile sisteme katılmasına imkân veren adımlar atılması gündeme gelmiştir. 2020 yılının ilk çeyreğinde, 4632 sayılı kanuna yurt dışında yaşayan Türk vatandaşları ve mavi kartlıların sisteme dâhil olarak katkı payını döviz ile yapabilmelerine imkân tanıyan maddeler eklenmiştir.

Önceki yıllarda açıklanan Kamu plan ve programlarında olduğu gibi 2020 yılı içerisinde yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Yıllık Planı ve 2021-2023 Yeni Ekonomi Programı'nda da sektöre yönelik ortaya konan tedbirlerle sektörün gelişimine katkı sunulması öngörülmüştür.

Cumhurbaşkanı tarafından Mart 2021 tarihinde açıklanan Ekonomi Reformları kapsamında özel emeklilik

sektörünü geliştirecek reformlar yer almıştır. Birlik olarak bireysel emeklilik sisteminin gelişiminin desteklenmesi için geçen yıllarda da dile getirdiğimiz önerilerimiz arasında yer alan 18 yaş altındakilerin de bireysel emeklilik sözleşmesi akdedebilmelerine olanak sağlayacak düzenlemelerin yapılması reform paketinde yer almıştır. Bunun yanında bireysel emeklilik sistemi (BES) ile hayat, sağlık sigortası gibi özel güvencelerin cazip olanaklarla bütünleşik bir güvence paketi şeklinde sunulmasının sağlanması ve BES dışında kalan özel emeklilik hizmeti veren kuruluşlar (vakıf, sandık vb.) nezdindeki birikimlerin cazip imkânlarla 2023 yıl sonuna kadar BES'e aktarımına olanak verilmesi de BES'in gelişimine katkı sunmak üzere reform paketine eklenmiştir. Reformlarla atılacak adımlarla sistemin gelişmesinin desteklenmesi beklenmektedir.

2021'e Yönelik Makro Beklentiler

IMF'nin 2021 Nisan ayında yayımladığı Dünya Ekonomik Görünümü raporuna göre dünya Gayrisafi Yurt İçi Hasılası 2020'de %3,3 daralması beklenirken, yapılan projeksiyona göre bir taraftan büyük merkez bankalarının ve maliye politikalarının ekonomiye verdiği destek, bir taraftan da aşılamanın hız kazanması ile 2021'de %6, 2022'de %4,4 büyümesi beklenmektedir. (IMF WEO 2021 Nisan)

2020 yılının ikinci yarısından itibaren sağlanan yüklü desteklerle ekonomide "V" şeklinde toparlanmanın hızlandığı, 2021'in ilk çeyreğindeki kapanmalar çerçevesinde global hizmet sektöründe yavaşlama olurken, aksi şekilde global ticaretin hızlanması sonucunda özellikle imalat sanayinde belirgin büyümeler görülmektedir. (TÜSİAD)

Aşı uygulamasının hızındaki, ekonomik politika desteğinin kapsamındaki ve turizme güvenme gibi yapısal faktörlerle bağlantılı olarak, tüm bölgelerde ve gelir gruplarında çok hızlı geri kazanımlar devam etmektedir. Gelişmiş ekonomiler arasında, Amerika Birleşik Devletleri'nin bu yıl COVID-19 öncesi GSYİH seviyesini geçmesi beklenirken, gruptaki diğer pek çok

%6

KÜRESEL EKONOMİ 2021
BÜYÜME BEKLENTİSİ

IMF'İN 2021 NİSAN DÜNYA
EKONOMİK GÖRÜNÜMÜ
RAPORUNA GÖRE DÜNYA
GAYRİSAFİ YURT İÇİ
HASILASININ 2021'DE %6
BÜYÜMESİ BEKLENMEKTEDİR.

EKONOMİK VE FİNANSAL GELİŞMELER

kişi yalnızca 2022'de COVID-19 öncesi seviyelerine döneceği tahmin edilmektedir. Gelişmekte olan ülkeler arasında Çin, 2020'de COVID-19 öncesi GSYİH'ye seviyesine tekrar gelirken diğer gelişmekte olan ülkelerin 2023'e kadar COVID-19 öncesi GSYH seviyelerine çıkması beklenmemektedir. (IMF WEO 2021 Nisan)

Arz ve tedarik zincirinde oluşan aksamalar ise global işsizlik üzerinde kalıcı hasar yaratırken, ilerleyen vadede daha önemli yapısal sorunlara yol açma potansiyelini taşıdığı düşünülmektedir. Kısa vadede en önemli iktisadi risk, özellikle 2020 son çeyrekte hızlanan global emtia ve gıda fiyatlarındaki artış olarak gözlenmektedir. Bir taraftan da arz kaynaklı enflasyonist baskıların arttığı bu dönemde, iktisadi faaliyetlerdeki toparlanma global enflasyon üzerinde talep yanlı yukarı baskı da oluşturmaktadır. Bu çerçevede, 2021 yılının genelinde majör merkez bankalarının bu baskılarla nasıl mücadele edeceği piyasalarda dönem dönem düzeltme hareketlerine sebep olabileceği tahmin edilmektedir. Özellikle ABD tarafında artan enflasyon beklentileri ve uzun vadeli faizlerin seyri, global finansal koşullar açısından ve sermaye hareketlerinin yönü için temel belirleyici etken olarak karşımıza çıkmaktadır. Kısa vadede enflasyonist baskıların arttığı, küresel faizlerin geçici de olsa yükseldiği ve oynaklığın devam ettiği bir 2021 öngörülmektedir. (TÜSİAD)

Tüm dünya ekonomilerinde pandeminin yarattığı ağır etkilerle karşı önemli ekonomik adımlar atılmıştır. Bunların başında, merkez bankalarının bilanço genişlemesi ve yüklü mali politika desteği gelmiştir. Türkiye ekonomisi ise bu sürece hem dolarizasyon hem de yüksek enflasyon gibi kırılganlıklarla girdiği için, atabileceği adımlar oldukça sınırlı kalmıştır.

Türkiye ekonomisinde ise pandemi sürecinde hâlihazırda yüksek seyreden enflasyonla birlikte düşük faizle yüksek kredi artışının etkisiyle TL'nin alım gücü düşerek enflasyon yukarı yönlü bir ivme kazanmıştır. Bu politika seçimiyle, pandemi kaynaklı

küresel ekonomilerde %3,5 daralma yaşanırken Türkiye'de %1,8'lik bir büyüme görülmüştür. Ancak, bu durum yüksek enflasyon ve yüksek döviz ihtiyacı gibi konularda kırılganlık yaratmıştır. (TÜSİAD)

Özellikle yılın üçüncü çeyreğinde tüketici kredilerindeki yüklü artışın da devreye girmesinin ardından, iç talep tüketim kaynaklı desteklenirken, talep yanlı enflasyon da tetiklenmiştir. 2020'nin ikinci yarısında bu politika tercihi sayesinde ortalama yıllık %6 büyüme yakalanırken hem kur hem enflasyonda yükselişin hızlanması ile beraber faizlerde artış gerçekleşmiştir. (TÜSİAD)

Son dönemde yaşadığımız artan belirsizlikler, kurdaki değer kaybı ve yeniden yükselen risk primi çerçevesinde ekonomi yeni riskler barındırmaya devam etmiştir.

2021 yılında, önceki yıllarda olduğu gibi, küresel sermaye hareketleri Türkiye ekonomisi açısından kritik olmaya devam edecektir.

Kamu tarafından açıklanan plan ve programlarda 2021 büyüme beklentisi %5,8, işsizlik beklentisi %12,9 olarak yer almıştır. Fiyat istikrarının sağlanmasını teminen alınacak önlemlerle 2021 enflasyon beklentisi %8 olarak belirlenmiştir.

Diğer taraftan, uluslararası kuruluşların tahminleri ile kamunun tahminlerinin paralel olduğu görülmektedir. IMF tarafından Dünya Ekonomik Görünümü Raporu Nisan 2021 revizyonunda yer alan projeksiyona göre 2021 yılında Türkiye GSYH'sinin reel olarak %6 büyümesi beklenmektedir. İşsizlik beklentisinin kamu tarafından açıklanan tahminlere göre daha iyimser bir şekilde %12,4 olarak gerçekleşmesi beklenmektedir. Ancak, IMF'ye göre enflasyon oranı çift haneli sayılarda seyrederek %13,6 tahmin edilmiştir.

Küresel Sigorta Piyasalarına İlişkin Beklentiler

Dünya ekonomisi COVID-19 krizinden güçlü bir şekilde toparlanmaya başlamıştır. Aşıların hızla yayılması, hanelere ve işletmelere benzeri görülmemiş doğrudan transferler de dâhil olmak üzere büyük

ölçekli mali teşvikler, 2021'de geçen yıl öngörülenden daha güçlü bir ekonomik toparlanmayı desteklemektedir. 2020'de %3,7'lik bir daralmanın ardından 2021'de tarihsel olarak %5,8 büyüme ile yüksek küresel reel gayri safi yurt içi hasıla (GSYİH) büyümesinin gerçekleşmesi beklenmektedir. Bununla birlikte, daha bulaşıcı COVID-19 varyantlarının ortaya çıkması ve aşıların pandemiyi kontrol altında tutma yeteneği konusundaki belirsizlik, iyileşmenin temel durum tahminlerinde daha düzensiz ve uzun sürebileceğini düşündürmektedir. (Sigma No 3/2021)

Küresel beklentilere bakıldığında, sektörün 2008-2009 küresel krizin ardından çok daha hızlı toparlanarak 2021 yılında %3,3, 2022 yılında %3,9'luk bir trendin üzerinde büyümesi beklenmektedir. (Sigma No 3/2021)

Hayat dışı branşlarda özellikle ticari ürünlerde 20 yıldır görülen en güçlü büyüme trendiyle 2021 yılı prim büyümesini COVID-19 kriz öncesi seviyenin %10 üzerine çıkaracağı tahmin edilmektedir. 2020 yılında küresel sigorta pazarının 7 trilyon ABD doları seviyesine çıkması beklenmektedir.

Küresel hayat portföyünün %81'ini temsil eden tasarruf ürünlerindeki zayıflık nedeniyle piyasa 2020'de reel olarak %4,4 daralmıştır. COVID-19'un tüketici risk farkındalığı üzerindeki etkisinden yararlanarak, küresel hayat sigortası primlerinde 2021'de %3,8 ve 2022'de %4,0 büyüme eğiliminin üzerinde güçlü bir toparlanma beklenmektedir. Toplam küresel hayat primlerinin bu yıl 3 trilyon ABD dolarını aşması beklenmektedir. Bu primlerin küresel payları dikkate alındığında, öncelikli gelişmiş piyasalarda yazılıyor. Bu yıl, tüm iş kollarında toparlanma ile birlikte, hayat sektörü kârlılığında salgın öncesi seviyelere ılımlı bir iyileşme tahmin edilmektedir. (Sigma No 3/2021)

Ekonomik gelişmelere bağlı bir seyir izleyen sigortacılık sektörünün de önümüzdeki dönemde yine küresel makroekonomik gelişmelerden bağımsız bir gelişme trendi

sergilemesi öngörülmemektedir. 2020 yılında gerçekleşen daralma göz önüne alındığında hayat ve hayat dışı primlerin 2021 boyunca büyüme beklentisi önemli bir projeksiyon olarak göze çarpmaktadır.

Türkiye Sigorta ve Emeklilik Sektörüne İlişkin Beklentiler

2019 yılını beklenen GSYH büyümesinin üzerinde olduğu Türkiye 2020 yılının ilk çeyreğine de büyüme beklentileriyle başlamıştır. 2020 yılının ilk çeyreğinin %4,5 büyüme kaydedilirken mart ayının ortasında tüm dünyayı etkisi altına alan salgınla birlikte büyüme beklentileri düşerken Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte %10,3 daralarak yılın ilk yarısını daralmayla kapatmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde başlayan toparlanmanın etkisiyle yılsonunda %1,8'lik bir büyüme gerçekleşmiştir. (TÜİK)

2018 yılında kurlarda ve faiz oranlarında yaşanan dalgalanmaların ardından ekonomi, Hükümetin aldığı tedbirler sayesinde dengelenme sürecine girmiştir. Yeni Ekonomi Programı'nda 2019 yılı için %0,5 olarak beklenen büyüme %0,9 olarak gerçekleşmiştir. Diğer yandan, 2020 yılı büyüme hedefi %5 ve işsizlik beklentisi de %11,8 olarak açıklanmıştır. Enflasyon hedefi ise 2020 için %8,5, 2021 yılı için %6, 2022 yılı için %4,9 olarak yer almıştır. Kamu maliyesi ekonomik göstergelerden etkilenmiş, Hükümet mali disiplini olan bağlılığını bir kez daha vurgulamış ve YEP'te 2020 için bütçe açığı GSYH'nin %2,9'u olarak hedeflenmiştir.

Genel makroekonomik görünümü bağlı olarak önümüzdeki dönemde özellikle hayat dışı branşlarda Türk sigorta sektörünün zorunlu trafik sigortası branşında uygulanan tarife rejimi ve fiyat rekabeti nedeniyle olumsuz etkilenmeye devam etmesi beklenmektedir. Zorunlu trafik sigortasındaki tarife sistemi şirketlerin kârlılığını ve branşta sürdürülebilir büyümeyi olumsuz etkilemektedir. Bu çerçevede, tavan tarife ve havuz uygulamalarının tamamen kaldırılarak, serbest piyasa koşullarında şirketlerin kendi risk değerlendirmelerini yaparak tarifelerini oluşturmaları yerinde olacaktır. Kasko sigortasının

da dâhil olduğu kara araçları sigortalarında yüksek enflasyon ve kurdaki artışa bağlı olarak yedek parça fiyatlarında gerçekleşen artış ve tazminat taleplerindeki yukarı eğilim şirketlerin hasar maliyetlerini de ağırlaştırmaktadır.

2020 sonuna kadar enflasyonun çift haneli rakamlarda kalmış olması ve Türk lirasındaki değer kaybı ile hane halkının ve işletmelerin gelirleri üzerindeki baskı sigortaya olan talebe olumsuz olarak yansımaktadır.

2020 sonu itibarıyla ülkemiz sigorta sektörünün yazdığı brüt primlerin GSYH'ye oranı bir önceki yıla göre artarak %1,64 olarak gerçekleşmiştir. Birliğimiz bünyesinde başlatılan strateji programı kapsamında bu oranın %4,5'ler seviyesine çıkarılması için yapısal reformlarla ilgili çalışmalar devam etmektedir.

Ülkemiz sigortacılığın gelişmesi için temel sigorta branşlarının da ötesinde önemli bir potansiyel barındırmaktadır. Son yıllarda hastalık/sağlık sigortalarının önemli gelişme kaydettiği görülmekte, tamamlayıcı sağlık ürünleri ile bu branşın, sosyal güvenlik sisteminin sağlık harcamaları yükünün bir kısmını da üstlenerek büyümeye devam etmesi beklenmektedir. Ayrıca sağlık sigortası maliyetleri nedeniyle özel sağlık sigortası satın alamayan SGK'lı vatandaşlarımız için Tamamlayıcı Sağlık Sigortası oldukça cazip bir ürün olarak sunulmaktadır.

Alacak sigortası ve kefalet sigortası gibi finansal ürün sigortaları kamu otoritesinin de desteğiyle önümüzdeki dönemde hızla gelişmesi ve penetrasyona katkı sağlaması beklenen branşlardır. Bu sigortalar sayesinde alacaklar için bir teminat sunulurken, kredi hacmine de destek teşkil edilmektedir. Piyasaya sunulan Devlet Destekli Alacak Sigortası, küçük ve orta ölçekli işletmelerin alacaklarını garanti altına alarak piyasaya yeni bir soluk getirmesinin yanı sıra alacak sigortasının toplum nezdindeki bilinilirinin artırılmasına da fayda sağlamıştır.

2021-2023 Yeni Ekonomi Programı'nda katılım sigortacılığının yaygınlaştırılması ile ilgili tedbir politikalar yer almıştır. Buna ek olarak,

Cumhurbaşkanlığı'nca açıklanan Ekonomik Reformlar'da da katılım finansa ayrıca vurgu yapılmış olması bu alanda önemli reformların yapılacağına ve katılım sigortacılığının geliştirilmesine yönelik çalışmalar yapılacağına işaret etmektedir.

Hayat sigortalarındaki prim üretimi, kredi kartları dâhil bireysel kredi hacmindeki gelişime paralel olarak değişim göstermektedir. Hayat sigortası branşında, hayat dışındakinin aksine kârlılık sorunu yaşanmazken, risk primlerinin hâkim olduğu görülmektedir. Son yıllarda yaşam teminatlı ürünlerin de gelişimiyle kredi bağlantılı ürünlerin hâkimiyetin kınlanması beklenmektedir.

2020-2022 Yeni Ekonomi Programı'ndaki bireysel emeklilik sistemine ilişkin politika ve hedefler ile bireysel emeklilik sektöründe yeni düzenlemeler yapılacağına işaret edilmiş; bu doğrultuda, yurt dışında yaşayan vatandaşlar için dövizli BES 2020 yılının ilk çeyreğinde kanunlaşmıştır. İkincil mevzuatla ilgili çalışmalar devam etmektedir. Cumhurbaşkanlığı'nca açıklanan Ekonomik Reformlar, sistemin geliştirilmesi ve diğer sigorta branşlarına da katkı sağlanması amacıyla, 18 yaş altındaki bireylerin BES sözleşmesinde taraf olması, BES ile sağlık, hayat, eğitim sigortası gibi özel güvencelerin cazip olanaklarla bütünleşik bir güvence paketi şeklinde sunulması gibi konularda da önemli adımlar atılacağını göstermektedir.

Sigorta ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (SEDDK) kurulması ile sektörünüz önemli derecede bir dinamizm kazanmış ve sektör ile kamu iletişimi kuvvetlenmiştir.

Kaynaklar:

1. International Monetary Fund, World Economic Outlook, April, 2021.
2. TÜSİAD, 2021 Türkiye Ekonomisi, Mart, 2021.
3. Emeklilik Gözetim Merkezi BES/OKS verileri
4. Türkiye İstatistik Kurumu
5. Türkiye Sigorta Birliği, İstatistikler, 2020.
6. Türkiye Bankalar Birliği 2020 yılı Bankacılık Verileri, 2020.
7. BDDK
8. Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
9. Finansal Kurumlar Birliği
10. Cumhurbaşkanlığı 2021 Yıllık Planı
11. 2021-2023 Yeni Ekonomi Programı
12. Cumhurbaşkanlığı Ekonomik Reformlar





**Türkiye Sigorta
ve Emeklilik
Sektörü**

1. GENEL BAKIŞ

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Birliğe üye 60 sigorta ve emeklilik şirketi ile 3 reasürans şirketi bulunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Birliğe üye 63 sigorta ve emeklilik şirketi ile 4 reasürans şirketi bulunmaktadır. 2020 yılında faaliyeti sona eren 4 sigorta şirketi bulunmakta olup, yıl içerisinde dört sigorta şirketi faaliyete başlamış ayrıca beş sigorta şirketinin unvanı değişmiştir.

Güneş Sigorta AŞ'nin unvanı Türkiye Sigorta AŞ olarak 27.08 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da kabul edilmiş ve Halk Sigorta AŞ ile Ziraat Sigorta AŞ'nin Türkiye Sigorta AŞ ile birleşmesi işlemi Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 31 Ağustos 2020 tarihinde tescil edilmiştir. Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin unvanı Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ olarak 24.08 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da kabul edilmiş olup Halk Hayat ve Emeklilik AŞ ile Ziraat Hayat ve Emeklilik AŞ'nin Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ ile birleşmesi işlemi Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 01 Eylül 2020 tarihinde tescil edilmiştir.

Ana Sigorta AŞ 23 Ocak 2020 tarihli ve 59543 sayılı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü onayına istinaden ruhsat almıştır. Bereket Katılım Sigorta AŞ 04 Şubat 2020 tarihli ve 92439 sayılı ve Bereket Katılım Hayat AŞ 28 Ocak 2020 tarihli ve 75124 sayılı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü onayına istinaden ruhsat almıştır. Gri Sigorta AŞ 05 Ekim 2020 tarihli ve 559205 sayılı Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden ruhsat almıştır.

Unvanları değişen Güneş Sigorta ve Vakıf Emeklilik AŞ yanında Cigna Finans Emeklilik ve Hayat AŞ'nin unvanının Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik AŞ olarak değiştirildiği 22 Ekim 2020 tarihli ve 10187 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Dubai Starr Sigorta AŞ'nin unvanının Dubai Sigorta AŞ olarak değiştirildiği 29 Temmuz 2020 tarihli ve 10128 sayılı Türkiye Ticaret

Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ'nin unvanı Şubat 2020 tarihinde Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat AŞ olarak değiştirilmiştir.

Merkez Sigorta AŞ, New Life Yaşam Sigorta AŞ, Rumeli Sigorta AŞ ve Artı Reasürans AŞ aktif olarak yeni sigorta ve reasürans sözleşmesi yapmamaktadırlar.

Sigorta ve Reasürans Şirketleri Sayısı

Şirket Türü	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Sigorta Şirketleri	48	47	48	48	45	46	47	45	43	45
Hayat Dışı	39	39	40	42	40	41	42	40	38	39
Hayat	9	8	8	6	5	5	5	5	5	6
Emeklilik Şirketleri	16	17	18	19	19	18	18	18	17	15
Reasürans Şirketleri	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3
Toplam	66	66	68	69	66	67	68	66	63	63

Branşlara Göre Sigorta Şirketleri Sayıları

Branşlar	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Kaza	57	56	58	58	57	56	57	56	58	57
Hastalık/Sağlık	34	36	34	34	34	35	36	41	45	43
Kara Araçları	31	31	31	33	32	32	33	33	33	34
Raylı Araçlar	1	2	1	1	1	1	1	0	1	1
Hava Araçları	16	17	16	16	15	13	14	15	17	20
Su Araçları	26	27	27	27	27	28	29	29	33	32
Nakliyat	31	31	31	33	33	32	33	34	35	35
Yangın ve Doğal Afetler	32	32	33	34	33	33	34	34	35	35
Genel Zararlar	31	32	34	35	34	34	35	35	36	36
Kara Araçları Sorumluluk	31	31	31	33	32	32	32	32	31	31
Hava Araçları Sorumluluk	16	14	16	14	14	13	14	15	17	17
Su Araçları Sorumluluk	3	4	3	6	6	4	5	5	6	4
Genel Sorumluluk	32	32	33	34	33	34	34	34	34	36
Kredi	8	9	9	10	13	12	11	11	15	18
Kefalet	18	19	22	23	26	27	28	29	32	33
Finansal Kayıplar	23	25	25	29	30	28	30	31	30	33
Hukuksal Koruma	24	24	25	25	27	27	29	29	29	29
Destek	2	2	3	2	1	1	1	1	1	1
Hayat	26	26	27	28	27	23	23	23	23	21

2. PRİM GELİRLERİ

2020 yılında toplam prim üretimi bir önceki yıla oranla %19,3 artış göstermiştir. Hayat dışı branşlardaki prim üretimi artışı %17,7 olarak kaydedilirken, hayat branşındaki büyüme %27,1 oranında gerçekleşmiştir.

Branşlara Göre Prim Gelirleri, Yıllara Göre Değişimler ve Branşların Yüzde Payları (TL)

Branşlar	2015			2016			2017		
	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı
Kaza	1.154.980.755	11,47	3,75	1.432.458.852	24,02	3,54	1.682.839.418	17,48	3,61
Hastalık/Sağlık	3.435.938.626	17,28	11,15	4.226.366.352	23,00	10,44	5.024.664.774	18,89	10,79
Kara Araçları	5.539.860.039	8,93	17,97	6.134.624.716	10,74	15,15	6.916.052.730	12,74	14,85
Raylı Araçlar	16.835	59,03	0,00	11.068	-34,25	0,00	11.068	0,00	0,00
Hava Araçları	75.334.338	28,28	0,24	105.544.387	40,10	0,26	114.153.481	8,16	0,25
Su Araçları	176.889.836	25,94	0,57	177.523.624	0,36	0,44	218.148.439	22,88	0,47
Nakliyat	533.952.267	9,23	1,73	549.455.623	2,90	1,36	651.957.893	18,66	1,40
Yangın ve Doğal Afetler	4.383.030.752	13,97	14,22	4.827.904.007	10,15	11,92	5.745.958.843	19,02	12,34
Genel Zararlar	2.977.219.782	22,56	9,66	3.498.930.753	17,52	8,64	4.355.450.377	24,48	9,35
Kara Araçları Sorumluluk	7.354.055.202	32,97	23,85	12.967.832.340	76,34	32,03	13.064.549.200	0,75	28,05
Hava Araçları Sorumluluk	123.098.714	32,70	0,40	120.857.501	-1,82	0,30	131.775.217	9,03	0,28
Su Araçları Sorumluluk	16.758.157	78,11	0,05	22.117.064	31,98	0,05	26.402.167	19,37	0,06
Genel Sorumluluk	757.507.765	19,40	2,46	816.065.381	7,73	2,02	1.027.710.603	25,93	2,21
Kredi	185.239.276	33,31	0,60	171.623.321	-7,35	0,42	173.718.083	1,22	0,37
Kefalet	29.154.218	9,79	0,09	30.392.025	4,25	0,08	50.021.129	64,59	0,11
Finansal Kayıplar	226.588.302	27,25	0,73	234.860.840	3,65	0,58	325.760.105	38,70	0,70
Hukuksal Koruma	95.395.494	14,22	0,31	130.873.272	37,19	0,32	224.496.103	71,54	0,48
Destek	3.165.708	6,09	0,01	2.535.191	-19,92	0,01	1.318.624	-47,99	0,00
Hayat Dışı Toplam	27.068.186.066	19,18	87,80	35.449.976.317	30,97	87,56	39.734.988.254	12,09	85,31
Hayat	3.760.993.289	14,66	12,20	5.038.807.842	33,98	12,44	6.844.027.736	35,83	14,69
Toplam	30.829.179.355	18,61	100,00	40.488.784.159	31,33	100,00	46.579.015.990	15,04	100,00

2018			2019			2020		
Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı
1.807.819.338	7,43	3,31	2.372.740.528	31,25	3,43	2.237.229.167	-5,71	2,71
6.245.415.184	24,30	11,43	8.358.916.934	33,84	12,07	10.096.250.487	20,78	12,23
7.843.090.863	13,40	14,35	9.406.429.337	19,93	13,58	10.738.038.372	14,16	13,00
0	-100,00	0,00	13.280	0,00	0,00	15.272	15,00	0,00
179.857.508	57,56	0,33	223.854.250	24,46	0,32	369.664.551	65,14	0,45
300.212.756	37,62	0,55	413.311.705	37,67	0,60	621.668.515	50,41	0,75
829.833.738	27,28	1,52	950.787.858	14,58	1,37	1.204.301.235	26,66	1,46
6.977.666.177	21,44	12,76	8.447.129.165	21,06	12,20	10.585.796.058	25,32	12,82
5.246.714.503	20,46	9,60	5.879.503.844	12,06	8,49	7.962.468.929	35,43	9,64
15.860.360.184	21,40	29,01	18.721.546.914	18,04	27,03	20.494.435.420	9,47	24,82
194.377.729	47,51	0,36	263.898.565	35,77	0,38	298.548.470	13,13	0,36
31.381.074	18,86	0,06	44.855.814	42,94	0,06	57.830.655	28,93	0,07
1.392.168.829	35,46	2,55	1.713.123.558	23,05	2,47	2.190.257.211	27,85	2,65
248.338.475	42,95	0,45	304.296.895	22,53	0,44	390.511.463	28,33	0,47
71.788.698	43,52	0,13	92.178.055	28,40	0,13	123.953.913	34,47	0,15
345.677.790	6,11	0,63	505.430.475	46,21	0,73	556.536.162	10,11	0,67
167.744.486	-25,28	0,31	197.775.989	17,90	0,29	224.970.184	13,75	0,27
122.350	-90,72	0,00	158.666	29,68	0,00	1.928	-98,78	0,00
47.742.569.680	20,15	87,34	57.895.951.833	21,27	83,60	68.152.477.992	17,72	82,53
6.920.646.675	1,12	12,66	11.358.900.328	64,13	16,40	14.431.321.814	27,05	17,47
54.663.216.355	17,36	100,00	69.254.852.161	26,69	100,00	82.583.799.806	19,25	100,00



2. PRİM GELİRLERİ

ABD doları bazında bakıldığında ise 2020 yılında toplam prim üretiminin bir önceki yıla oranla %3,5 azalış gösterdiği görülmektedir. Hayat dışı branşlardaki prim üretimi %4,8 oranında azalış gösterirken, hayat branşında %2,8 oranında artış gerçekleşmiştir.

ABD doları Bazında Prim Gelirleri ve Yıllık Değişim (ABD doları)

Branşlar	2015			2016			2017		
	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı
Kaza	423.703.618	-10,39	3,75	474.481.236	11,98	3,54	463.132.821	-2,39	3,61
Hastalık/Sağlık	1.260.470.897	-5,71	11,15	1.399.922.607	11,06	10,44	1.382.833.766	-1,22	10,79
Kara Araçları	2.032.292.515	-12,43	17,97	2.032.005.537	-0,01	15,15	1.903.361.055	-6,33	14,85
Raylı Araçlar	6.176	27,84	0,00	3.666	-40,64	0,00	3.046	-16,91	0,00
Hava Araçları	27.636.332	3,13	0,24	34.960.049	26,50	0,26	31.416.084	-10,14	0,25
Su Araçları	64.891.872	1,25	0,57	58.802.128	-9,38	0,44	60.036.448	2,10	0,47
Nakliyat	195.879.894	-12,19	1,73	181.999.213	-7,09	1,36	179.424.783	-1,41	1,40
Yangın ve Doğal Afetler	1.607.910.765	-8,37	14,22	1.599.173.239	-0,54	11,92	1.581.340.501	-1,12	12,34
Genel Zararlar	1.092.190.315	-1,48	9,66	1.158.970.107	6,11	8,64	1.198.659.835	3,42	9,35
Kara Araçları Sorumluluk	2.697.828.328	6,90	23,85	4.295.406.538	59,22	32,03	3.595.483.598	-16,29	28,05
Hava Araçları Sorumluluk	45.158.649	6,68	0,40	40.032.296	-11,35	0,30	36.265.747	-9,41	0,28
Su Araçları Sorumluluk	6.147.715	43,18	0,05	7.325.957	19,17	0,05	7.266.118	-0,82	0,06
Genel Sorumluluk	277.891.021	-4,01	2,46	270.309.831	-2,73	2,02	282.835.371	4,63	2,21
Kredi	67.954.857	7,17	0,60	56.847.738	-16,34	0,42	47.808.807	-15,90	0,37
Kefalet	10.695.198	-11,74	0,09	10.066.918	-5,87	0,08	13.766.273	36,75	0,11
Finansal Kayıplar	83.123.708	2,30	0,73	77.794.250	-6,41	0,58	89.652.164	15,24	0,70
Hukuksal Koruma	34.995.749	-8,18	0,31	43.349.875	23,87	0,32	61.783.384	42,52	0,48
Destek	1.161.337	-14,71	0,01	839.745	-27,69	0,01	362.897	-56,78	0,00
Hayat Dışı Toplam	9.929.938.944	-4,19	87,80	11.742.290.930	18,25	87,56	10.935.432.699	-6,87	85,31
Hayat	1.379.716.898	-7,82	12,20	1.669.032.077	20,97	12,44	1.883.539.117	12,85	14,69
Toplam	11.309.655.842	-4,65	100,00	13.411.323.007	18,58	100,00	12.818.971.816	-4,42	100,00

2018			2019			2020		
Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Toplam İçindeki Payı
375.576.678	-18,91	3,31	418.411.528	11,41	3,43	319.192.401	-23,71	2,71
1.297.492.642	-6,17	11,43	1.474.020.090	13,61	12,07	1.440.463.268	-2,28	12,23
1.629.411.719	-14,39	14,35	1.658.739.515	1,80	13,58	1.532.029.129	-7,64	13,00
0	-100,00	0,00	2.342	0,00	0,00	2.179	0,00	0,00
37.365.617	18,94	0,33	39.474.691	5,64	0,32	52.741.184	33,61	0,45
62.369.567	3,89	0,55	72.883.815	16,86	0,60	88.695.369	21,69	0,75
172.398.974	-3,92	1,52	167.662.918	-2,75	1,37	171.821.380	2,48	1,46
1.449.618.682	-8,33	12,76	1.489.575.527	2,76	12,20	1.510.308.248	1,39	12,82
1.090.011.354	-9,06	9,60	1.036.797.812	-4,88	8,49	1.136.030.057	9,57	9,64
3.295.009.225	-8,36	29,01	3.301.377.019	0,19	27,03	2.924.004.457	-11,43	24,82
40.382.211	11,35	0,36	46.536.147	15,24	0,38	42.594.833	-8,47	0,36
6.519.456	-10,28	0,06	7.909.921	21,33	0,06	8.250.878	4,31	0,07
289.224.777	2,26	2,55	302.093.987	4,45	2,47	312.490.767	3,44	2,65
51.592.622	7,91	0,45	53.660.030	4,01	0,44	55.715.478	3,83	0,47
14.914.190	8,34	0,13	16.254.774	8,99	0,13	17.684.888	8,80	0,15
71.814.984	-19,90	0,63	89.128.135	24,11	0,73	79.402.735	-10,91	0,67
34.849.122	-43,59	0,31	34.876.023	0,08	0,29	32.097.192	-7,97	0,27
25.418	-93,00	0,00	27.979	10,08	0,00	275	-99,02	0,00
9.918.577.238	-9,30	87,34	10.209.432.253	2,93	83,60	9.723.524.717	-4,76	82,53
1.437.772.810	-23,67	12,66	2.003.040.277	39,32	16,40	2.058.961.295	2,79	17,47
11.356.350.049	-11,41	100,00	12.212.472.529	7,54	100,00	11.782.486.012	-3,52	100,00

-%3,5

2020 yılında toplam prim üretimi ABD doları bazında bir önceki yıla oranla %3,5 azalış göstermiştir.

3. SİGORTA BRANŞLARI

3.1. KAZA SİGORTALARI



2.237

MİLYON TL

Kaza branşında prim üretimi 2020 yılında %5,7 azalarak 2.237 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Kaza sigortaları, sigortalının bir kazaya bağlı olarak uğrayacağı bedeni, maddi zararlar ile bir kaza nedeniyle karşı karşıya kalınacak tazminat taleplerini teminat altına alan sigortalardır. Mevcut mevzuat kapsamında bu branş dâhilinde ferdi kaza, maden çalışanları zorunlu ferdi kaza, karayolu yolcu taşımacılığı zorunlu koltuk ferdi kaza, uçak yolcu kaza sigortası ürünleri yer almaktadır.

Kaza branşının %89,6'lık bölümünü oluşturan ferdi kaza sigortası, sigortalıyı sigorta süresi içinde karşı karşıya kalacağı ani ve harici bir olayın oluşumu ile sigortalının iradesi dışında ölmesi veya sürekli sakatlığa maruz kalmasına karşı sigorta bedeline kadar teminat sağlamaktadır.

Kaza branşı prim üretiminin %2,8'lik kısmını oluşturan karayolu yolcu taşımacılığı zorunlu koltuk ferdi kaza sigortası, yurt içi ve uluslararası yolcu taşımacılığı kapsamında seyahat eden yolcuları, sürücülerini ve yardımcılarını, taşımacılık hizmetinin başlangıcından bitimine kadar geçen seyahat süresi

içinde, duraklamalar da dâhil olmak üzere, maruz kalacakları her türlü kazaların neticelerine karşı teminat sağlar.

Branşa ilişkin rakamsal veriler incelendiğinde, branş prim üretiminin %1,6'lık bölümünü oluşturan maden çalışanları zorunlu ferdi kaza sigortası ise, yer altı ve yer üstü kömür madenciligi ve kömür dışında diğer yer altı madencilik faaliyetlerinde istihdam edilen personeli, söz konusu faaliyetlerin icrası esnasında meydana gelebilecek maden kazaları sonucunda oluşabilecek bedeni zararlara karşı teminat altına alır.

53 şirketin faaliyet gösterdiği kaza branşında prim üretimi 2020 yılında cari fiyatlarla bir önceki yıla göre %5,7 oranında azalarak 2.237 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kaza branşı prim gelirlerinin toplam prim üretimi içindeki payı 2019 yılında %3,4 iken bu oran, 2020 yılında %2,7 olarak gerçekleşmiştir.



%8,7

HASAR/PRİM ORANI

Kaza branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %8,7 olarak kaydedilmiştir.

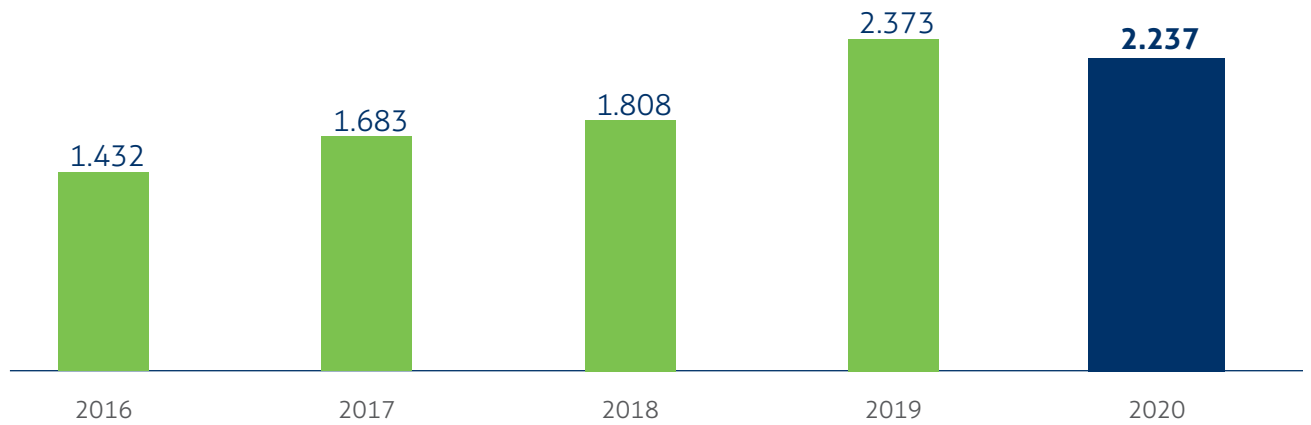
Yazılan primler satış kanalları bazında incelendiğinde, primin %61,1'i banka, %30,9'u acente, %3,6'sı broker, %3,4'ü merkez ve %1'i diğer satış kanalları aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

Ödenen tazminatın 219,6 milyon TL, muallak tazminat değişiminin ise 15,7 milyon TL olduğu 2020

yılında, gerçekleşen hasar tutarı 203,9 milyon TL'dir. 2019 yılında %12,5 olarak gerçekleşen hasar prim oranı, 2020 yılında %8,7 olarak gerçekleşmiştir.

Kârlılık açısından incelendiğinde, 2020 yılında teknik kâr 38 milyon TL artış ile 1.270 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kaza Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.2. HASTALIK/SAĞLIK SİGORTALARI



10.096

MİLYON TL

Hastalık/Sağlık branşında prim üretimi 2020 yılında %20,8 artışla 10.096 milyon TL'ye yükselmiştir.

Sağlık sigortası, sigortalıların hastalanmaları ve/veya herhangi bir kaza sonucu yaralanmaları halinde teşhis ve tedavileri için gerekli masraflar ile varsa gündelik tazminatlar için teminat sağlar. Branş dâhilinde hastalık, özel sağlık, tamamlayıcı sağlık, yabancılar için sağlık, acil sağlık ve seyahat sağlık ürünleri yer almaktadır.

2020 yılı Aralık ayı itibarıyla 38 şirketin hastalık-sağlık branşında üretimi bulunmaktadır. 2019 yılında 8.359 milyon TL prim üreten sağlık branşı 2020 yılı boyunca 10.096 milyon TL prim üretmiş olup üretim, 2019 yılına göre cari fiyatlarla yaklaşık %20,8 oranında artmıştır. Hastalık-sağlık branşı prim gelirlerinin 2019 yılında sektör toplam üretimi içerisinde %14,4 olan payı 2020 yılında %14,8'e yükselmiştir.

Sağlık branşı içinde geçmişten beri en yüksek paya sahip özel (geleneksel) sağlık branşının sektör toplam üretimindeki payı ise

%11,6'dır. 2020 yıl sonunda özel sağlık branşında prim üretimi, 2019 yılı üretimi olan 6.655 milyon TL'den 7.886 milyon TL'ye yükselirken; tamamlayıcı sağlık branşında 996 milyon TL'den 1.510 milyon TL'ye yükselmiştir. Diğer bir deyişle, özel sağlık sigortasında üretim, 2020 yılında bir önceki yıla göre yaklaşık %18,5 oranında artmış ve branşın büyümesini sağlayan diğer bir üretim kaynağı olan tamamlayıcı sağlık sigortası prim üretiminde ise önceki yıla göre %51,6'lık bir artış görülmüştür. Diğer yandan, acil sağlık branşı üretiminde geçen yıla göre %88,7 oranında büyük bir artış gerçekleşmiştir.

Genel olarak bakıldığında sağlık branşı teknik kârlılığın yüksek olduğu bir branş olup sağlık branşı, COVID-19 salgınının ortaya çıktığı 2020 yılını 2.012 milyon TL teknik kâr ile kapatmıştır. 2020 yılında toplam 5.400 milyon TL tazminat ödenmiş ve 12 aylık dönemde

370 milyon TL ise muallak tazminat olarak yazılmış olup gerçekleşen hasar tutarı 5.771 milyon TL'dir. Bu sonuçlarla, geçen yıl %75 olan hastalık-sağlık branşı hasar/prim oranı 2020 yılı sonunda %62,8 olarak gerçekleşmiştir. Teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılan yatırım gelirlerindeki artış sağlık branşı teknik kârına 1.324 milyon TL'lik katkı sağlamıştır.

Branşa genel olarak bakıldığında 2020 yılındaki en önemli gelişmelerden biri kuşkusuz COVID-19 salgını olmuştur. Sigorta şirketleri poliçelerde salgın hastalık riskini kapsam dışı tutmalarına ve bu risk için prim almamış olmalarına rağmen salgının başlangıcında, COVID-19 tedavisi giderlerini lütuf ödemesi olarak değerlendireceklerini kamuoyu ile paylaşmışlardır. Salgınla birlikte, risk algısının yükselmesi, kişilerde sağlık bilincinin ve konuya ilişkin bilinirliğin sebebiyle sağlık sigortası poliçelerine talebin devam ettiği ve dolayısıyla

branşın prim üretiminde kayıp yaşanmadığı görülmektedir.

2020 yılında, branşın ana gündem maddelerinden biri de geçtiğimiz yıllarda da olduğu gibi 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ile getirilen sağlık verilerinin açık rıza alınmadan işlenememesine dair düzenlemenin yarattığı uygulama zorlukları ve bu zorlukların aşılmasına yönelik çalışmalar olmuştur.

Tamamlayıcı sağlık sigortası ile ilgili olarak MEDULA sistemi üzerinden veri paylaşımı konusunda yaşanan sorunların çözümüne ilişkin olarak, MEDULA sistemi üzerinden 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile kurulmuş olan Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi (SBM) aracılığıyla işlemlerin yürütülmesi ile ilgili Birliğimiz önerileri başta Sağlık Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumu olmak üzere ilgili taraflara iletilmiş olup konu ile ilgili görüşmeler devam etmektedir.

2018 yılı içerisinde Özel Hastaneler ve Sağlık Kurumları Derneği (OHSAD) ile oluşturulan Çalışma

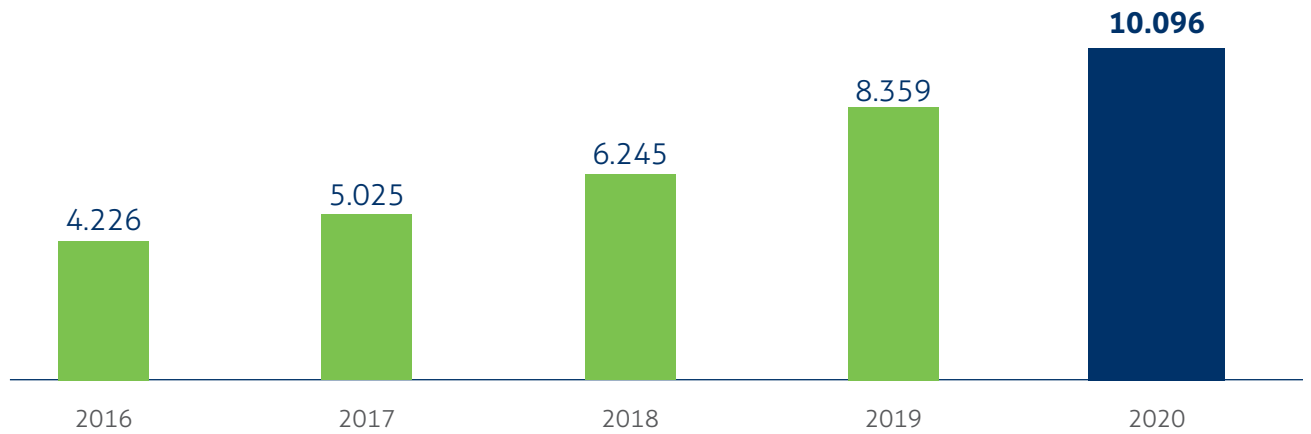
Grubu 2020 yılında da karşılıklı iletişim ve iş birliğine dayalı faaliyetler sürdürülmüş; 2020 yılı başında Birliğimiz Strateji Programı çerçevesinde oluşturulan Sağlık Sigortası Strateji Çalışma Grubu'nda da özel sigortanın sağlık sistemindeki rolünün kurgulanması adına çalışmalar yürütülmüştür.

Sağlık turizmi kapsamında ülkemize gelecek hastalar için oluşturulması planlanan Komplikasyon Sigortası ürünü ve ikamet izni taleplerinde yaptırılan sağlık sigortalarında yaşanan sorunların çözümüne ilişkin çalışmalar yürütülmüş; Sağlık ve Seyahat Sağlık Sigortası Genel Şartlarının revizyonuna devam edilmiş; SBM tarafından sağlık sigortaları ile ilgili yürütülen proje ve çalışmalara katkıda bulunulmuştur.

%62,8
HASAR/PRİM ORANI

Hastalık/Sağlık branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %62,8 olarak kaydedilmiştir.

Hastalık/Sağlık Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.3. KARA ARAÇLARI SİGORTALARI



10.737

MİLYON TL

Kara Araçları branşında prim üretimi 2020 yılında %14,2 artışla 10.737 milyon TL'ye yükselmiştir.

Branş dâhilinde motorlu kara araçlarına teminat sağlayan kasko sigortası kapsamında prim üretimi yapılmaktadır.

Kasko sigortasını etkileyen önemli parametrelerden bir tanesi araç satış verileridir. Otomotiv Distribütörleri Derneği (ODD) verilerine göre, Türkiye otomobil ve hafif ticari araç toplam pazarı, 2020 yıl sonunda bir önceki yıl sonuna göre %61,3 oranında büyümüştür.

32 şirketin faaliyet gösterdiği kara araçları branşında, 2020 yılında prim üretimi 10.737 milyon TL'ye yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %14,2 oranında artış göstermiştir. Satış kanalı bazında prim üretimleri incelendiğinde ise, prim üretiminde hâkim payın 2019 yıl sonunda olduğu gibi 2020 yıl sonunda da %81,7 ile acente satış kanalı olduğu, %9,3 ile banka satış kanalı ve %8,1 ile broker satış kanalının onu izlediği görülmektedir.

Bu branşta hasar/prim oranları incelendiğinde, ortalama dosya maliyetlerindeki düşüşün de etkisiyle, 2019 yıl sonunda %67,0 olan brüt hasar/prim oranı 2020 yıl sonunda %64,2 olarak gerçekleşmiştir. Bunun en önemli nedenleri kasko branşında ortalama primde yaşanan artış ve kaza frekansındaki düşüştür.

2020 yıl sonunda da bir önceki yılda olduğu gibi teknik kâr en yüksek branşın Kara Araçları Kasko branşı olduğu görülmektedir. Teknik kâr geçen yıl sonuna göre %22,96 oranında artarak 2.295 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Son bir yılda toplamda 19 şirket teknik zarar yazmıştır. Teknik kâr/zarar oranları yatırım gelirleri hariç incelendiğinde, branşta aslında 586 milyon TL tutarında kâr olduğu; 19 şirket haricinde bu branşta kâr eden şirket olmadığı görülmektedir. Benzer şekilde, 2019 yıl sonu itibarıyla da 1,8 milyar TL teknik kârlılık görünmesine karşın, söz

konusu tutardan teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri düşüldüğünde, aslında branşta 195 milyon TL'lik bir teknik zarar olduğu görülmektedir. Dolayısıyla 2020 yılında teknik kârlılık ciddi biçimde iyileşmekle birlikte, yine her iki yılda da branş kârlılığı büyük ölçüde teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirlerine dayandığı anlaşılmaktadır.

Kara araçları branşı genel olarak, Ekonomik yavaşlama ve pandemi nedeni ile frekans düşüşü, yedek parça ve işçilik maliyetlerinden etkilenmesinin yanı sıra özellikle sıfır araçların krediyle alınmasına bağlı olarak banka kredi faizleri ile sıfır araç satışlarındaki değişime paralel bir seyir izlemektedir. Bununla birlikte, doğal afetler de bu sigorta türünü 2020 yılında da etkilemiştir. İklim değişikliği ve küresel ısınmanın da etkisiyle doğal afetlerin sıklığı artmıştır. 2020 yılı hem doğal afetler hem de salgın

açısından sonuçların etkilendiği bir yıl olmuştur. 24.01.2020 tarihinde Elâzığ ve Malatya'da meydana gelen depremler, Ankara, Burdur ve Bursa'da 09-21.06.2020 tarihleri arasında meydana gelen sel hasarları ile Giresun, Rize, Samsun ve Trabzon illerinde 22-24.08.2020 tarihleri arasında meydana gelen sel ve elbette 30.10.2020 tarihinde İzmir'de meydana gelen büyük deprem, tüm sigorta sektörünü olduğu gibi Kara Araçları branşını da doğrudan etkilemiştir. Bununla birlikte, tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını da yine söz konusu branşı etkileyen diğer bir önemli unsur olarak karşımıza çıkmıştır.

Kaza frekansındaki düşüş salgından bağımsız olarak hasar dosya adetlerini düşürmektedir. Salgın nedeniyle uygulanan tedbirler kapsamında vatandaşlarımızın trafiğe çıkışlarının azalması kaza frekansının daha da düşmesine yol açmıştır. Sigortacılık

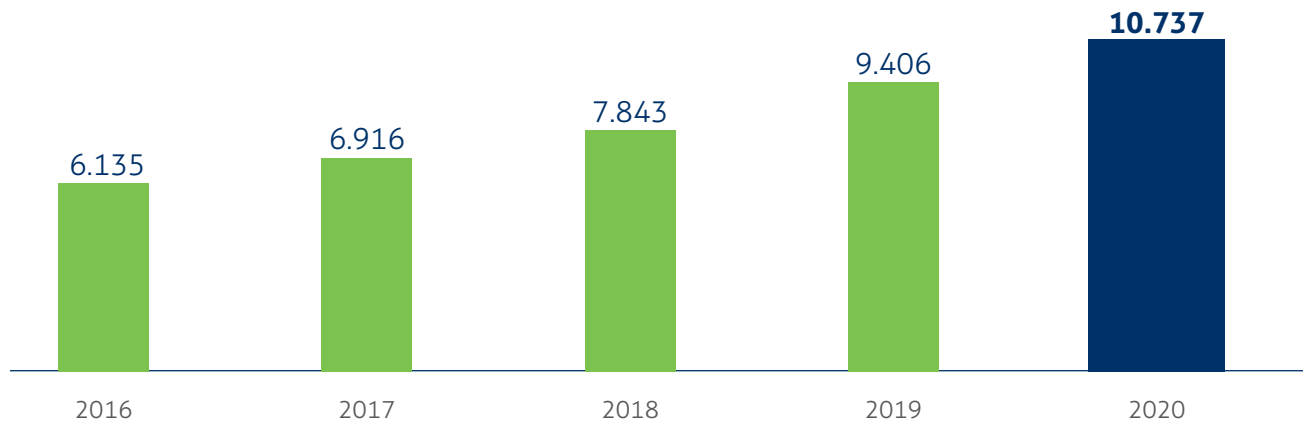
tekniki açısından ele alındığında trafik kazalarının azalması, tazminat taleplerinin azalmasına dolayısıyla bu dönemde trafik sigortalarında hasar/prim oranlarının düşmesini sağlarken; diğer taraftan, salgın nedeniyle yedek parça tedarikinde yaşanan sıkıntı kasko sigortası maliyetlerini de olumsuz etkilemiştir.

Kara araçları branşını oluşturan kasko sigortalarında, 2020 yıl sonunda sıfır araç satışlarındaki artış olmasına karşın, kasko poliçesi yaptırılan araç sayısı %8 artmış ve 5,9 milyon adetten 6,4 milyon adede yükselmiştir. Buna karşın 2020 yıl sonu itibarıyla, araç grubu ve basamak ayırımı olmaksızın toplam primler 10 milyon TL'den %15 artış ile 11,5 milyon TL'ye ortalama yazılan primlerde %3 oranındaki artış kaydedilmiş ve ortalama prim 1.542 TL'den 1.589 TL'ye yükselmiştir.

%64,2
HASAR/PRİM ORANI

Kara Araçları branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %64,2 olarak kaydedilmiştir.

Kara Araçları Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.4. SU ARAÇLARI SİGORTALARI



622

MİLYON TL

Su Araçları branşında prim üretimi 2020 yılında %50,3 artışla 622 milyon TL'ye yükselmiştir.

Su araçları branşı altında, tekne ve tekne inşaatına ilişkin sigorta poliçeleri düzenlenmektedir. Tekne poliçeleri ile poliçede belirtilen süre içerisinde, gemi, yelkenli, yat, römorkör, yüzer havuz, deniz motosikleti gibi ticari veya özel amaçlı kullanılan su araçlarının işletilmesi sırasında denizde, karada ve/veya çekek yerinde karşılaşılabilecekleri rizikolar için poliçede belirlenen koşullara bağlı olarak teminat sağlanmaktadır.

Yeni inşa edilen veya kapsamlı tadilat gören tekneler için yapılan tekne inşa poliçeleriyle ise, teknenin kızağa konulması öncesinde, denize indirme sırasında ve kızağa konma ile imalatı sırasında karşılaşılabilecek riskler teminat altına alınmaktadır.

Özellikle yat ve tenezzüh tekne sigortaları fiyat ve şartlarındaki yoğun rekabet bu yıl da geçen yıla benzer bir şekilde devam etmiştir. 2020

yılında yat, ticari tekne ve tekne inşaat talebindeki yükselişe ve döviz kurlarındaki yükselmeye bağlı olarak prim üretiminde artış görülmüştür.

29 şirketin faaliyet gösterdiği su araçları branşında 2019 yılında 414 milyon TL olan prim üretimi sınırlı talep artışına ve kurlardaki yükselişe paralel olarak 2020 yılında 622 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %50,3 oranında artış göstermiştir.

Sigorta fiyatlarında ve muafiyetlerinde toparlanma gözlemlenen ticari tekne sigortalarında, özellikle makine hasarlarına yönelik teminat genişletme taleplerine -söz konusu hasarlardaki son yıllardaki yükseliş eğilimi göz önünde bulundurularak- daha ihtiyatlı yaklaşmıştır.

Tekne sigortacıları bu yıl 30.10.2020 tarihinde İzmir'de (Seferihisar, Sığacık) meydana gelen depreme bağlı

tsunami riskinin yol açtığı toplu tekne hasarlarını -küçük ölçekte de olsa- ilk kez deneyimlemişlerdir. Bu kapsamda, İzmir depremine bağlı olarak 358 tekne hasar dosyası açılmış olup 13,4 milyon TL hasar ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Ödenen tazminatın 329 milyon TL, muallak tazminat değişiminin ise 91 milyon TL olduğu 2020 yılında gerçekleşen hasar tutarı 420 milyon TL'dir. 2019 yılında %122,3 olan brüt hasar/prim oranı 2020 yılında %79,6 olarak gerçekleşmiştir.

Bununla birlikte, 2020 yılının mart ayından itibaren ülkemizde de etkisini gösteren ve tüm dünyayı etkisi altına alan salgın tüm tekne sigortası piyasasını da etkilemiş olup salgının olumsuz etkilerinin önümüzdeki dönemde de etkisini sürdürmesi beklenmektedir. Hem gemilerde hem de limanlarda, salgına bağlı olarak



%79,6

HASAR/PRİM ORANI

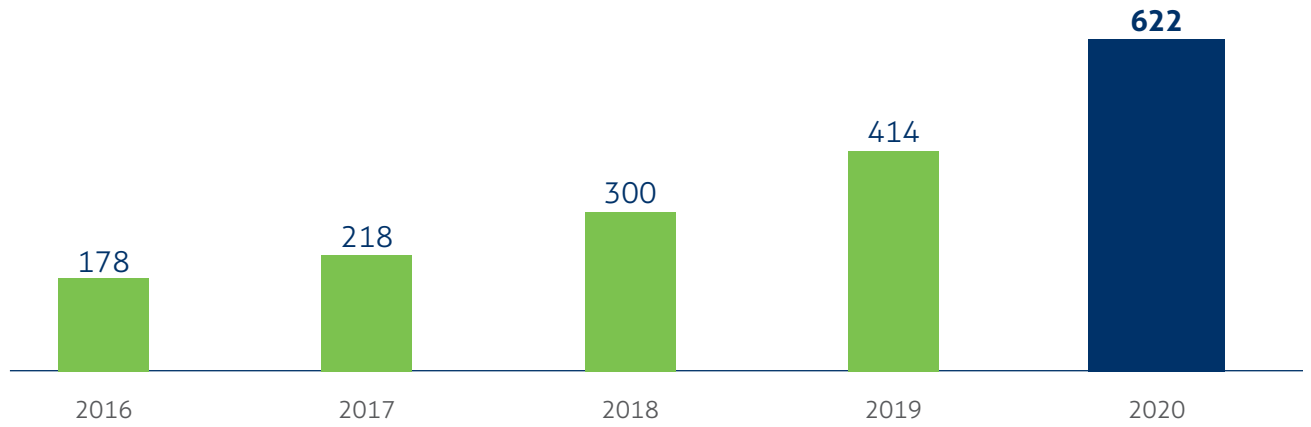
Su Araçları branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %79,6 olarak kaydedilmiştir.

yapılan mevzuat düzenlemelerine bağlı olarak personel eksikliğinin yaşanmaya başlamıştır. Bununla birlikte teknelerde yedek parçaların bulunabilirliği de gemi onarımlarında sorunlara neden olabilecektir. Diğer taraftan, yolcuların COVID-19 virüsünden etkilendiği Diamond Princess örneğinde olduğu sorumluluk alanında farklı hasar senaryoları

gerçekleşebilecektir.

İlaveten 2020 yılında, geçen yıla göre, özellikle Gine Körfezi'nde (Batı Afrika) ve Güneydoğu Asya'da sefer yapan teknelere yönelik olarak yapılan korsan saldırılarında artış kaydedildiği gözlemlenmiştir.

Su Araçları Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.5. NAKLİYAT SİGORTALARI



%26,7

MİLYON TL

Nakliyat branşında prim üretimi 2020 yılında %26,7 artışla 1.204 milyon TL'ye yükselmiştir.

Branş dâhilinde yük ve kıymet nakli sigortaları yer almaktadır. Bu çerçevede, malların yükleme ve boşaltılması sırasında gerçekleşebilecek kazalar dâhil taşınması esnasında uğrayacağı zararlar yük sigortası ile güvence altına alınmaktadır. Kıymet nakliyat poliçesi ise, kıymetli maden, evrak, para ve benzer şeylerin taşınmaları sırasında söz konusu olabilecek tehlikelere karşı teminat sağlamaktadır.

Bilindiği üzere, 2020 yılı itibarıyla ortaya çıkan ve ülkemizde de 2020 yılı mart ayı itibarıyla etkisini göstermeye başlayan COVID-19 salgını, mal ve hizmet talebini sınırlandırmış ve buna bağlı olarak mal üretimini daraltmıştır. Salgın özellikle dış ticaret hacmini yavaşlatarak, küresel ticareti, dolayısıyla ulusal ticareti etkilemiş, bu sebeple uluslararası ticareti izleyen Türk nakliyat sigorta piyasası olumsuz yönde etkilenmiştir.

Ancak 2020 yılında yük sigortaları prim üretimi, COVID-19 salgınının etkisi ile daralan ticaret hacmine rağmen, döviz kurlarının yükselişine bağlı olarak artış göstermiştir. 32 şirketin faaliyet gösterdiği nakliyat branşında 2019 yılında 951 milyon TL olan prim üretimi 2020 yılında 1.204 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %26,7 oranında artış göstermiştir.

Diğer taraftan, 2020 yılında da prim üretimini baskılayan sıkı ve zorlu bir sigorta fiyat rekabetine sahne olan yük sigortası piyasası; pandemi etkisiyle küresel büyümenin yerini küçülmeye bırakması, mal ticaretindeki hareketliliğin zayıf kalması, tedarik zincirinde karantina, sınır kapama, iş gücü yetersizliği, konteyner temininde zorluklar gibi sebeplere bağlı olarak kesintilerin yaşanması gibi hususların da olumsuz etkilerini hissetmiştir.

Ayrıca satış sözleşmesine dâhil edilmesi durumunda dış ticarete konu olan malların teslimine ilişkin ithalatçı ile ihracatçı arasındaki sorumlulukları (yük sigortası dâhil) düzenleyen Incoterms kurallarının (uluslararası teslim şekillerinin) son sürümü de ticaret hayatındaki güncel gelişmeleri ve yenilikleri yansıtan haliyle milletlerarası Ticaret Odası (International Chamber of Commerce-ICC) tarafından 1 Ocak 2020'de yayımlanmıştır.

Öte yandan, 2020 yılı aralık ayında Türkiye'den Çin'e (8.693 km; Türkiye-Gürcistan-Azerbaycan-Hazar Denizi Geçişi-Kazakistan-Çin) Marmaray Projesi ve Anadolu boyunca kesintisiz demiryolları ile ihracat yükü (42 konteyner beyaz eşya) taşıyan ilk ihracat treni seferini 13 gün gibi kısa bir sürede gerçekleştirmiştir. Söz konusu taşımalardaki "teslimat süre" avantajının dış ticarete dolayısıyla demiryolu taşımacılığına/yük sigortalarına olumlu katkı yapması ve güzergâh üzerindeki ülkelere ihracatın artması beklenmektedir.



%60,6

HASAR/PRİM ORANI

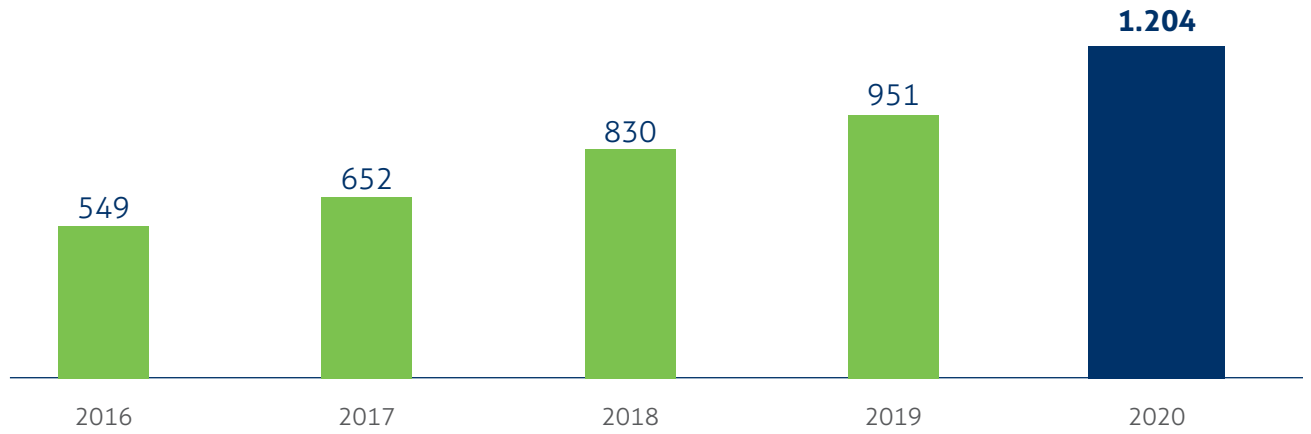
Nakliyat branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %60,6 olarak kaydedilmiştir.

2019 yılında 1.372.494 olan poliçe adedi 2020 yılında 1.259.957'ye gerilemiştir.

Brüt ödenen tazminatın 367 milyon TL, muallak tazminat değişiminin ise 305 milyon TL olduğu 2020 yılında gerçekleşen hasar tutarı 672 milyon TL'dir. 2019 yılında %52,5 olan brüt hasar/prim oranı 2020 yılında %60,6 olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılında 300 milyon TL teknik kâr elde edilen nakliyat branşında kârlılık bir miktar artarak 2020 yılı 330 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Nakliyat Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.6. YANGIN VE DOĞAL AFET SİGORTALARI



Yangın ve Doğal Afet Sigortalarında, özel, sınai veya ticari amaçla kullanılan her türden bina ve muhteviyatta yangın, yıldırım, infilak ve poliçede verilen diğer teminatların sebep olacağı zararlar ile doğal afetlerin meydana getireceği zararlar teminat altına alınmaktadır; bu bağlamda zorunlu deprem sigortası da bu branş içinde değerlendirilmektedir.

33 şirketin faaliyet gösterdiği yangın ve doğal afet sigortaları branşında 2020 yılında prim üretimi geçen yıla göre %25,3 oranında artmış, zorunlu deprem sigortasında %23,3'lük büyüme meydana gelmiş, zorunlu deprem sigortası hariç bırakıldığında branşın büyüme oranı %25,7 olmuştur. Branşın prim üretimi 2019 yılında 8.447 milyon TL iken 2020 yılında 10.586 milyon TL olarak gerçekleşmiş, hayat dışı prim üretimindeki payı %12,6 iken 2020 yılında %13,1'e ulaşmıştır. Sigortalılık oranı yaklaşık olarak,

sivil risklerde %25, küçük ve orta ölçekli işletmelerde (KOBİ) ise %37 civarındadır.

Satış kanalı bazında, yıl sonu itibarıyla prim üretimleri incelendiğinde en büyük payın %44,7 ile acente satış kanalına ait olduğu, bunu %22,6 ile banka ve %20,7 ile broker satış kanalının takip ettiği görülmektedir.

Yangın ve Doğal Afet Sigortaları branşında 2019 yıl sonu hasar/prim oranı %37,2 iken, 2020 yılında bu oran %44,9 olarak gerçekleşmiştir. 2020 yıl sonunda geçen yıla göre, gerçekleşen hasarlarda %44,1'lik bir artış meydana gelmiştir.

2020 yılı salgın yanında yaşanan doğal afetler nedeniyle de branşı etkileyen bir yıl olmuştur. 24 Ocak'ta Elâzığ ve Malatya illeri başta olmak üzere doğu illerimizi etkileyen deprem yaşanmış, yaz aylarında Ankara, Burdur ve Bursa, Giresun ve Rize'de sel ve dolu felaketleriyle

karşı karşıya kalınmış, 30 Ekim İzmir depremi de başta İzmir olmak üzere Ege bölgesindeki illerimizi etkilemiş; 2020 yılında yaşanan doğal afetler ve doğal afetler dışı kaynaklı büyük hasarlar nedeniyle branşın kârlılığı (bileşik oran) %68,3 olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılı mart ayında ülkemizde etkisini göstermeye başlayan pandemi, tüm ülkeler, tüm sektörler ve tüm sigorta branşlarına olduğu gibi sigorta sektörüne de damgasını vurmuş, 2020 yılında Yangın ve Doğal Afetler branşının en önemli gündem maddesi olmuştur. Pandemi küçük ve orta ölçekli (KOBİ) segmentteki birçok işletmenin çalışmaması, kapanmasına neden olmuş bu durum da özellikle bu alanda penetrasyonu olumsuz yönde etkilemiş, buna karşılık KOBİ dışındaki büyük ölçekli işletmelerin, faaliyetleri bir müddet durmuş olsa bile başta doğal afet risklerine ilişkin farkındalığın da etkisi



%44,9

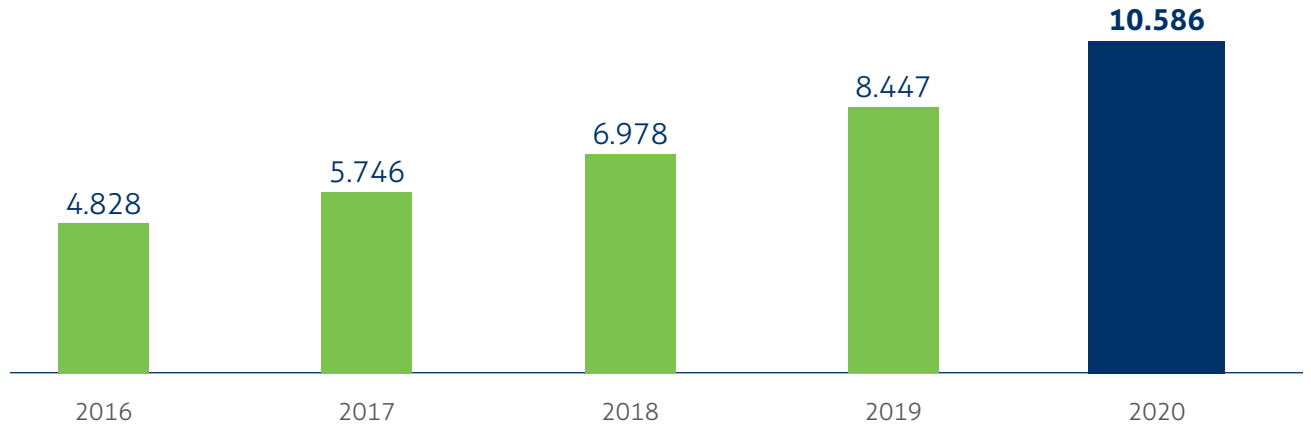
HASAR/PRİM ORANI

Yangın ve Doğal Afetler
branşının hasar prim
oranı, 2020 yılında %44,9
olarak kaydedilmiştir.

ile sigortaya olan talep azalmamış; sigorta şirketlerinin aracılara ve müşterilerine sundukları destek paketlerinin de etkisi ile branşta büyüme sağlanmıştır. Ayrıca, 2020 yılında yaşanan pandemi ve doğal afetler parametrik sigorta ürünlerine ilişkin farkındalığı artırmıştır.

Birlik bünyesinde ise Yangın ve Doğal Afetler branşında, başta ihtiyari deprem tarifesi olmak üzere, genel şart revizyonu, OVM, SBM suistimal projesine ilişkin çalışmalar yürütülmüştür.

Yangın ve Doğal Afetler Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.7. GENEL ZARAR SİGORTALARI



7.962

MİLYON TL

Genel Zarar branşında prim üretimi 2020 yılında %35,4 artışla 7.962 milyon TL'ye yükselmiştir.

Temel olarak, makine kırılması, inşaat, montaj ve elektronik cihaz alt branşlarından oluşan mühendislik sigortaları ile devlet destekli tarım sigortaları ve tarım sigortaları alt branşlarından oluşan tarım sigortaları Genel Zarar Sigortalarının ana branşlarıdır. Branşının toplam üretiminin %50,7'si tarım sigortalarından, %42,4'ü mühendislik sigortalarından sağlanmaktadır.

2020 yılı sonunda sigorta sektörü hayat dışı branşlarda %17,7 oranında büyüme gerçekleştirirken, Mühendislik Sigortalarında bir önceki yıla göre %52,3 oranında büyüme meydana gelmiştir. Bu önemli büyümenin nedeni İnşaat Sigortaları alt branşından kaynaklanmış olup son 5 yıllık prim üretimi seyri incelendiğinde Akkuyu Nükleer Enerji santralinin inşaatının sigortalanması nedeniyle 2020 yılı içerisinde dikkat çekici bir artış meydana geldiği görülmektedir.

Branşın hayat dışı sigortalar içindeki prim üretimi payı da %4'ten %5,2'ye yükselmiştir. Mühendislik Sigortaları alt branşlarına ilişkin geçen yıla göre prim üretimi artış oranları sırasıyla, inşaat (%201,9), elektronik cihaz (%25,7) ve makine kırılması

(%22,6) sigortalarında artış iken, montaj (%-3) sigortasında azalış şeklindedir. Makine kırılması ve elektronik cihaz sigortalarındaki prim artışının nedeninin poliçe adedindeki yükselişin yanı sıra genellikle yabancı para birimleri ile düzenlenen poliçelerdeki döviz kuru artışı kaynaklı olduğu görülmektedir.

Mühendislik Sigortalarında 2019 yılında %75,7 olan hasar/prim oranının, 2020 yılında 9 puanlık artışla %84,6 olarak gerçekleştiği görülmektedir. Branştaki azalış, inşaat ve montaj alt branşlarından kaynaklanmaktadır.

Satış kanalı bazında yıl sonu prim üretimleri incelendiğinde en büyük payın %35,4 ile acente satış kanalına ait olduğu, daha sonra sırasıyla %30 ile merkez satış kanalı, %17 ile broker ve %9,3 ile banka satış kanalının geldiği görülmektedir.

Birlik bünyesinde ise Mühendislik sigortalarında, ihtiyari deprem tarifesi ve genel şart revizyonuna ilişkin çalışmalar yürütülmüştür.

Sigorta yaptıran çiftçilere, prim desteği sağlanan ve teminat kapsamındaki bir risk nedeniyle, hasar olması durumunda, sigorta

prensipieri ve teknikleri çerçevesinde, hasar tazminatı ödemesi yapılan ve kısaca TARSİM olarak bilinen devlet destekli tarım sigortaları; bitkisel ürün sigortaları, sera sigortası, büyükbaş hayvan hayat sigortası, küçükbaş hayvan hayat sigortası, su ürünleri hayat sigortası, kümes hayvanları hayat sigortası, arıcılık (arılı kovan) sigortası ve ilçe bazlı kuraklık verim sigortası alt branşlarından oluşmaktadır. Devlet destekli tarım sigortalarının yürürlüğe girmesi ile birlikte Çiftçi Kayıt Sistemi'ne (ÇKS) kayıtlı olmayan üreticilerin risklerine veya TARSİM'in sağlamadığı risklere teminat sağlayan ve prim üretimi rakamları çok düşük kalan tarım sigortası alt branşları ise hayvan hayat, kümes hayvan hayat, dolu sera ve su ürünleri alt branşlarıdır.

2020 yılında sigorta sektörü Hayat Dışı branşlarda %17,7 oranında büyüme gerçekleştirirken Tarım Sigortaları 2020 yılını bir önceki yıla göre %30,4 oranında büyüme ile kapatmıştır. Branşın hayat dışı sigortalar içindeki payı da %5,2'den %5,8'e yükselmiştir.

Branş	Poliçe Sayısı			Kazanılmış Prim			Gerçekleşen Hasar			Hasar/Prim Oranı (%)	
	2019	2020	Artış (%)	2019	2020	Artış (%)	2019	2020	Artış (%)	2019	2020
Devlet Destekli Bitkisel Ürün	1.900.609	1.952.825	%2,75	1.435.189.385	1.678.642.408	%16,96	754.894.177	983.148.394	%39,24	%52,60	%58,57
Devlet Destekli Hayvan Hayat	117.920	181.773	%54,15	630.552.413	742.920.156	%17,82	326.928.947	338.224.285	%3,85	%51,85	%45,53
Devlet Destekli Küçükbaş Hayvan Hayat	31.573	57.244	%81,31	83.520.188	137.205.497	%64,28	47.968.470	77.080.286	%60,69	%57,43	%56,18
Devlet Destekli Sera	28.825	34.252	%18,83	104.383.575	133.864.269	%28,24	77.386.856	95.863.546	%23,88	%74,14	%71,61
Devlet Destekli Kümes Hayvan Hayat	1.123	2.060	%83,44	4.817.945	7.090.440	%47,17	1.723.247	972.203	-%43,58	%35,77	%13,71
Devlet Destekli Su Ürünleri	89	125	%40,45	6.893.052	8.446.886	%22,54	3.212.551	758.473	-%76,39	%46,61	%8,98
Devlet Destekli Ancılık	7.721	7.347	-%4,84	7.486.629	8.432.845	%12,64	3.016.904	1.834.753	-%39,18	%40,30	%21,76
Toplam	2.087.860	2.235.626	%7,08	2.272.843.187	2.716.602.501	%19,52	1.215.131.152	1.497.881.940	%23,27	%53,46	%55,14

2020 yılında sigortalı tarım alanı 26,9 milyon dekar, sigorta bedeli 83 milyar TL olmuştur. Sigortalı büyükbaş hayvan sayısı 7,5 milyona ve küçükbaş hayvan sayısı 2,9 milyona ulaşmıştır. 1,5 milyar TL'ye yakın hasar ödemesi yapılan Tarım Sigortalarında, bitkisel ürün sigortalarında dolu, don ve fırtına gibi sebepler başta olmak üzere buğday, üzüm ve kayısı gibi ürünlerde Konya, Manisa ve Malatya illeri ön sıralarda yer almıştır. Poliçe üretimleri incelendiğinde 2,2 milyon civarında poliçenin arpa buğday,

ayçiçeği, fındık ve üzüm ürünlerinde, Tekirdağ, Edirne ve Konya gibi iller başta olmak üzere sigorta poliçesi üretimi gerçekleştirilmiştir.

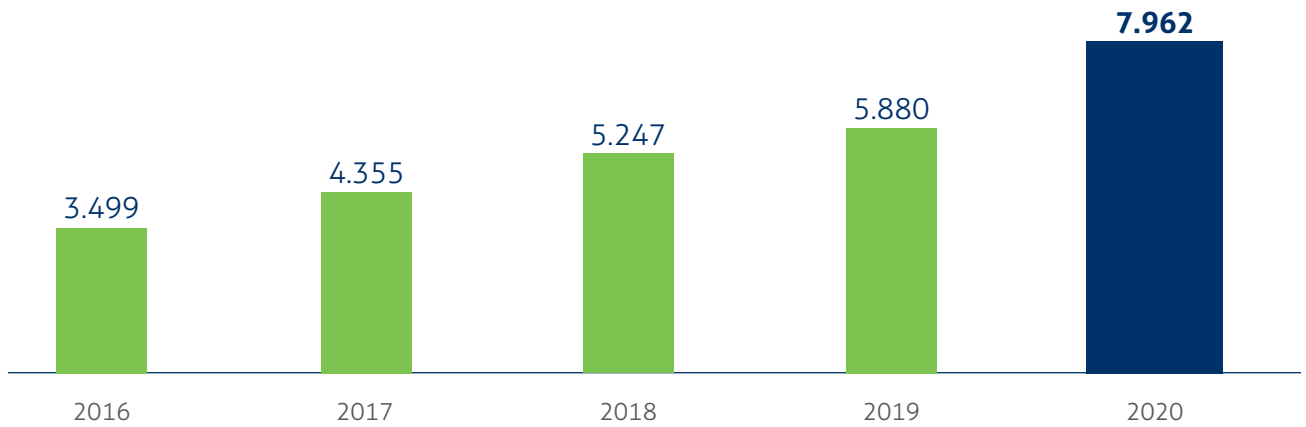
İlçe bazlı kuraklık verim sigortasında 2020 yılı içerisinde 17.347 poliçe ile 7,4 milyon TL prim üretimine karşılık 7,7 milyon TL hasar ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Tarım Sigortaları alt branşları 2020 yılı prim üretimi artış oranlarına bakıldığında bir önceki döneme göre reel bazda büyüme kaydedildiği

görülmektedir. Bununla birlikte hasar prim oranlarına bakıldığında 2019 yılında %53,5 olan hasar prim oranı 2020 yılında %55,1 olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında Bitkisel Ürün Sigortalarında çay ile birlikte süs bitkisi fidanları da teminata dâhil edilmiş; Su Ürünleri Sigortalarında hırsızlık riski, isteğe bağlı olmak kaydıyla teminata dâhil edilebilir hale getirilmiştir.

Genel Zararlar Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.8. KARA ARAÇLARI SORUMLULUK SİGORTALARI



20.494

MİLYON TL

Kara Araçları Sorumluluk
branşında prim üretimi
2020 yılında %9,5 artışla
20.494 milyon TL'ye
yükselmiştir.

Branş dâhilinde, zorunlu trafik sigortası, yeşil kart sertifikası ve motorlu kara taşıtları ihtiyari mali sorumluluk sigortası ürünleri yer almaktadır.

Zorunlu trafik sigortası, motorlu aracın işletilmesi sırasında, üçüncü şahısların ölümüne veya yaralanmasına veya bir şeyin zarara uğramasına sebebiyet vermiş olmasından dolayı, 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanununa göre sigortalıya düşen hukuki sorumluluk çerçevesinde ve ilgili Genel Şartlarda içeriği belirlenmiş tazminatlara ilişkin talepleri, kaza tarihi itibarıyla geçerli zorunlu sigorta limitleri dâhilinde teminat altına almaktadır.

Motorlu kara taşıtları ihtiyari mali sorumluluk sigortası, yine motorlu aracın kullanılmasından doğan ve Karayolları Trafik Kanunu ile genel hükümlere göre sigortalı ile ilişkili hukuki sorumluluğu ve ayrıca poliçede teminat kapsamında olmak şartıyla zorunlu trafik sigortası teminat limitleri üzerinde kalan kısmını, poliçede yazılı kapsam ve limitlere kadar teminat altına almaktadır.

Branş kapsamında yer alan Yeşil Kart Sertifikası ise, 1959 tarihli Strasbourg Anlaşması çerçevesinde yeşil kart sistemi dâhilindeki ülkelere zorunlu trafik sigortasının uluslararası eki şeklinde kaza mahalli ülke mevzuatı ve limitleri dâhilinde teminat veren bir belgedir. Şu an sisteme dâhil 46 ülke bulunmaktadır. Sistemin temel amacı, ülkeler arasında seyahat eden motorlu taşıt kullanıcılarının seyahat ettikleri ülkelerde neden oldukları kazaların sonucunda zarar görenlerin korunmasını sağlamaktır.

29 şirketin faaliyet gösterdiği kara araçları sorumluluk branşında 2020 yılında prim üretimi 20.494 milyon TL'ye yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %9,5 oranında artış göstermiştir. Kara araçları sorumluluk branşında en büyük paya sahip olan trafik sigortalarında ise, 2020 yılında direkt prim üretimi 15.866 milyon TL'ye yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %6,8 oranında artış göstermiştir.

Prim üretimleri satış kanalı bazında incelendiğinde, kara araçları sorumluluk branşında prim üretiminin %75,9'u acenteler, %9,1'i diğer, %7,9'u merkez, %5'i broker ve %2'si banka satış kanalı aracılığıyla gerçekleştiği görülmektedir. Kara araçları sorumluluk branşının büyük bir bölümünü oluşturan trafik branşında da prim üretiminde hâkim payın %76,2 oranıyla acente satış kanalı olduğu görülmektedir.

Kara araçları sorumluluk branşının toplam prim üretimi içindeki payı 2019 yılında %27,0 iken, 2020 yılında bu oran %24,8'ye düşmüştür. Zorunlu trafik sigortası özelinde bakıldığında ise 2019 yılı sektör toplam üretimi içerisinde %25,7 olan payının, 2020 yılında %23,7'ye düştüğü görülmektedir.

Zorunlu trafik alt branşı poliçe adetleri incelendiğinde, 2019 yıl sonunda 18,4 milyon olan yürürlükteki poliçe adedi, 2020 yıl sonu itibarıyla 19,2 milyon olarak gerçekleşmiş olup sigortalılık oranı 2019 yıl sonu ile aynı kalmış ve 2020 yıl sonunda da %79,8 seviyesinde kalmıştır.

Kara araçları sorumluluk branşında brüt ödenen tazminat 10.433 milyon TL, muallak tazminat değişiminin ise 5.267 milyon TL olduğu 2020 yılında gerçekleşen hasar tutarı 15.700 milyon TL'dir. Trafik alt branşı özelinde ise, brüt ödenen hasarın 10.115 milyon TL olduğu 2020 yılında gerçekleşen hasar tutarı 15.078 milyon TL'dir.

Kara araçları sorumluluk branşında, 2019 yılında %67,0 olarak gerçekleşen hasar prim oranı 2020 yılında %87,3 olarak gerçekleşmiştir. Trafik branşı özelinde bakıldığında ise 2019 yılında %99,3 olan hasar prim oranının 2020 yılında %87,7 olarak gerçekleştiği görülmektedir.

2019 yıl sonunda 753 milyon TL teknik zarar yazılan kara araçları sorumluluk branşında teknik kârlılıkta %238,3 oranında artış yaşanmış ve 2020 yıl sonunda 1.040 milyon TL teknik kâr elde edilmiştir. Trafik branşı özelinde bakıldığında ise, 2019 yıl sonunda 903 milyon TL teknik zarar yazılan branşta teknik kârlılıkta yaşanan %191,2 oranındaki artış sonucu 824 milyon TL teknik kâr elde edildiği görülmektedir. Yatırım gelirleri hariç bakıldığında, bu branşta 5 şirket dışında kâr eden şirket

olmadığı ve toplam teknik zararın yaklaşık 1,2 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir.

Bilindiği üzere trafik sigortası sektörün amiral gemisi olup uzun yıllardan beri süre gelen kârsızlık sorunu hemen hemen sektörün bütününe etkilemektedir. Bununla birlikte son çeyrekte kaza frekansının düşmesi ve yüksek yatırım gelirlerine paralel olarak olumlu bir tablo gözlemleniyor. Ancak dip toplama bakıldığında sektörün trafik branşında yazdığı zarar hâlihazırda varlığı sürdürmektedir.

Bununla birlikte, pandemi sebebiyle yatırım gelirlerindeki dalgalı seyir ve döviz kurlarındaki dalgalanmaya bağlı olarak yedek parça maliyetlerindeki olası artışlar yanında prim üretimi ve tahsilatta sorunlar yaşanabilecektir. Buna karşın, kaza frekanslarındaki azalmanın devam edebileceği, hasar/prim oranlarının ise prim rekabeti ve maliyet artışlarından etkilenebileceği düşünülebilir. 2021 yılında sektörün daha teknik açıdan 2020'ye göre daha zorlanabileceği bir yıl olarak düşünülebilir.

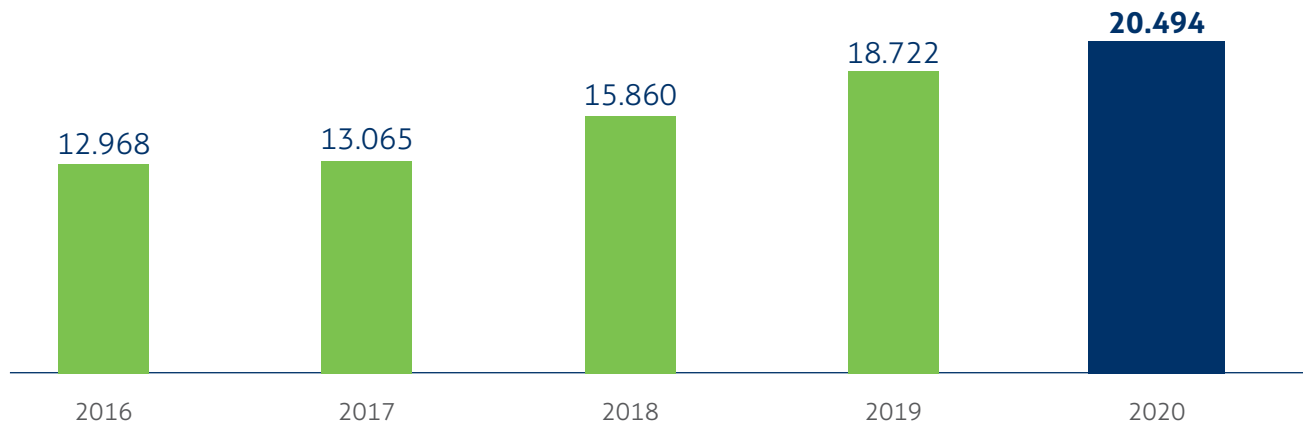
Diğer taraftan, 09.10.2020 tarihli Resmî Gazete'de Karayolları Trafik Kanununun Trafik Sigortasını

düzenleyen maddelerinden; 90, 92, 93, 97 ve 99'uncu maddelerinde yer alan bazı hükümlerin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesinde açılan davaya ilişkin karar yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesinin (AYM) almış olduğu Karar ile Karayolları Trafik Kanununda bazı kısımların iptal edilmesi tazminat ödemelerinde dava yoluna gitme oranında artışa yol açması beklentisi doğurmuştur. Dava yoluna gidilen talep sayılarındaki artışın doğrudan maliyetlere yansımaları beklenmektedir. Yapılan ekonomik etki analizinde, dava yoluna gidilen talep sayılarında hiç artış yaşanmaması durumunda bile bedeni tazminatlar ve değer kaybı tazminatları üzerindeki toplam etkinin %26 olması öngörülmektedir. Bu oran, davalama oranındaki artışa ve tazminat hesaplamalarında kullanılan yönetmelikte yapılacak değişikliğe bağlı olarak %66 seviyesine kadar bedeni tazminatlarda artışa yol açabilecektir.

Dolayısı ile KTK'da eski genel şartlara yakın bir düzenleme çıkmadığı 2021 yılının her ayının hasar/prim oranı üzerine ciddi bir baskı yaratacağı düşünülebilir.

Kara Araçları Sorumluluk Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.9. SU ARAÇLARI SORUMLULUK SİGORTALARI



58

MİLYON TL

Su Araçları Sorumluluk branşında prim üretimi 2020 yılında %28,9 artışla 58 milyon TL'ye yükselmiştir.

Su araçları sorumluluk sigortaları ile gemi, yelkenli, yat, römorkör, yüzer havuz, deniz motosikleti gibi su araçlarının sorumlu olduğu bir kaza sonucu üçüncü şahıslara, çevreye ve yolcularına verebileceği zararlara karşı güvence sağlanmaktadır.

Su araçları sorumluluk sigortaları kapsamında P&I sigortası ile Türk Ticaret Kanunu'nun 1259'uncu maddesine istinaden düzenlenmekte olan deniz araçları zorunlu sorumluluk sigortası yer almaktadır. P&I sigortası, tekne donatan ve sahiplerinin 3'üncü şahıslara ve çevreye karşı, kendi personeline ve hatta taşıdığı yük var ise yüke karşı sorumluluklarını karşılayan bir sigorta türüdür.

Deniz araçları zorunlu mali sorumluluk sigortası ise Türk Ticaret Kanunu'nun 1259'uncu maddesine istinaden düzenlenmektedir. Söz konusu Kanun maddesi ile on ikiden fazla yolcu taşımak için ruhsat almış bir gemi ile yolcu taşıdığı takdirde, yolcuların ölümünden veya yaralanmalarından doğabilecek

sorumluluklarına karşı sigorta yaptırmak yükümlülüğü getirilmiş ve sigorta bedelinin tavanı her kaza için kişi başına asgari 250.000 SDR (Özel Çekme Hakkı) olarak belirlenmiştir. Su araçları sorumluluk sigortaları ile gemi, yelkenli, yat, römorkör, yüzer havuz, deniz motosikleti gibi su araçlarının sorumlu olduğu bir kaza sonucu üçüncü şahıslara, çevreye ve yolcularına verebileceği zararlara karşı güvence sağlanmaktadır.

Su araçları sorumluluk Sigortaları kapsamında P&I sigortası ile Türk Ticaret Kanunu'nun 1259'uncu maddesine istinaden düzenlenmekte olan deniz araçları zorunlu sorumluluk sigortası yer almaktadır. P&I sigortası, tekne donatan ve sahiplerinin 3'üncü şahıslara ve çevreye karşı, kendi personeline ve hatta taşıdığı yük var ise yüke karşı sorumluluklarını karşılayan bir sigorta türüdür.

2020 yılında P&I sigortalarının en fazla etkileyen faktör COVID-19 salgını olmuştur. Salgın sebebiyle dünya ekonomisinde hissedilen

yavaşlama, denizyolu bağlantılı birçok ticaret alanında da farklı ölçülerde hissedilmiştir. Konteyner, dökme yük gemileri ve tankerlerde bu etki nispeten sınırlı kalmak ile beraber, kurvaziyer, ferri ve tenezzüh tekne filolarının ticari faaliyetleri yavaşlayarak neredeyse durma noktasına gelmiştir. Bu filolar yatar (layup) durumda, olağan ticari faaliyet dönemine kıyasen daha düşük primler ile sigortalanmış veya hiç sigortalanmamıştır. Bu durum, su araçları sorumluluk branşında global olarak beklenenden daha az prim artışı elde edilmesine neden olmuştur.

Dünyada okyanus aşırı sefer yapan tonajın yaklaşık %90'ının P&I sigortasını sağlayan Uluslararası Grup Kulüpleri, 2020 yılı için %6,6 prim artışı hedeflemelerine rağmen, sadece %3 prim artışı ile yetinmek zorunda kalmışlardır.

COVID-19'un P&I sigortaları ilintili arttırdığı insani rizikolar, karantina masrafları, denizcilerin hastalık ve

ölümünden kaynaklı mesuliyetler, mürettebat değişimleri ve yolcu gibi gemideki diğer üçüncü şahısların hastalıktan etkilenmeleri olarak değerlendirilmektedir. P&I kapsamında değerlendirilebilecek ekonomik rizikolar ise geminin hastalık sebebiyle olağan rotasından sapması, artan sözleşmesel anlaşmazlıklar, limana hastalık getirmek veya gerekli önlemlerin alınmamasından kaynaklı cezalar ve yükün konşimentoda belirtilenden farklı bir limanda tahliyesi gibi hadiselerden kaynaklı, taşınan yüke karşı sorumluluklardır.

2020 sonuçları henüz beklenmek ile beraber, global P&I piyasasının 2019 dönemi bileşik rasyosu %110 olarak gerçekleşmiştir. Sonuçları 2019/20 dönemine yansıyacak olan M/V Golden Ray hadisesinde P&I sigortacılarının üstleneceği toplam sorumluluğun 800 milyon ABD dolarına yakın olması beklenmektedir. Bu tutar, P&I sigortacılık tarihine konu en yüksek tazminatlar arasındadır. Bu hadisenin yanı sıra, dev kurvaziyer gemisi

“Diamond Princess”in COVID-19 kaynaklı karantina masrafları, Japonya açıklarında batan “Gulf Livestock 1” canlı hayvan gemisinden doğacak tazminat ve bunlara benzer onlarca milyon dolarlık hadiselerin son on iki ayda bir araya gelmesi, ileride bileşik rasyonun sektör çapında daha da kötüleşebileceğine işaret etmektedir.

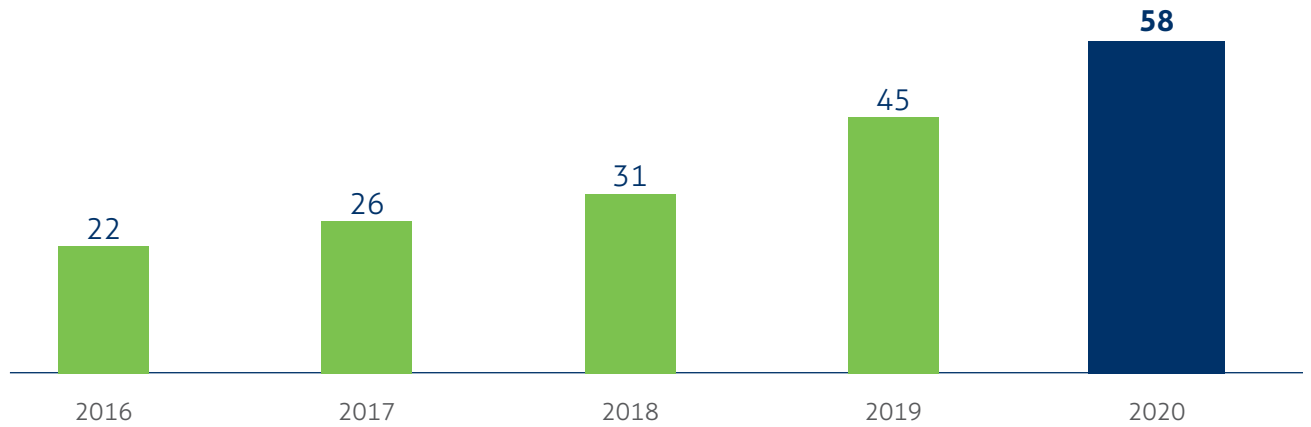
Branşa ilişkin rakamsal verilere bakıldığında, 4 şirketin faaliyet gösterdiği su araçları sorumluluk branşında 2019 yılında 45 milyon TL olan prim üretimi 2020 yılında 58 milyon TL'ye yükselerek bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %28,9 oranında artış göstermiştir. 2019 yılında 1.682 olan poliçe adedi 2020 yılında 1.835'e yükselmiştir.

Ödenen tazminatın 19 milyon TL, muallak tazminat değişiminin ise 11 milyon TL olduğu 2020 yılında gerçekleşen hasar tutarı 30 milyon TL'dir. 2019 yılında %87,6 olan hasar/prim oranı, 2020 yılında %60,2 olarak gerçekleşmiştir. Bu sonuçlarla 2019 yılında 7 milyon TL'ye ulaşan teknik kâr 2020 yılında 14 milyon TL'yi aşmıştır.

%60,2
HASAR/PRİM ORANI

Su Araçları Sorumluluk branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %60,2 olarak kaydedilmiştir.

Su Araçları Sorumluluk Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.10. GENEL SORUMLULUK SİGORTALARI



2.190

MİLYON TL

Genel Sorumluluk
branşında prim üretimi
2020 yılında %27,9
artışla 2.190 milyon TL'ye
yükselmiştir.

Bilindiği üzere, sorumluluk sigortaları ile sigortalının kusuru ile neden olduğu kaza ve eylemlerin sonucunda üçüncü şahısların uğradığı ve sigortalının hukuken ödemek zorunda olacağı zararlar güvence altına alınmaktadır.

31 şirketin üretimde bulunduğu sorumluluk branşı reel büyümesini 2020 yılında da sürdürmüş olup özellikle Ürün Sorumluluk, Mesleki Sorumluluk ve İşveren Sorumluluk Sigortalarının büyüme potansiyeli sorumluluk branşındaki ürünler arasında öne çıkmaktadır.

2020 yılı içerisinde gerçekleştirilen mevzuat düzenlemelerinin ilki Gayrimenkul Değerleme Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartlarının yayımlanmasıdır. Gayrimenkul değerlendirme kuruluşlarının faaliyet gösterebilmesi için Mesleki Sorumluluk Sigortasına sahip olması Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı çerçevesinde zorunlu olup gayrimenkul değerlendirme hizmetleri için hazırlanan Genel Şartların uygulamada yaşanan sorunları ortadan kaldıracığı düşünülmektedir.

Mevzuat ile ilgili 2020 yılı içerisinde gerçekleşen diğer gelişmeler de Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasına ilişkindir. Özel sağlık kurumlarında çalışan hekimlerin COVID-19 salgını ile mücadele kapsamında görevlendirilmeleri sigorta teminatı kapsamına alınmış ve salgın kapsamında görevlendirilen hekimler için olay başı teminat limiti 600.000 TL olarak belirlenmiştir.

Genel sorumluluk branşı 2020 yılı sonunda 465 milyon TL teknik zarar ile karşılaşmıştır. 2020 yılında 571 milyon TL tazminat ödenmiş olup yine 12 aylık dönemde 1.787 milyon TL ise muallak tazminat olarak yazılmıştır. 2020 yılında gerçekleşen hasar tutarı 2.358 milyon TL'dir.

Bu sonuçlarla, 2019 yılında %149,3 olan genel sorumluluk branşı hasar/prim oranı 2020 yılı sonunda %133,1 olarak gerçekleşmiştir. Hasar/prim oranını yükselten en önemli etkenlerin İşveren Sorumluluk Sigortası ve Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasındaki muallak tazminatlar olduğu söylenebilir.

Genel sorumluluk branşı 2020 yılında 2.190 milyon TL prim üretmiş olup üretim 2019 yılı aynı dönemine göre cari fiyatlarla %27,9 oranında artmıştır. Sektörde reel anlamda büyüyen branşlardan olan genel sorumluluk sigortaları branşı, hayat dışı prim üretimi içindeki payını %3,2'ye yükseltirken, sektörde büyüme potansiyeli olan branşlardan biri olarak değerlendirilmektedir.

Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında teknik zararın 2020 yılında da devam ettiği görülmüştür. Bunun başlıca sebeplerinin anılan sigortada tarife primlerinin 2010 yılından beri kamu otoritesi tarafından artırılmaması ve branşın niteliği dolayısıyla hasarların çok büyük bir bölümünün dava konusu olmasından kaynaklanan faiz yükü olduğu değerlendirilmektedir. Branşta 2020 yılında da prim ve hasar paylaşımı uygulamasına devam edilmiş, muallak hasar tutarının artmaya devam ettiği görülmüştür. Bu kapsamda, Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası teminat kapsamı içerisinde yer alan ve uzun dava süreçleri sonucunda ödenecek tazminatın

belirlenebildiği manevi tazminat taleplerine ilişkin teminat limitinin sınırlandırılmasına yönelik Birliğimiz nezdinde yürütülen çalışmalar, branşa ait teknik karşılıklar ile ilgili görüş ve öneriler ile Sağlık Bakanlığı Doktor Veri Tabanı bilgilerinin temini ile ilgili öneri ilgili kurum ve kuruluşlarla paylaşılmıştır.

Sorumluluk sigortaları branşında teknik zarar edilmekte olan bir diğer ürün olan İşveren Sorumluluk Sigortasında geçtiğimiz senelerden beri görülen teknik zararın devam ettiği, poliçe primlerinin yetersizliğinin teknik zararda etkili olduğu görülmektedir. Gerek Tıbbi Kötü Uygulamaya İlişkin Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası gerekse de İşveren Sorumluluk Sigortası'nda ayrılan teknik karşılıklardaki artışın anılan ürünlere ilişkin teknik zararın ve genel sorumluluk branşının hasar/prim oranının yüksekliğinde etkili olduğu görülmekte olup İşveren Sorumluluk Sigortasında primlerin istenen seviyeye gelememesinin bir nedeninin de Zorunlu Deprem Sigortası priminin yükseltilmiş olması sonucu paket poliçelerde Yangın Sigortası primlerinde meydana gelen artışın İşveren Sorumluluk

Sigortası priminde indirim yapılarak dengelenmeye çalışılması olduğu değerlendirilmektedir.

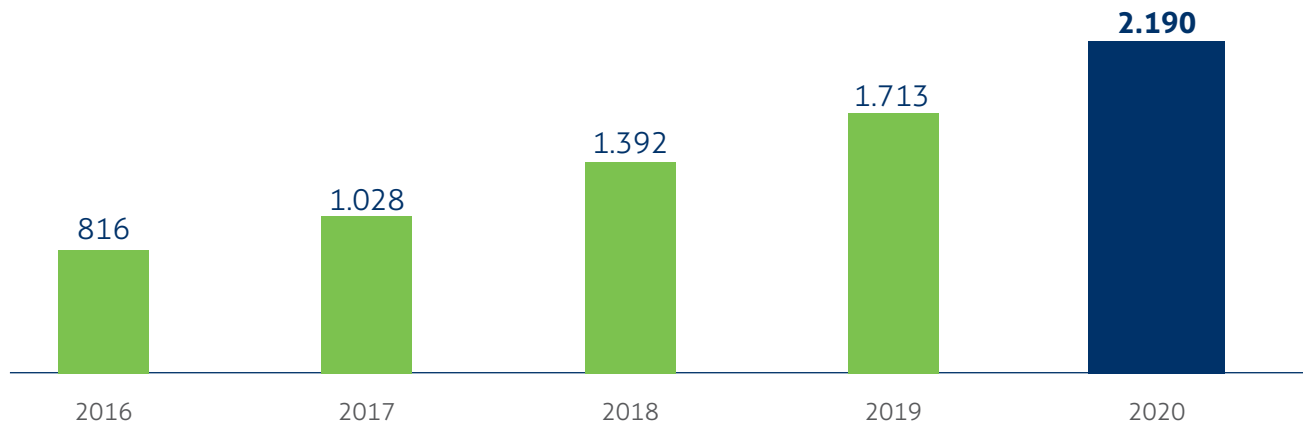
14 alt branşın yer aldığı genel sorumluluk sigortalarında toplam prim üretiminin büyük çoğunluğu Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk, İşveren Sorumluluk ve Mesleki Sorumluluk alt branşlarından gelmektedir. Cari fiyatlarla, Mesleki Sorumluluk Sigortası prim üretiminde 2019 yılına göre %58,6 ve İşveren Sorumluluk Sigortası prim üretiminde bir önceki yıla göre %27,8 oranında büyüme yaşanmıştır. Bununla birlikte, özellikle Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk alt branşında rekabetçi baskılar nedeniyle büyümenin sınırlı seviyede kaldığı söylenebilir.

Branşa genel olarak bakıldığında 2020 yılı içerisindeki en önemli gelişmelerden biri kuşkusuz COVID-19 salgını olmuştur. Dünya ekonomisini ciddi biçimde etkileyen COVID-19 salgınının, sorumluluk sigortalarına etkisi uzun vadede ortaya çıkacaktır. Sorumluluk branşında, Yönetici Sorumluluk Sigortası salgından etkilenen ilk ürün olarak karşımıza çıkmakta olup anılan üründe reasürans kapasitesinde daralma ve fiyat artışı gözlemlenmektedir.

%133,1
HASAR/PRİM ORANI

Genel Sorumluluk branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %133,1 olarak kaydedilmiştir.

Genel Sorumluluk Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.11. KREDİ SİGORTALARI



391

MİLYON TL

Kredi branşında prim üretimi 2020 yılında %28,3 artışla 391 milyon TL'ye yükselmiştir.

Kredi sigortası ile vadesinde tahsilatı gerçekleştirilemeyen ticari alacaklar güvence altına alınmaktadır. Kredi branşı altında ticari alacak sigortası, Devlet Destekli ticari alacak sigortası ve ihracat kredi sigortası ürünleri sunulmaktadır.

2020 yılında küresel ekonomi COVID-19 salgını kaynaklı kapanma önlemlerinden olumsuz etkilenerek ortalama %3 ile %5 arasında küçülmesi beklenmektedir.

Uluslararası Finans Enstitüsü'nün (IIF) raporuna göre salgın nedeniyle uygulanan büyük ölçekli teşviklerin etkisiyle küresel borç stoku 2020 yılı genelinde 24 trilyon ABD doları artarak 281 trilyon ABD doları seviyesine yükselmiş ve küresel GSYH'nin %355'ine ulaşmıştır.

2020 yılında 12 trilyon ABD doları artışla 82 trilyon ABD doları olan küresel kamu borcunun 2021 yılında 10 trilyon ABD doları daha artarak 2021 yıl sonunda 92 trilyon ABD dolarını aşması beklenmektedir.

Küresel ekonomide salgının en olumsuz etkilediği sektörlerin başında havayolu başta olmak üzere yolcu taşımacılığı ile turizm, yeme-içme ve eğlence sektörleri gelmektedir. Bu sektörlerin dışında, gıda dışı perakende, otomotiv, inşaat, enerji gibi sektörler de olumsuz etkilere maruz kalmışlardır.

Yaşanan ekonomik ve politik gelişmeler neticesinde, piyasada oluşan riskleri teminat altına alarak, ülkemizde finansal sigortalının geliştirilmesine yönelik stratejilerin geliştirilmesi amacıyla kurulan Finansal Riskler Strateji Çalışma Grubu, 2020 yılının ilk aylarından itibaren, sektörün karşılaştığı sorunlar ve çözüm önerileri üzerinde çalışmalarına başlamışlardır.

Bununla birlikte, 2020 yılı içerisinde Devlet Destekli Alacak Sigortası'nda bazı mevzuatsal değişiklikler hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda, yıllık net satış hasılatı üst sınırı 25 milyon TL'den 125 milyon TL'ye

çıkartılmış; böylece daha öncesinde mikro ve küçük işletmelerin yararlanabildiği sistemden orta büyüklükteki işletmelerin de yararlanmasının önü açılmıştır. Sigortalıların 750.000 TL'ye kadar otomatik kredi limitine ulaşması, talep edilmesi durumunda ise ORYM bünyesindeki tahsis ekibinin yapacağı çalışma ile alıcı limitlerinin arttırılabilmesine imkân tanınmıştır. Sisteme yerel ve uluslararası piyasadan reasürans koruması sağlanmış ve yayınlanan Cumhurbaşkanlığı kararnamesiyle devlet desteğinin çerçevesi çizilmiştir. İlâveten, poliçelerden sorgulama ve izleme ücretleri kaldırılmış olup sigorta aracılarının komisyonları %9'dan %12'ye yükseltilmiş; ancak sigorta şirketi uhdesinde kalan oran aynı kalmıştır.

Branşa ilişkin rakamsal verilere bakıldığında, 14 şirketin faaliyet gösterdiği kredi branşında 2020 yılında toplam prim üretimi bir

önceki yıla göre %28,3 artış göstererek 391 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu üretimin 97 milyon TL'sini ihracat alacak sigortası, 28 milyon TL'sini Devlet Destekli Ticari Alacak Sigortası oluşturmaktadır.

Kredi sigortasına ilişkin yazılan primin %9'u acente, %66'sı broker, %7'si banka kanalı aracılığı ile gerçekleştirilirken kalan %18'lik kısmı merkez kanalı üzerinden gerçekleştirilmiştir. Poliçe adedi Devlet Destekli Ticari Alacak Sigortası sisteminin de önemli desteği ile toplamda 42.013 adede ulaşmıştır.

2019 yılında 12 milyon TL teknik kâr elde eden kredi branşı, 2020 yılını 7 milyon TL teknik zararla

kapatmıştır. Döviz kurlarında meydana gelen dalgalanmalar ve özellikle pandeminin ekonomik gelişmeler üzerindeki olumsuz etkisi ile ticari alacakların tahsilatındaki gecikmeler sonucunda sigorta şirketlerinin ayırdığı teknik karşılıkların artması ve teknik zararda etkili olmuştur.

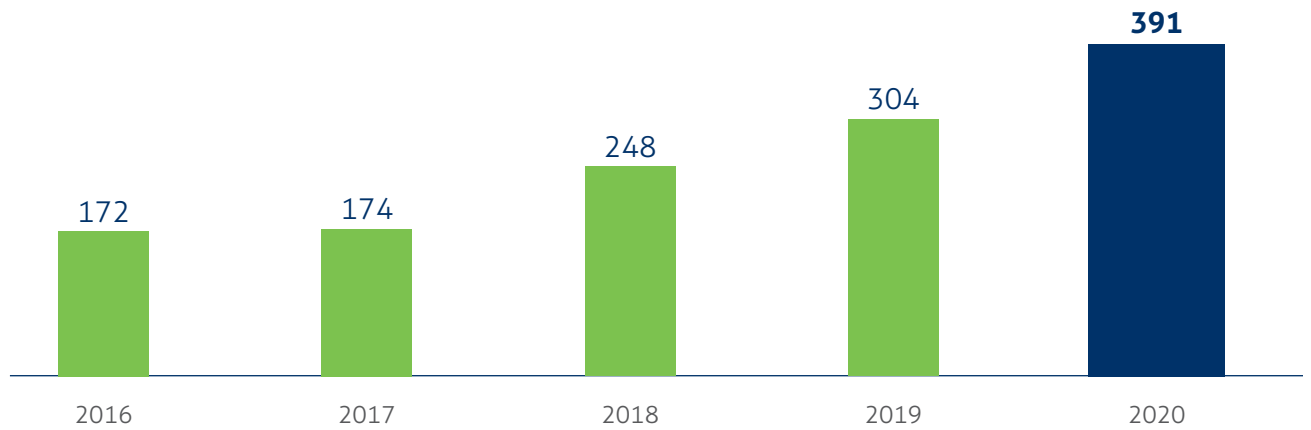
Brüt ödenen tazminatın 73 milyon TL, brüt muallak tazminat değişiminin ise 77 milyon TL olduğu 2020 yılında gerçekleşen hasar 150 milyon TL'dir. 2019 yılında %44,9 olan hasar prim oranı ise, 2020 yılında %42,1 olarak gerçekleşmiştir.

%42,1

HASAR/PRİM ORANI

Kredi branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %42,1 olarak kaydedilmiştir.

Kredi Sigortaları (milyon TL)



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.12. KEFALET SİGORTASI



123

MİLYON TL

Kefalet branşında prim üretimi 2020 yılında %34,5 artışla 123 milyon TL'ye yükselmiştir.

Kefalet sigortası, sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilememesi riskine karşı güvence sağlamaktadır. Sigortalının hizmetinde çalıştırdığı kişilerin sigortalıya para veya para ile ölçülebilen mallarını zimmetine geçirmesine karşın güvence sağlayan emniyeti suiistimal sigortası prim üretimi de kefalet branşı içerisinde değerlendirilmektedir. 01.01.2020 tarihi itibarıyla Sigortacılık Hesap Planında Kefalet ana branşı altında Doğrudan Kefalet, Dolaylı Kefalet, Bina Tamamlama ve Emniyeti Suiistimal alt hesapları açılarak kefalet branşına ilişkin üretimin daha sağlıklı takibi mümkün hale getirilmiştir.

2020 yılında toplam 9 sigorta şirketi tarafından düzenlenen 8.056 adet kefalet sigortası poliçesinden 44 milyon TL prim üretimi gerçekleştirilmiştir.


Bilindiği üzere, ilk talepte ödemeli kefalet sigortası banka teminat mektubunun muadilidir. Bankalar tarafından sunulan teminat mektupları gayri nakdi krediler kapsamında değerlendirilmekte ve

teminat mektuplarına ilişkin bilgiler Türkiye Bankalar Birliği nezdindeki Risk Merkezi'ne aktarılmaktadır. Bu çerçevede risklerin tam ve sağlıklı değerlendirilebilmesi, finansal analiz yapılabilmesi için kefalet sigortası bilgilerinin de Risk Merkezi'ne aktarılması ve sigorta şirketlerince kefalet senedi sunulması aşamasında gerekli değerlendirmenin yapılabilmesi için Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi (SBM) ile Risk Merkezi arasında veri alışverişi gerçekleştirilmesine ilişkin 2019 yılında başlanılan görüşmeler 2020 yılında da devam etmiş ve protokol aşamasına gelinmiştir.

Bununla birlikte, 30.09.2020 tarihli ve 31260 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Elektronik İhale Uygulama Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik'le, Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin 2'nci fıkrasında değişiklik yapılarak tekliflerin elektronik ortamda alındığı ihalelerde elektronik ortamda verilmeyen tekliflerin kabul edilmeyeceği hususu düzenlenmiştir. Bu kapsamda, elektronik ihalelerde sunulacak

geçici teminat mektuplarının, elektronik imza kullanılmak suretiyle düzenlenmesinin veyahut geçici teminat mektuplarına ilişkin bilgilerin, yetkilendirilmiş merkezi bir kuruluş tarafından EKAP'a aktarılması 29.11.2020 tarihinden itibaren zorunlu hale getirilmiştir. 27.11.2020 tarihinde Kamu İhale Kurumu'ndan (KİK) alınan yazıda ise, söz konusu mevzuat değişikliklerinin uygulanmaya başlama süresinin 29.11.2020 tarihinden itibaren 60 gün uzatılarak 28.01.2020 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamasına karar verilmiştir.

Söz konusu mevzuat düzenlemesini takiben Türkiye'de verilen teminat mektuplarının tek bir kuruluş altında kayıt altına alınmasına yönelik gerçekleştirilen projede yetkili kurum Takasbank olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda, bankaların Kredi Kayıt Bürosu (KKB) ve sigorta şirketlerinin Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi (SBM) aracılığıyla verilerin Takasbank'a aktarılması yönünde 2020 yılı içinde çalışmalarına başlanmıştır. Kamu Teminat Yönetimi Projesi kapsamında



%139,7

HASAR/PRİM ORANI

Kefalet branşının hasar prim oranı, 2020 yılında %139,7 olarak kaydedilmiştir.

sigorta şirketleri, düzenlenen kefalet sigortası poliçesi ve senet bilgilerini SBM'ye aktaracak, SBM üzerinden Takasbank'a ve Takasbank'tan da Kamu İhale Kurumu'na kefalet senedi bilgilerinin aktarımı gerçekleşecektir.

Kefalet sigortası, yaygın bir şekilde ABD'de ve Güney Amerika ülkelerinde banka teminat mektubu yerine geçmektedir. ABD pazarındaki teminat mektubu ihtiyacının tamamı, Avrupa'da ise bu ihtiyacın %25'i doğrudan sigorta şirketlerince karşılanmaktadır.

Kefalet sigortasının ülkemizde de yaygınlaştırılabilmesi için bankalar tarafından teminat mektubu verilen her alanda kullanılabilmesi önem arz etmektedir. Bu çerçevede, bazı Kanun ve yönetmeliklerde değişiklik yapılmasına ihtiyaç duyulmakta olup söz konusu mevzuat değişiklikleri SEDDK ile de paylaşılmıştır. Bununla birlikte, değişiklik ihtiyacı olduğu değerlendirilen mevzuata ilişkin ekonomik etki analizi çalışması yapılarak önümüzdeki dönemlerde SEDDK'ya sunulması planlanmaktadır.

Kefalet branşı altında takip edilmekte olan Bina Tamamlama Sigortası ise, konut sahibi olmak isteyen tüketicilerin haklarının korunması amacıyla 16.03.2015 tarihinde Bina Tamamlama Sigortası Genel Şartları ile mevzuata girmiştir. Kefalet Sigortası ürünlerinden biri olan Bina Tamamlama Sigortası, tüketicilerin ön ödemeli konut satış sözleşmesine istinaden yaptığı ödemeleri teminat altına alan bir garanti sözleşmesidir.

Bina tamamlama sigortasıyla sigortacı; tüketicilerin konut veya devre mülk sahibi olmak amacıyla yapmış olduğu ödemelerini veya kat karşılığı yapmış olduğu sözleşmelerini, satıcının (inşaat şirketinin/müteahhidin) iflas etmesi, gerçek kişi satıcının vefatı ve reddi miras veya gaipliğine karar verilmesi ve genel şartların ek sözleşme ile teminat altına alınabilecek haller ve kıymetler ile teminat dışı kalan haller maddelerinde belirtilenler dışında, satıcının sözleşmede taahhüt edilen teslim tarihini müteakip 12 ay içinde konutu veya devre

tatili tamamlayamaması hallerine karşı menfaat sahiplerine teminat sağlamaktadır.

10 Aralık 2018 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7153 sayılı Çevre Kanunu ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun'da, Kanun kapsamındaki projeler için yapım işini üstlenen yapı müteahhidinin yapı ruhsatı alınmadan önce; Bina Tamamlama Sigortası yaptırması veya Bakanlıkça belirlenen diğer teminat ve şartları sağlaması zorunluluğu getirilmiştir.

Benzer şekilde, 21 Haziran 2019 tarihli, 30808 Sayılı Resmî Gazetede yayımlanarak 2 Eylül 2019 tarihinde yürürlüğe giren '6306 sayılı Kanun'un Uygulama Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik' ile riskli alanlarda ve riskli yapıların bulunduğu parsellerde yürütülecek uygulamalarda yönetmelikte belirtilen şartlarda teminat verilmesi mecburi kılınırken Bina Tamamlama Sigortasının yaptırılması durumunda

3. SİGORTA BRANŞLARI

3.12. KEFALET SİGORTASI



348.258

MİLYON TL

Bina Tamamlama branşında 2020 yılı içerisinde toplam 348.258 TL tutarında prim üretimi gerçekleşmiştir.

öngörülen teminatın verilmesine ilişkin şart aranmayacağı hükme bağlanmıştır. Böylece kentsel dönüşüm uygulamaları için Bina Tamamlama Sigortası idarelerce aranan ve kabul edilen bir teminat haline gelmiş ve Bina Tamamlama Sigortası'nın yaygınlaşması yönünde önemli bir adım atılmıştır.

01.01.2020 tarihi itibarıyla Sigortacılık Hesap Planında Kefalet ana branşı altında Doğrudan Kefalet, Dolaylı Kefalet, Bina Tamamlama ve Emniyeti Suiistimal alt hesapları açılmış ve bina tamamlama sigortasına ilişkin üretimin daha sağlıklı takibi mümkün hale getirilmiştir. Bina Tamamlama Sigortası branşı altında 2020 yılı içerisinde 12 adet poliçe bulunmakta olup toplam 348.258 TL tutarında prim üretimi gerçekleşmiştir.

Gayrimenkul ve Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Derneği verilerine göre, 2020 yılında ilk satışı yapılan toplam

konut sayısının 469.740'a ulaştığı ve 2020 yılı 3. çeyreğinde alınan yapı ruhsatı sayısının 2019'a göre %142,7 büyüyerek 357.807'ye ulaştığı belirtilmektedir. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın yayınladığı 2019-2023 Strateji-Eylem Planında ise, 6,7 milyon konutun acil olmak kaydı ile, 1,5 milyon konutun ise öncelikli olarak 5 yıl içerisinde kentsel dönüşümünün yapılması hedeflenmiştir.

İnşaat sektörü tüm dünyada ekonomik büyümenin lokomotif iş kollarından biri olup, bu sektördeki hareketlilik, çok sayıda farklı sektörü de beraberinde büyütülmektedir. İnşaat sektöründeki hareketliliğin diğer birçok sektördeki olumlu etkisi sonucu ülke ekonomisine katkısı ile birlikte, yaşanan durgunluktan ve olumsuzluktan da benzer şekilde süratle ve aynı önemde etkilenen sektörlerin başında gelmektedir. Böylece ülke ekonomisinde bu

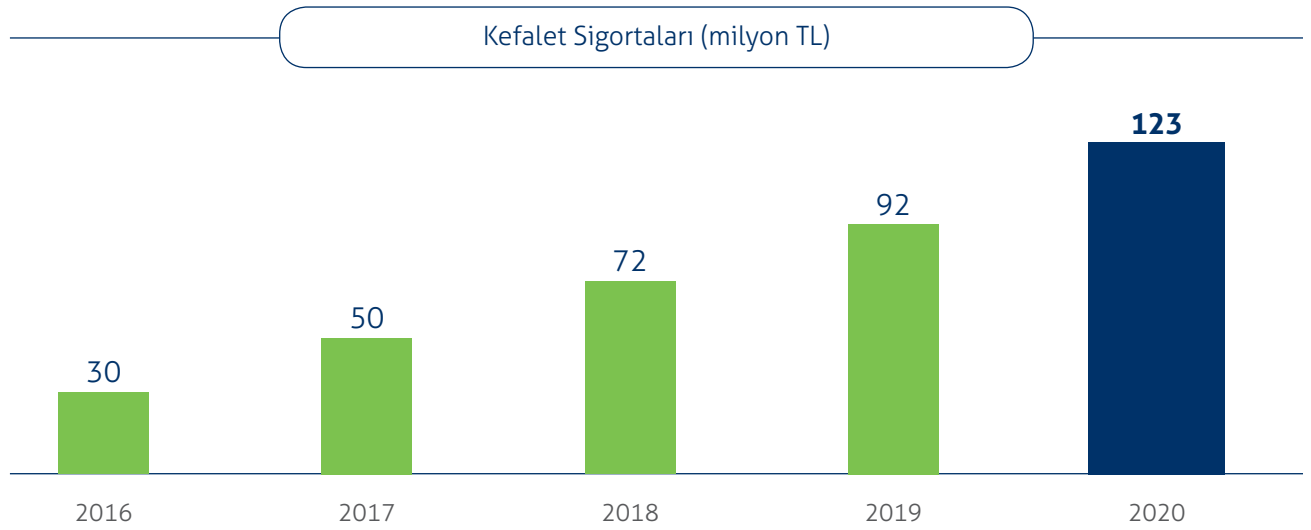
denli öneme sahip inşaat sektörü ve bu sektörün ana aktörü olan müteahhitlerin mali yeterlilikleri kritik öneme sahip duruma gelmektedir.

Bina Tamamlama Sigortası'nın gelişimi ve yaygınlaştırılması için öncelikle inşaat sektörünün yapısal ve ekonomik sorunlarının çözülmesi büyük önem arz etmekte olup, bu yönde atılacak adımların inşaat sektörünün Bina Tamamlama Sigortasına olan talebini artırması kaçınılmazdır. Sektörün temel oyuncularını olan müteahhitlerin mali, teknik ve deneysel yeterliliklerinin sınıflandırılması ve bu sınıflandırmalar doğrultusunda Bina Tamamlama Sigortasına yönelik üstlenecekleri yükümlülüklerle sınırlandırma getirilmesinin ise benzer şekilde Sigorta Sektörünün Bina Tamamlama Sigortasına yönelik ilgisini olumlu yönde değiştireceği öngörülmektedir.

Tüm bu olumlu gelişmelerin sağlanması yönünde 2019-2023 Strateji Eylem Planında kentsel dönüşüm sürecini iyileştirmeyi ve uygulamalarda karşılaşılan sorunlara çözüm bulmayı hedefleri arasına alan Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği, Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Müteahhitler Birliği gibi kurum ve kuruluşlar başta olmak üzere, İnşaat Sektörü ve Sigorta Sektörü şirketlerinin

ortaklaşa çalışmalar yürütmesi, Bina Tamamlama Sigortasının kısa süre içerisinde olması gereken büyüklüğe ve yaygınlığa ulaşmasına büyük katkı sağlayacaktır.

2020 yılında ödenen tazminatın 12 milyon TL, muallak tazminat değişiminin ise 71 milyon TL olduğu kefalet branşında gerçekleşen hasar tutarı 83 milyon TL'dir. 2020 yılında hasar/prim oranı ise, %139,7 olarak gerçekleşmiştir.



3. SİGORTA BRANŞLARI

3.13. HUKUKSAL KORUMA SİGORTALARI



Hukuksal koruma sigortası, sigortalının üçüncü kişilere veya üçüncü kişilerin sigortalıya karşı açmış oldukları hukuk davalarında, sigorta kapsamına giren haller doğrultusunda sigortalının bu davaya ilişkin harcamalarının temin edildiği sigorta türüdür.

Hukuksal koruma sigortası, konut paket ve kasko sigortasının yanında ek teminat olarak sunulmaktadır. Ürünün yurt dışı uygulamalarında olduğu gibi tek başına sunulabilen bir yapıya kavuşturularak yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır. Bununla birlikte, hâlihazırda Adalet Bakanlığı ve SEDDK ile bu sigorta türüne ilişkin

genel şartların revizyonu çalışması yürütülmektedir.

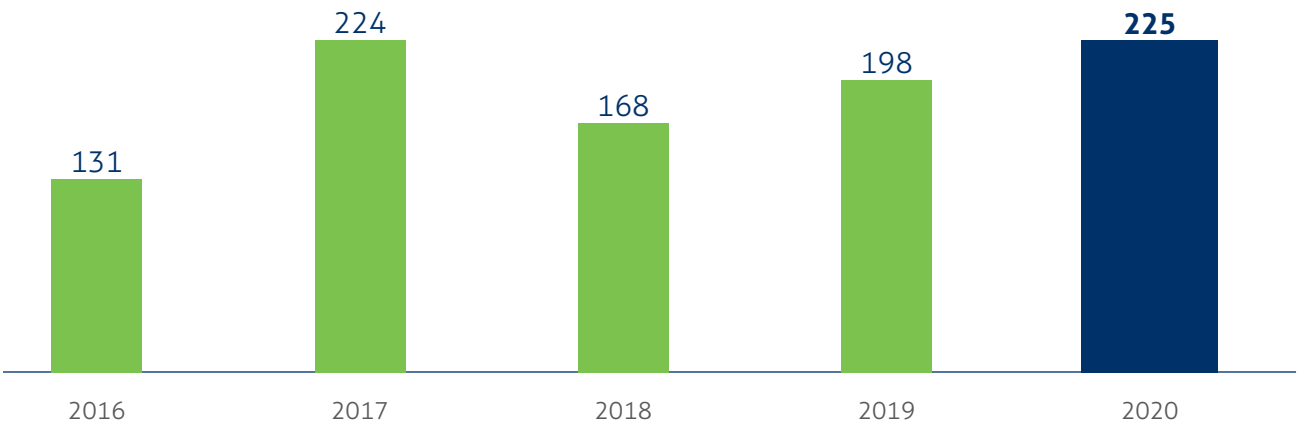
Poliçe adedi ve verilen teminat adedine ilişkin şirketlerden Birliğimize gönderilen istatistiki veriler değerlendirildiğinde, yorum farklılığına bağlı olarak ek teminat olarak verilen hukuksal koruma teminatının bazı şirketler tarafından ayrı bir poliçe olarak sayıldığı, bazı şirketler tarafından ise ayrı bir poliçe olarak sayılarına yansıtılmadığı anlaşılmaktadır. Bu çerçevede Birlik istatistikleri incelendiğinde 2017-2020 yılları arasında verilen teminat adedi sayısında önemli bir değişiklik

olmadığı ancak kesilen poliçe sayısında 2020 yılında bir önceki yıla göre iki katından daha fazla artışın olduğu görülmektedir.

34 şirketin faaliyet gösterdiği hukuksal koruma branşında 2019 yılında 198 milyon TL olan prim üretimi, 2020 yılında bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %13,4 oranında artış göstermiş olup 225 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılında 168 milyon TL teknik kâr elde edilen hukuksal koruma branşı, kârlılığını 2020 yılında da sürdürmüş ve yılı 170 milyon TL teknik kârla kapatmıştır.

Hukuksal Koruma Sigortaları (milyon TL)



3.14. HAYAT SİGORTALARI



%27,1

HASAR/PRİM ORANI

Hayat branşında prim üretimi 2020 yılında %27,1 artışla 14.431 milyon TL'ye yükselmiştir.

Hayat sigortaları temel olarak vefat ve/veya hayatta kalma gibi insan hayatına ilişkin riskleri kapsayan teminatlar sunmaktadır. Ürünün özelliğine göre birikim primi de alınarak, tazminat ve/veya birikimlerin ödendiği hayat sigortalarında vefat ve/veya hayatta kalma ana teminatlarının yanı sıra işsizlik, tehlikeli hastalık, maluliyet gibi ek teminatlar da sunulabilmektedir. 21 şirketin faaliyet gösterdiği hayat branşında 2019 yılında 11.359 milyon TL olan prim üretimi 2020 yılında %27,1'lik artışla 14.431 milyon TL'ye yükselmiştir. Hayat branşı prim gelirlerinin sektörün toplam prim gelirleri içindeki payı ise %17,5 olarak gerçekleşmiştir. 2019 yıl sonuna göre dönem sonu yaşayan poliçe sayısında %16 artış yaşanmış ve 2020 yıl sonu 5,2 milyona yükselmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla toplam hayat branşı poliçe teminat adedi (ferdi ve grup branş poliçe adedi) %7,1 azalarak 28,9 milyona düşmüştür, aynı dönem için sigortalı sayısı ise %3 oranında azalarak 21,3 milyon olmuştur.

COVID-19 salgını, tüm sektörde yer alan diğer branşlarda olduğu gibi hayat branşına da olumsuz yansımıştır. Buna rağmen, bireysel kredi hacmindeki büyüme, hayat sigortalarındaki prim üretiminde en önemli etkenlerden biri olmaya devam etmiştir. Bir süre düşük seviyelerde seyreden faiz oranları sayesinde bireysel kredilere olan talep yükselmiştir. 2020 yılında gerçekleşen kredi hacmi değişimi bir önceki yılın aynı dönem aralığında gerçekleşen değişim miktarına göre %194 artmıştır.

Hayat branşında şirketlerimiz COVID-19 kaynaklı tazminat taleplerinde sigortalı lehine pozitif bir yaklaşım ortaya koymuştur. Pandemi başlangıcından itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar 16 bin 242 sigortalı için yaklaşık 425 milyon TL tazminat üstlenilmiş olup sigortalı başına ortalama üstlenilen tazminat tutarı 26 bin 122 TL'dir. 2020'de Hayat Branşı kapsamında üstlenilen tazminat 4,4 milyar TL olup, Covid 19 için üstlenilen tazminatlar, toplam üstlenilen tazminatların yaklaşık %10'una karşılık gelmektedir.

Bu gelişmelerin etkisiyle brüt yazılan primlerde bir önceki yılın aynı dönemine göre %10,9 reel büyüme kaydedilmiştir. Dış etmenlerin yanı sıra 2019 yılında yüksek yazılan prim, bu reel büyüme oranının 2019 yılına kıyasla düşük seviyede kalmasında etkili olmuştur. Hayat grubu sigorta ürünleri arasında bireysel kredi bağlantılı sigortaların geçmiş yıllara benzer şekilde 2020 yılında da büyüklüğünü koruduğu ve toplam hayat prim üretimi içindeki payının %80 olduğu görülmektedir. Kredi bağlantılı ürünlerin ağırlığının bir sonucu olarak 2020 yılında hayat sigortası primlerinin %84'ü bankalar aracılığı ile üretilmiştir.

Hayat sigortaları prim üretimine bakıldığında 2015 yılından itibaren sürekli arttığı görülmektedir. 2015-2020 bileşik ortalama büyüme oranı (CAGR) yıllık bazda %31 olmuştur.

Diğer yandan, Türkiye'de hayat sigortalarının gelişimine yönelik, öncelikli olarak ele alınmasında fayda olduğu değerlendirilen hususlara ilişkin bazı çalışmalar yapılmıştır.

3. SİGORTA BRANŞLARI

3.14. HAYAT SİGORTALARI

Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartları'nın Güncellenmesi Çalışması

Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartları'nın Türk Ticaret Kanunu'na uyumlu hale getirilmesi amacıyla güncellenmesine ilişkin çalışmalar Hayat Sigortası, Kaza Sigortaları ve Hukuk İnceleme ve Araştırma Komiteleri'nin temsilcilerinin katkıları ile Bakanlık tarafından 2019 yılında başlatılan Genel Şartların Sadeleştirilmesi Projesi kapsamında yeniden incelenmiş ve sektör görüşüne açılmıştır. 2020 yılında yapılan toplantılar ile çalışmalar devam ettirilmiş olup, çalışmanın 2021 yılında tamamlanması amaçlanmıştır.

Hayat Branşı Kapsamında Ortak Veri Modeli Projesi Kapsamında Yapılan Çalışmalar

SEDDK yetkilileri birlikte koordineli bir şekilde yapılan çalışmalar sonucunda şirketlerimizin SBM'ye ilettiği hayat ve ferdi kaza branşlarına ilişkin veri desenleri ve veri sözlükleri güncellenmiş, veri sözlüğü

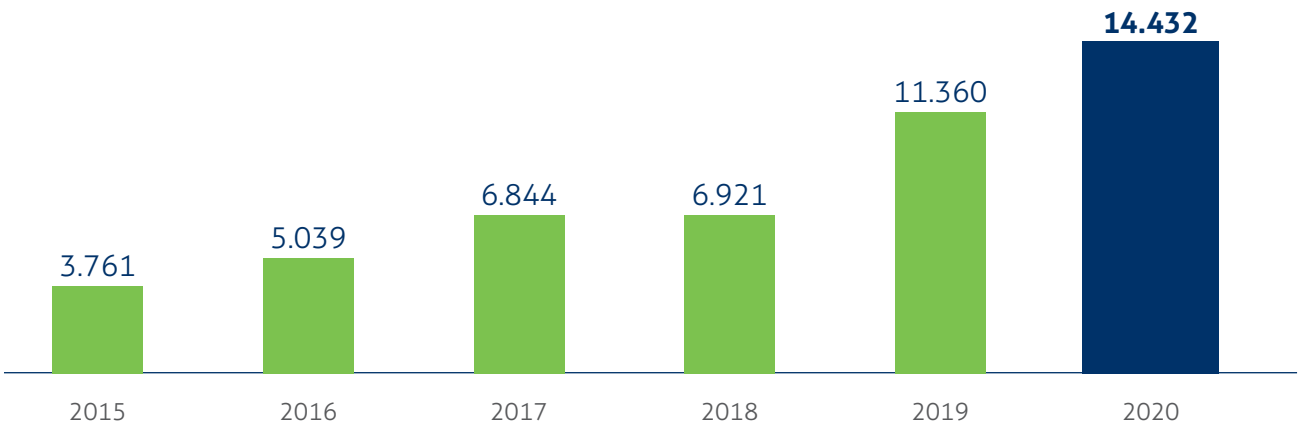
oluşturulmuştur. OVM Projesi'nin tamamlanması ile birlikte uzun vadeli hedef olarak şirketlerin Birliğe ve denetim kapsamında SEDDK'ya ilettiği verilerin SBM üzerinden tek elden raporlanması amaçlanmaktadır. Birliğimiz tarafından yapılan çalışmalar tamamlanmış olup SBM tarafından test çalışması devam etmektedir. Hayat Sigortaları için 8 Mayıs 2021 ve Ferdi Kaza Sigortaları için 4 Eylül 2021 tarihinde Projenin canlıya alınması beklenmektedir. Diğer yandan hayat ürününde şirketlerimize entegrasyonlarını ve geçmiş datalarının gönderimlerini tamamlamaları için 04.09.2021 tarihine kadar şirketlere ek bir süre verilmiştir.

Hastalık Sonucu Maluliyet Sigortası Genel Şartları'nın Oluşturulması Kapsamında Yapılan Çalışmalar

Sektörümüzde "maluliyet teminatı" hastalık ya da kaza sonucu tam ve daimî maluliyet olmak üzere iki farklı ek teminat olarak sunulmaktadır. Kaza

sonucu maluliyet teminatı Ferdi Kaza Sigortası Genel Şartlarına tabi olmakta iken, hastalık sonucu maluliyet teminat tanımlarının çerçevesi özel şartlarla belirlenmektedir. Tazminat ödemesinin gerçekleşebilmesi için maluliyetin objektif ve kesin olarak değerlendirilmesi ve bunun için teminat tanımlarının açık ve net olarak yapılması ve buna temel teşkil edecek bir yasal dayanağın olması önem arz etmektedir. "Hastalık Sonucu Maluliyet Sigortası Genel Şartlarının" oluşturulmasına yönelik olarak Hayat Sigortası İnceleme ve Araştırma Komitesi taslak bir çalışma oluşturmuş olup ilgili çalışma diğer komitelerin değerlendirmesindedir. 2021 yılında çalışmalara devam edilmesi öngörülmektedir.

Hayat Sigortaları (milyon TL)



3.15. DİĞER BRANŞLAR



3.15.1. Raylı Araçlar Sigortası

Tren, tramvay ve metro gibi raylı araçların uğrayacağı maddi zararlar teminat altına alınmaktadır.

2019 yılında raylı araçlar branşında prim üretimi %15,00 artış göstererek 15.272 TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında %88,59 olan hasar/prim oranı 2020 yılında %767,12 olarak gerçekleşmiş olup branş 2020 yılını 500.076 TL teknik zararlar kapatmıştır.

3.15.2. Hava Araçları Sigortaları

Uçak, helikopter, balon gibi hava araçlarının uğrayacağı maddi zararlar teminat altına alınmaktadır.

17 şirketin faaliyet gösterdiği hava araçları sigortası branşında, 2019 yılında 224 milyon TL olan prim üretimi bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %65,13 oranında artış göstererek 2020 yılında 370 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Düzenlenen poliçelerin büyük bölümü yurt dışından alınan reasürans desteği ile tanzim edilmiş olup yazılan primin %89'una denk gelen yaklaşık 330 milyon TL reasürörlere devredilmiştir.

Prim üretimi artışında düzenlenen poliçelerin döviz cinsinden olmasının yanı sıra yaşanan hasarların reasürans maliyetinde meydana getirdiği artış da etkili olmuştur.

Ödenen tazminatın 311 milyon TL, muallak tazminat değişiminin ise 97 milyon TL olduğu 2020 yılında gerçekleşen hasar tutarı 408 milyon TL olup 2019 yılında %232,9 olan hasar/prim oranı 2020 yılında %148,5 olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında 13 milyon TL teknik zarar edilen hava araçları branşında 2020 yılında 6 milyon TL teknik kâr elde edilmiştir.

3.15.3. Hava Araçları Sorumluluk Sigortaları

Hava araçları sorumluluk sigortaları ile, hava araçlarının neden olduğu bir kaza sonucu üçüncü şahıslara, yolcularına ve yolcularının bagajlarına verebileceği zararlara karşı güvence sağlanmaktadır.

18 şirketin faaliyet gösterdiği hava araçları sorumluluk branşında 2019 yılında 264 milyon TL olan prim üretimi 2020 yılında cari fiyatlarla %13,1 artışla yaklaşık 299 milyon TL'ye ulaşmıştır. Düzenlenen poliçelerin büyük bölümü yurt dışından alınan reasürans desteği ile gerçekleştirilmiş olup yazılan primin 282 milyon TL'lik bölümü reasürörlere devredilmiştir.

3.15.4. Destek Sigortaları

Destek ihtiyacı içerisinde bulunan sigortalıya poliçede tanımlanan yol

yardım, ambulans, çilingir gibi destek hizmetlerini sunan sigorta ürünüdür. Sadece bir şirketin faaliyet gösterdiği destek sigortaları branşında 2019 yılında 158.666 TL olan prim üretimi bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %98,78 oranında azalarak 2020 yılında prim üretimi 1.928 TL olarak gerçekleşmiştir.

3.15.5. Finansal Kayıp Sigortaları

Finansal kayıp sigortaları ile poliçede belirtilen risklerin gerçekleşmesi sonucu oluşan işletmelerin uğradığı kâr kaybı ile gerçek kişilerin işten çıkarılması durumunda banka kredisi borcu, kredi kartı borcu gibi riskleri güvence altına alınmaktadır. Finansal kayıp sigortaları branşına ilişkin prim ve hasar/prim oranı verileri kâr kaybı sigortası ile borç ödeme sigortalarının toplamından oluşmaktadır.

30 şirketin faaliyet gösterdiği finansal kayıp branşında 2019 yılında 505 milyon TL olan prim üretimi 2020 yılında bir önceki yıla göre cari fiyatlarla %10,1 oranında artış göstermiş olup 556 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kâr kaybı sigortası ise, 394 milyon TL prim üretimi ile branşın prim üretimi içerisinde en büyük paya sahiptir.

4. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ VE OTOMATİK KATILIM

4.1 BİREYSEL EMEKLİLİK



137.094

MİLYON TL

Bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların toplam fon büyüklüğü 2020 yılında %34,6 artışla 137.094 milyon TL'ye yükselmiştir

2001 yılında 4632 sayılı Kanun ile yasalaşan ve 2003 yılında hayata geçirilen bireysel emeklilik sistemi (BES), kişilerin aktif çalışma yaşamları süresince yaptıkları tasarrufların emeklilik dönemlerinde refah kaybı yaşamalarını önlemeye yarayan sosyal güvenlik sistemini tamamlayıcı, gönüllü katılım esasına dayanan bir özel emeklilik sistemidir.

BES, Devlet katkısının sisteme kazandırdığı ivme ile 2013 yılında başlayan ve 2014-2017 yıllarında devam eden yüksek büyüme hızını 2018 yılından itibaren kaybetmeye başlamıştır. Yeni katılımcı sayısında

kaydedilen azalışın nedeni olarak, 2017 yılında otomatik katılım uygulamasının hayata geçişiyle sisteme dâhil olan çalışanların, gönüllü bireysel emeklilik planlarına katılmamaları veya mevcut planlarını sonlandırarak otomatik katılım üzerinden katkı payı ödemeye devam etmeleri gösterilebilir. Bu trend, 2019 yılının ağustos ayından itibaren kırılmış ve katılımcı sayısında yeniden bir artış gözlenmeye başlamıştır. Salgının ülkemizde etkilerini gösterdiği 2020 yılı mart ayından sonra katılımcı sayısında bir miktar azalış görülse de temmuz ayı itibarıyla bir toparlanma eğilimine

girilerek 2020 yılı başarılı bir şekilde kapatılmıştır.

Emeklilik Gözetim Merkezi'nin (EGM) 31 Aralık 2020 tarihli verilerine göre, bir önceki yıl sonuna göre sistemdeki katılımcıların toplam fon büyüklüğü %34,6'lık artışla 137.094 milyon TL'ye; devlet katkısı fon tutarı %23,1'lik artışla 21.253 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu fonların yaklaşık %15'i faizsiz fonlarda değerlendirilmektedir. Sistemdeki katılımcı sayısı ise %0,4'lük artışla 6,9 milyon, emekli olan katılımcı sayısı ise 137.676 olmuştur.

Veri Tarihi	Katılımcı Sayısı	Katılımcıların Fon Büyüklüğü (TL)	Devlet Katkısı Fon Büyüklüğü (TL)	Katkı Payı Tutarı (TL)	Emekli Olan Katılımcı Sayısı	Sözleşme ve Sertifika Sayısı	Yatırıma Yönlendirilen Tutar (TL)
2012	3.128.130	20.346.290.278	0	16.177.757.755	5.404	3.496.377	15.741.037.013
2013	4.153.055	25.145.718.418	1.151.765.932	21.921.860.114	7.577	4.687.675	21.455.900.238
2014	5.092.871	34.793.077.808	3.019.076.239	28.346.503.495	15.350	5.807.319	27.842.765.911
2015	6.038.432	42.979.056.589	5.020.000.071	37.119.095.559	27.745	7.040.375	36.549.379.287
2016	6.627.025	53.409.391.715	7.438.179.620	44.363.955.590	44.350	7.789.431	43.733.162.043
2017	6.924.945	67.677.308.661	10.141.315.793	52.575.516.474	63.892	8.169.198	51.810.763.109
2018	6.878.224	76.962.144.906	11.655.982.351	58.413.917.639	89.206	8.160.133	57.514.944.085
2019	6.871.131	101.883.905.352	17.262.199.771	67.818.255.603	113.302	8.202.749	66.687.936.732
2020	6.900.564	137.093.904.362	21.253.498.609	82.389.059.209	137.676	8.277.194	80.810.823.922

Hükümetimiz tarafından yayımlanan üst politika metinlerinde yer alan hedefler çerçevesinde; 18 yaşın altındaki kişilerin sisteme dâhil edilebilmesi, dövizli BES uygulaması, nakit ihtiyacı nedeniyle sistemden ayrılan katılımcıların kısmi çekiş veya ilgili nakit ihtiyacını sistemden çıkışa gerek duymadan karşılayabilecek yöntemlerin uygulanması gibi konularda çalışmalar yapılmıştır. Önümüzdeki yıllarda bu hedeflerin, salgın döneminde önemi bir kez daha anlaşılan tasarrufların artırılmasında önemli bir araç olan özel emeklilik sektörüne yeni bir hedef kitle ile birlikte yeni bir soluk getirmesi beklenmektedir. Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı'nda yer alan "emeklilik yatırım fonlarının alım satım işlemlerinin TEFAŞ veya ortak bir platform üzerinden yapılması" hedefi kapsamında Birlik nezdinde ilgili paydaşlarla birlikte platforma geçişte

teknik geliştirmeler ve mevzuat ihtiyaçları üzerinde çalışmalar yürütülmüştür. Uygulamanın başarılı bir şekilde başlaması için platforma geçiş takvimi Temmuz 2021 olarak belirlenmiştir.

Özellikle 2020 yılında tüm dünyayı etkileyen COVID-19 salgını iş yapış şekillerini dijital ortamlara taşıma ihtiyacını öne çıkarmıştır. Bu doğrultuda, salgın döneminde yapılan çalışmalar bu süreçteki işlemlerin kalıcı hale getirilmesinin katılımcı ve şirket açısından önemini vurgulamıştır. Tüm süreçlerin dijital olarak yürütülebilmesi için mevzuatta yapılması gereken değişikliklerin belirlenmesine ilişkin çalışmalar yapılmış olup önümüzdeki dönemde bu konuda gerekli mevzuatın yayımlanması beklenmektedir.

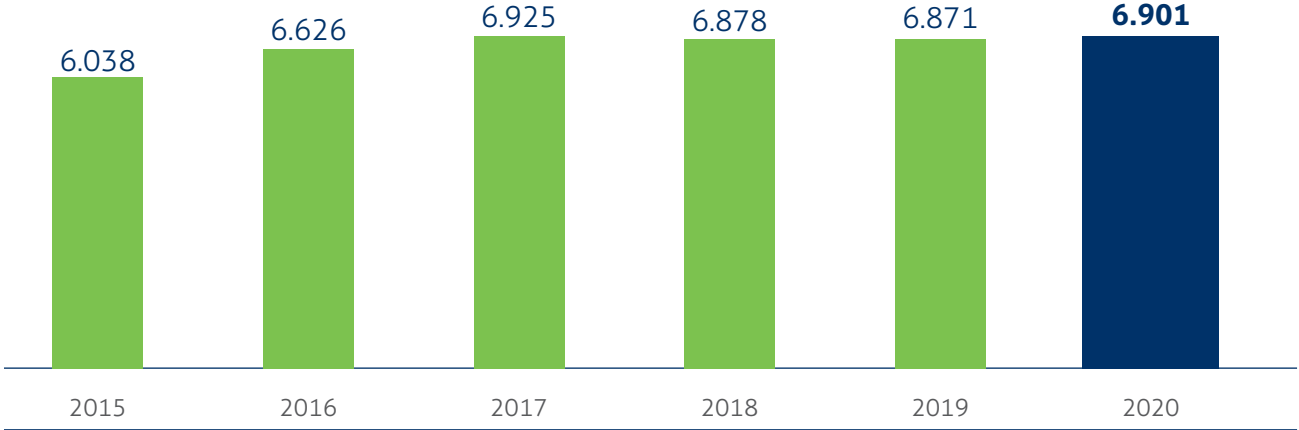
2020 yılının son günlerinde yayımlanan Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel

Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik'te yapılan düzenlemeler ile özellikle faizsiz emeklilik sektörüne önemli yenilikler getirilmiştir. Yönetmelik öncesinde emeklilik şirketleri, faizsiz planları olmaksızın faizsiz fon sunabilmekteyken, anılan Yönetmeliğin yürürlüğü ile faizsiz fon sunan tüm şirketlerin faizsiz plan kurması hususu hükmolunmuştur. Buna göre, faizsiz fonu olan şirketlerin danışma komitesi ile çalışarak; fonların ve portföy varlık dağılımlarının katılım esaslı faaliyetlere uygunluğunun incelenmesi gerekmektedir. Ayrıca, Yönetmelik uyarınca, faizsiz fon sunan emeklilik şirketlerinin plana ilişkin hususları ile katkı payının işlem gördüğü tahsilat, cayma, ayrılma, aktarım ve emeklilik işlemleri de yine danışma komitesi onayına tabi tutulmuştur.

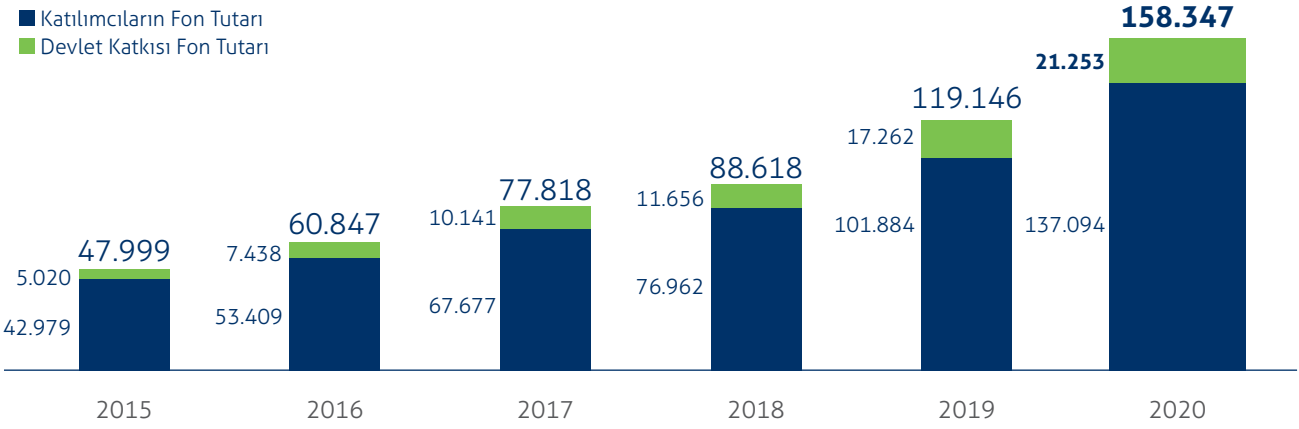
4. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ VE OTOMATİK KATILIM

4.1. BİREYSEL EMEKLİLİK

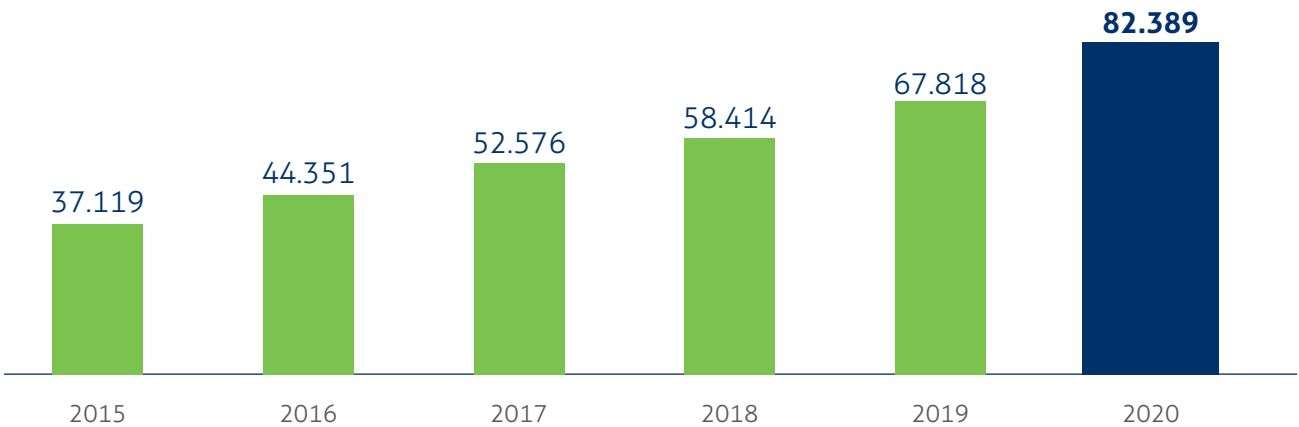
Katılımcı Sayısı (bin kişi)



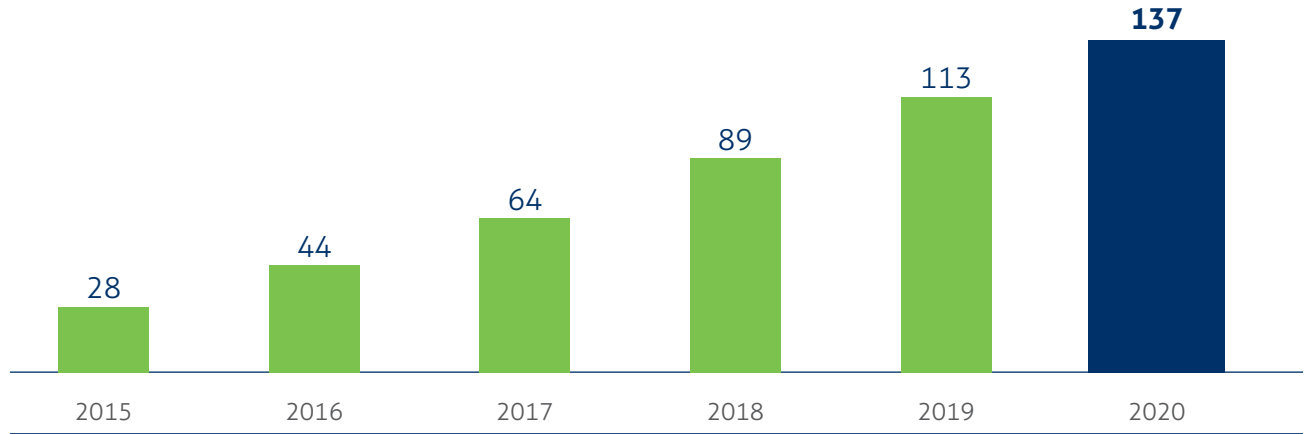
Toplam Fon Tutarı (milyon TL)



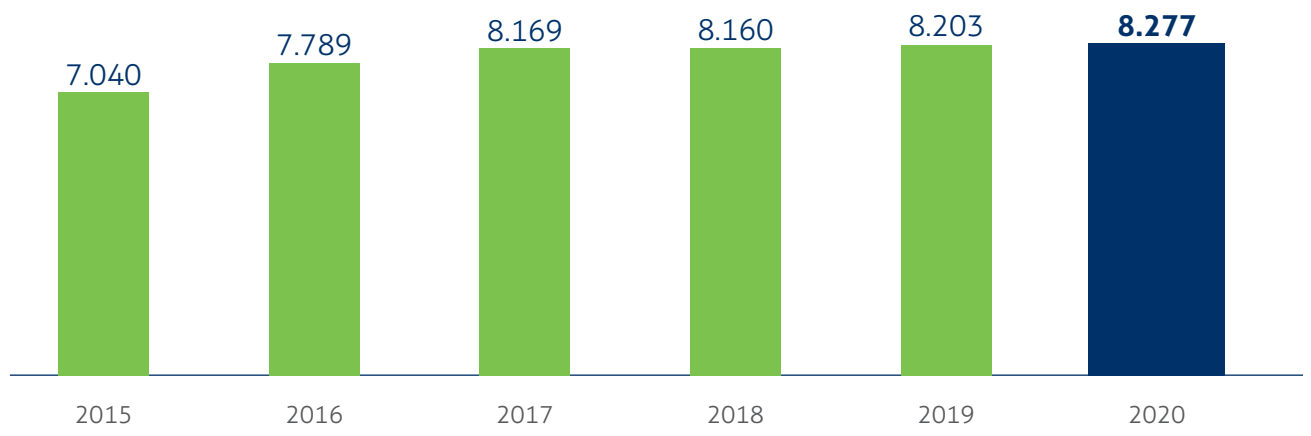
Katkı Payı Tutarı (milyon TL)



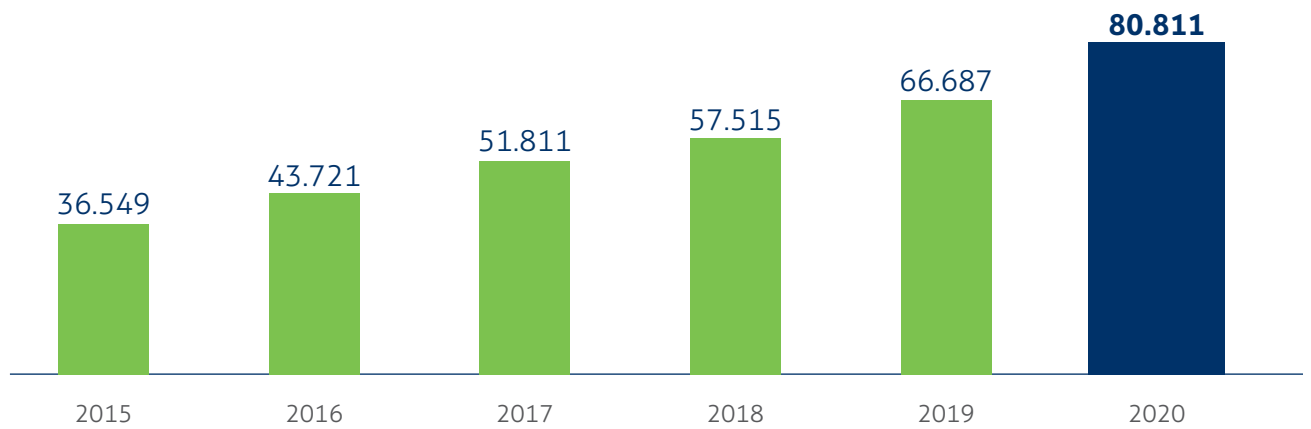
Emekli Olan Katılımcı Sayısı (bin kişi)



Sözleşme ve Sertifika Sayısı (bin kişi)



Yatırıma Yönelen Tutar (milyon TL)



4. BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ VE OTOMATİK KATILIM

4.2. BİREYSEL EMEKLİLİKTE OTOMATİK KATILIM



11.787

MİLYON TL

BES otomatik katılım sistemindeki fon büyüklüğü 2020 yılında devlet katkısı dâhil 11.787 milyon TL'ye ulaşmıştır.

1 Ocak 2017 tarihinde yürürlüğe giren otomatik katılım uygulaması "45 yaşını doldurmamış çalışanların işverenleri aracılığıyla otomatik olarak bir emeklilik planına dâhil edilmesi" imkânını sunan işyeri bazlı bir özel emeklilik sistemi uygulamasıdır. Özellikle yaşlanan nüfus yapısı nedeniyle sosyal güvenlik sistemlerinin baskı altında olduğu tüm ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bireysel emeklilik sistemi, sosyal güvenlik sisteminin tamamlayıcısı ve önemli bir tasarruf teşvik aracıdır.

Bu çerçevede 2017 yılından itibaren otomatik katılım sisteminde çalışanlar tasarruf etmeye başlamış olup, 31 Aralık 2020 tarihli EGM verilerine göre sistemdeki çalışan sayısı 5,7 milyonu aşmıştır. Sistemdeki çalışanların sahip olduğu fon büyüklüğü ise devlet katkısı dâhil 11.787 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bu fonların yaklaşık %64'ü faizsiz fonlarda değerlendirilmektedir.

2020 yıl sonu itibarıyla 19,2 milyon çalışan otomatik katılım sistemi ile tanıştırılmış ve bu çalışanların %71'i sözleşmelerini sonlandırmıştır. Çıkış oranının bu denli yüksek olması otomatik katılım, sistemden çıkışın zorlaştırılması ve işveren katkısı getirilmesi gibi başarılı ülke uygulamalarındaki esaslar temel alınarak köklü bir revizyon yapılmasına ihtiyaç olduğunu göstermektedir. Üst politika metinlerinde yer alan hedefler kapsamında, sistemden çıkışın caydırıcı bir hale getirilmesi ve sistemde uzun süreli kalmayı teşvik edecek düzenlemeler ile otomatik katılımın revizyonu, sosyal tarafların mutabakatı ile kıdem tazminatının entegrasyonu ile tamamlayıcı emeklilik sisteminin kurulması gibi

hedefler bulunmakta olup, söz konusu hususlara ilişkin Birliğimiz görüşleri önemini korumaktadır.

Daha önce işverenleri tarafından emeklilik planına dâhil edilmiş ancak cayma ve ayrılma hakkını kullanmış olan çalışanların sisteme yeniden dâhil edilmesi (re-enrollment) süresi, 2020 yılında SEDDK tarafından yayımlanan 32 sayılı Karar ile 5 yıl olarak belirlenmiş ve buna bağlı olarak yeniden dâhil edilme uygulaması 2017 yılında cayma ve ayrılma hakkını kullanan çalışanlar yönünden 2022 yılına ertelenmiştir. Önümüzdeki dönemde, sürecin detayları üzerinde çalışmalar yürütülecektir.

Sisteme Giren Çalışan Sayısı (Milyon)	Sistemde Kalan Çalışan Sayısı (Milyon)	Sistemdeki Çalışanlara Ait Fon Büyüklüğü (Milyon TL)	Devlet Katkısı Fon Büyüklüğü (Milyon TL)
19,2	5,7	11.304	483

5. KATILIM SİGORTACILIĞI



%24,2

Katılım sigortacılığı toplam prim üretimi geçen yılın aynı dönemine göre %24,2 artış ile 4,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir

Katılım sigortacılığı Türkiye’de 2009 yılından bu yana faaliyet göstermektedir. Hacim olarak sigorta sektörü prim üretiminin yaklaşık %5’lik kısmını katılım sigortacılığı oluşturmaktadır. TSB üyesi şirketlerden derlenen verilere göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla katılım sigortacılığı toplam prim üretimi geçen yılın aynı dönemine göre %24,2 artış ile 4,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 3,4 milyar TL). Bu üretim tutarının çok önemli bölümünü ise katılım sigortacılığı alanında faaliyet gösteren ve en büyük prim üretimi payına sahip 10 şirket oluşturmaktadır.

Burada dikkat çekilmesi gereken konu, daha önce faiz hassasiyeti bulunması sebebi ile sigorta sistemine katılmamış olan vatandaşlarımızın da sigorta koruması altına girmesine olanak sağlayacak olması ve bu sayede de potansiyel olarak sisteme dâhil edilebilecek büyük bir fonun bulunduğu gerçeğidir. Katılım sigortacılığı bu sebeple hitap ettiği kesime, doğru bir şekilde takdim edildiği sürece önemli bir fon kaynağı potansiyeli olmaya devam edecektir.

Nitekim T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın yayınlamış olduğu Yeni Ekonomi Programı (2021-2022-2023)’nda katılım sigortacılığına ayrı bir başlık olarak değinilmiş, katılım finansmanı alanında uluslararası standartlara uyum sağlanması ve katılım sigortacılığının yaygınlaştırılması hedefine 2021 yılı sonuna kadar ulaşılması konularına yer verilmiştir.

6. SEKTÖRÜN HASAR DEĞERLENDİRMESİ



%59,5

HASAR/PRİM ORANI

Sektörün hayat ve hayat dışı dâhil brüt hasar/prim oranı 2020 yılında %59,5 olmuştur.

Sektörün hayat ve hayat dışı dâhil brüt hasar/prim oranı 2019 yılında %63,6 iken bu oran 2020 yılında %59,5 olmuştur. Hayat dışı branşlarda 2019 yılında %70,2 olan hasar/prim oranı, 2020 yılında %66,0 olarak gerçekleşmiştir. Hayat branşında ise, hasar/prim oranı, 2019 yılında %33,0 iken 2020 yılında %32,4 oranına gerilemiştir.

Hayat dışı branşların 2019 yılında ödenen hasar tutarı, 28.894 milyon TL iken, 2020 yılında bu oran %0,1 azalarak 28.851 milyon TL tutarına ulaşmıştır. Hayat branşında ise, 2019 yılında ödenen hasar tutarı 3.493 milyon TL iken, 2020 yılında bu oran %19,5 artarak 4.173 milyon TL tutarına ulaşmıştır.

Sektörün hayat dışı branşlar muallak tazminat karşılığı tutarındaki değişim 2019 yılında 7.037 milyon TL iken 2020 yılında 10.576 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Hayat branşında muallak tazminat karşılığı tutarındaki değişim ise, 2019 yılında 142 milyon TL iken, 2020 yılında

450 milyon TL tutarına ulaşmıştır. Sektörün hayat ve hayat dışı toplam muallak tazminat karşılığı tutarı 2019 yılında 42.465 milyon TL iken 2020 yıl sonunda %23,9 artarak 52.599 milyon TL tutarına ulaşmıştır.

2020 yılı, hayat dışı branşlarda toplam teknik kâr 2019 yıl sonuna göre 3.041 milyon TL artış ile 8.068 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Hayat branşındaki teknik kâr ise, 324 milyon TL artış ile 2020 yılında 2.575 milyon TL'ye yükselmiştir.

Yukarıda da belirtildiği üzere sektörün toplam hasar/prim oranı 2019 yılına göre 4,1 puanlık bir azalışla %59,5 olarak gerçekleşmiştir. Hasar/prim oranlarında gerçekleşen değişimlere ilişkin açıklamalar ilgili branş değerlendirmeleri altında ele alınmaktadır.

2020 yılında Ülkemizde Yaşanan Önemli Hasarlar

2020 yılında ülkemiz sigortacılık sektörünün en önemli gündemi,

dünya genelinde olduğu üzere, COVID-19 salgını olmuştur. Ülkemizde ilk vakanın görüldüğü mart ayından itibaren Türk sigorta sektörü, sigortalıların mağdur olmaması adına gerekli aksiyonları almıştır. Öyle ki, özel sağlık sigortası teminatları arasında yer almamasına rağmen sektörün tüm paydaşları salgın hastalık tedavisine ilişkin giderlerin karşılanacağını duyurmuştur. Sağlık sigortalarında bu gelişme yaşanırken, diğer branşlarda ise, hasar dosya sayılarında düşüş yaşanmıştır. Salgın nedeniyle mobilitenin azalması, belirli bir süre için dosya sayısının düşmesine neden olmuştur. Yine mobilitenin azalması nedeniyle ekspertiz süreçlerinde uzamalar yaşanmıştır. Onarım sektörünün salgından etkilenmesi nedeniyle onarım süreçlerinde de uzamalar yaşanmıştır.

Yine salgın nedeniyle adli süreçlerde uzamalar yaşanmış; sigorta şirketlerinin uzaktan çalışmaya uygun altyapıları, sigortacılık faaliyet ve



COVID-19

COVID-19 salgını tüm dünyayı etkisi altına alarak kalıcı beşerî ve ekonomik zararlara sebebiyet vermiştir.

hizmetlerinin aksamadan yürütülmesi sağlanmış ve sektörden kaynaklı gecikmelerin yaşanmasının önüne geçilmiştir.

Tüm bölgeleriyle deprem kuşağında yer alan ülkemiz 24.01.2020 tarihinde Elazığ ilinde meydana gelen 6,8 şiddetindeki depremle sarsılmıştır. Deprem Adıyaman, Adana, Batman, Bingöl, Çorum, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Malatya, Mardin, Osmaniye, Samsun, Sivas, Siirt, Şanlıurfa, Şırnak, Tokat ve Tunceli illerinde de hissedilmiştir. Deprem sonrasında 1.000'den fazla artçı sarsıntı yaşanmıştır. Depremde 44 kişi yaşamını yitirmiş, 1607 kişi ise yaralanmıştır.

30.10.2020 günü ise bu kez İzmir'de 6,9 büyüklüğünde bir deprem meydana gelmiştir. İzmir ilinin Bayraklı ve Bornova ilçelerine büyük zarar veren depremde 117 kişi yaşamını

yitirirken 1.034 kişi de yaralanmıştır. Deprem sonrası yaşanan tsunami kaynaklı hasarlar da oluşmuştur.

Yaşanan her iki deprem hasarında da mağduriyetlerin en hızlı şekilde giderilebilmesi için maksimum gayret sarf edilmiş; eksperlerle sağlanan koordinasyon sayesinde hasarlar en hızlı şekilde tasfiye edilmiştir.

29.09.2020 tarihinde İstanbul ilinde yağın dolu, binlerce aracın zarar görmesine neden olmuştur. 27.07.2017 tarihinde yağın dolu nedeniyle oluşan hasarlardan elde edilen deneyim ve 29.09.2020 tarihli dolu yağışının daha kısıtlı bir alanda yaşanmış olması sektörün çok daha iyi bir sınav vermesi konusunda önemli bir etken olmuştur. Dolu yağışı nedeniyle hasar gören araçların onarımı büyük bir hızla gerçekleştirilmiştir.

2020 yılında Dünyada Yaşanan Önemli Olaylar ve Hasarlar

COVID-19 salgını tüm dünyayı etkisi altına alarak kalıcı beşerî ve ekonomik zararlara sebebiyet vermiştir. Aynı zamanda 2020 yılı son 150 yıldır en çok kasırgalar yaşanan yıl olmuştur. 2019 da Avustralya'da başlayan orman yangınları 2020 yılında da devam etmiştir. Yangınlar süresince 11 milyon hektar alan ve 3 binden fazla ev yok olmuş; 33 kişi hayatını kaybetmiş ve 1,25 milyar hayvan ölmüştür. Swiss Re'nin 2020 verilerine göre hazırladığı Sigma 2020/4 raporuna göre; felaketlerden kaynaklanan ekonomik ve sigortalı kayıpları son yılların en yüksek değerine ulaşmıştır. Dünya ekonomisinin 1930'ların Büyük Buhranından bu yana en derin durgunluğun etkisinde olduğu görülmektedir.

7. ZORUNLU DEPREM SİGORTASI VERİLERİ



Dünya uygulamalarının incelenmesi sonrasında Dünya Bankası kredisi desteğiyle, ülkemiz koşulları dikkate alınarak 27 Eylül 2000 tarihinde, belediye sınırları içinde kalan meskenler için depremin meydana getirdiği maddi zararları karşılamaya yönelik geliştirilmiş bir sigorta sistemi olan zorunlu deprem

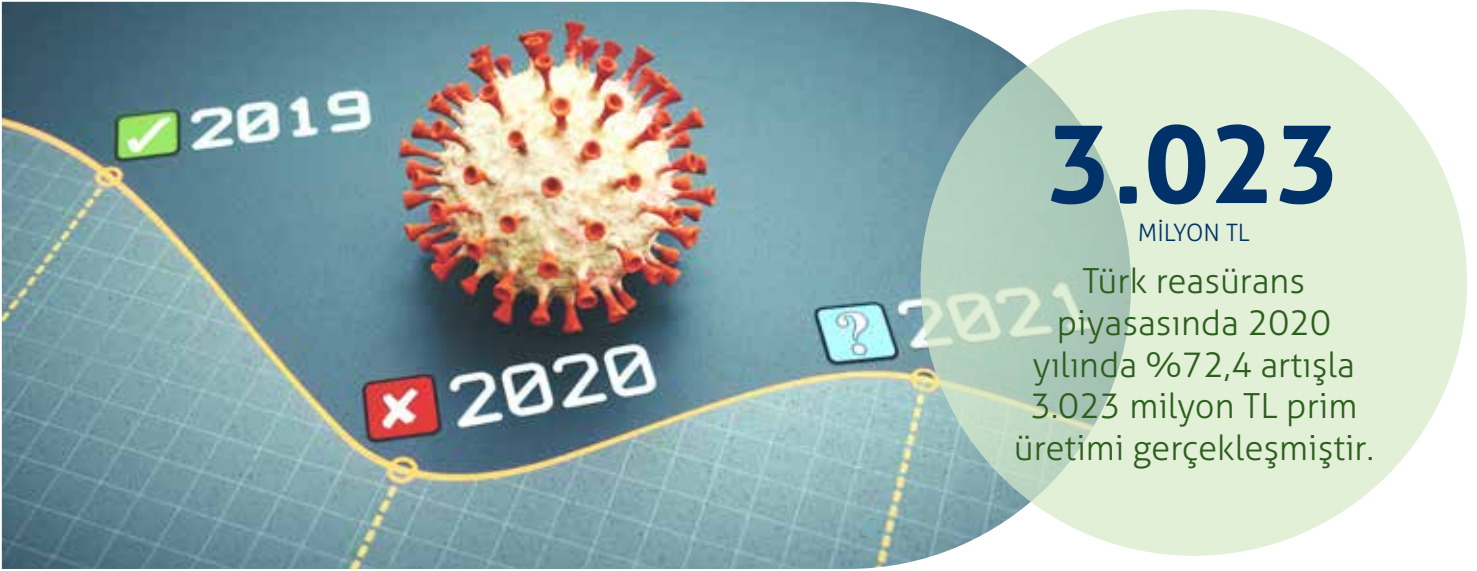
sigortası, Doğal Afet Sigortaları Kurumu yönetiminde, gerek yaşanan depremlerden sonra hasar tespiti ve tazminat ödemesi operasyonlarıyla gerekse bilincin artırılmasına yönelik projeleri ile tüm dünyada örnek olarak gösterilen bir uygulamadır. 2020 yıl sonu itibarıyla %57 olan zorunlu deprem sigortası sigortalılık

oranının artırılması için elektrik ve su abonelikleri, tapu işlemleri sırasında sigorta zorunluluğunun aranması gibi kontrol mekanizmaları oluşturulmakta; sigortalandırma faaliyetleri, kamuoyunu bilinçlendirme etkinlikleriyle de desteklenmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Doğal Afet Sigortaları Kurumu'ndan alınan zorunlu deprem sigortası verileri aşağıda belirtilmektedir.

Satılan poliçe adedi	9.992.100
Verilen teminat (TL)	1.150.979.335.413,00
Verilen teminat (ABD doları)	156.517.037.058,00
Ortalama teminat (TL)	115.189,00
Tahakkuk eden prim (TL)	1.629.510.258,00
Tahakkuk eden komisyon (TL)	287.963.241,65
Net prim (TL)	1.341.547.016,35
Sigortalılık Oranı	%57

8. TÜRK REASÜRANS PİYASASI



2019 yılı aralık ayında Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni tip koronavirüsün (COVID-19) tüm dünyaya yayılmasıyla 11 Mart 2020 tarihinde Dünya Sağlık Örgütü tarafından pandemi ilan edilmiş ve tüm piyasalarda olduğu gibi Türk sigorta ve reasürans piyasalarının da 2020 yılının en önemli konusu COVID-19 salgını olmuştur. Söz konusu salgın, ülkelerin sağlık sistemlerinin çökmesine, ekonomik ve sosyal yaşamın neredeyse durma noktasına gelmesine ve buna bağlı olarak ekonomik büyümenin dramatik azalmasına ve işsizlik oranlarının artmasına yol açmıştır. Son tahminlere göre salgına ilişkin sigortalı hasar tutarının 100 milyar ABD dolarını aşması öngörülmektedir. 2020 yıl sonu itibarıyla raporlanan sigortalı hasar tutarı 29,5 milyar ABD doları seviyesindedir. Ancak iş durması hasarlarına ilişkin devam eden davalar ve salgının ne kadar süreceğinin öngörülememesi gibi belirsizlikler göz önünde bulundurulduğunda salgına ilişkin hasarların hangi tutarlara ulaşacağı netleşmesi zaman alacaktır.

Başta karantina uygulamaları olmak üzere salgına karşı alınan önlemler ve belirsizlik ortamı bölge ve ülkelere göre farklı düzeylerde ekonomik ve sosyal olumsuzlukları beraberinde getirmişse de COVID-19 salgınının sigorta primleri üzerindeki etkisi nispeten düşük olmuştur. Diğer yandan, toplam reasürans sermayesi 2020 yılı Eylül sonu itibarıyla 2019 yılı sonu tutarı olan 625 milyar ABD doları seviyesine ulaşmıştır. Ancak global piyasalarda salgın sürecinin yarattığı belirsizlik, ekonomik durgunluk ve düşük faiz ortamına bağlı olarak 2021 yılı reasürans maliyetlerindeki artış da kaçınılmaz olmuştur.

Küresel olarak hemen hemen her sektör pandemi sürecinden etkilenmiş olsa da sigorta sektörümüz -özellikle yangın genel şartlarında ve reasürans anlaşma metinlerinde belirtildiği üzere kâr kaybı/iş durması teminatlarının maddi hasara bağlı çalışıyor olması gerekçesiyle- bu süreçten minimum düzeyde olumsuz etkilenmiştir.

Hayat dışı branşlarda 2020 yılında katastrofik hasarlardan kaynaklı

ekonomik kayıp 2019 yılına göre yaklaşık 60 milyar ABD doları artış göstererek 210 milyar ABD doları seviyesine ulaşmıştır. Sigortalı afet hasarlarının da %57 artış ile 82 milyar ABD doları seviyesine yükseldiği 2020 yılı sektör açısından en maliyetli beşinci sene olmuştur. 2020 yılının sigorta sektörü açısından en maliyetli hasarlarına yol açan Atlantik Kasırga sezonunda 13 tanesi kasırga seviyesine ulaşan toplam 30 fırtınanın 12 tanesi karadan Amerika'yı vurmuş, Kuzey Amerika'da toplam öngörülen ekonomik kayıp 43 milyar ABD doları, sigortalı hasar tutarı ise 26 milyar ABD doları seviyesine ulaşmıştır.

İzmir ve Elâzığ depremleri, İstanbul'da meydana gelen dolu, Antalya ve Adana'da yaşanan fırtına ve sel, Karadeniz'in çeşitli bölgelerindeki sel hasarları sonucunda kısa sürede sigortalılara hasar ödemesi yapılmış olup, 2020 yılında meydana gelen bu olaylar reasürans yenilemelerinde piyasa genelinde önemli ölçüde etki yaratmamıştır. İlâveten, salgın hastalıklara karşı alınan hızlı aksiyonlar sonucunda COVID-19;

8. TÜRK REASÜRANS PİYASASI



Siber risk

Siber risk kavramı, bütüncül olarak bir risk yönetimini gerekli kılarken hayat reasürans piyasasında da ciddi etkilere yol açabilecek bir olgudur.

tamamlayıcı sağlık sigortası, özel sağlık sigortası ve yurt dışı seyahat sigortası kapsamına alınmıştır. Bütün bu gelişmeler ışığında, 2020 yılı sigorta farkındalığının arttığı bir yıl olmuştur.

Hem ülkemiz hem de yurt dışı reasürans piyasalarının esas gündem maddesini oluşturan salgın hastalık istisna klozları hayat dışı branşlarda anlaşma metinlerine eklenmiş, sigorta şirketleri sadece hayat, sağlık ve tarım branşında salgın hastalıklara ilişkin istisna olmaksızın reasürans anlaşmalarını yenileyebilmiştir. Salgın hastalıklara ilişkin istisna klozlarının içeriğinin netleşmesinin zaman alması özellikle bölüştürmeli reasürans anlaşması yenilemelerinin normal seyrinden daha uzun sürede tamamlanmasına sebebiyet vermiş olsa da bölüştürmeli ve bölüşmesiz reasürans anlaşmaları kapasite sorunu yaşanmadan ve zamanında yenilenmiştir.

Pandeminin yanı sıra, salgın sonrası süreçte hız kazanan dijital dönüşüm, siber saldırılar ve iklim değişikliği gündemin en önemli diğer başlıkları olmuştur. Bulaşıcı

hastalık istisna klozlarına ek olarak, teminat kapsamının daha açıklayıcı olması açısından hâlihazırda anlaşma metinlerinde yer alan siber riskler istisna klozu revize edilerek 2021 yılı anlaşma metinlerinin tamamına eklenmiştir. Uygulama alanının çoğunlukla hayat dışı reasürans piyasası olmasına karşın gelişen teknolojinin kötüye kullanılmasına sebep olan siber risk kavramı, bütüncül olarak bir risk yönetimini gerekli kılarken hayat reasürans piyasasında da ciddi etkilere yol açabilecek bir olgu olarak karşımıza çıkmaktadır.

Sigorta şirketleri 2021 yılı reasürans programlarını 2020 yılı ile aynı kompozisyonda almayı tercih etmiş, şirketlerin reasürans korumalarında yapısal değişiklikler olmamıştır. Bölüştürmeli anlaşmalarda şirketlerin iş yazım politikalarında kayda değer değişiklikler yaşanmamış; kapasiteler, olay limitleri, konservasyon ve komisyon oranları ile teminatların kapsamı büyük ölçüde aynı kalmıştır. Bazı sigorta şirketlerinin mevcut reasürans plasmalarında yer alan birkaç global reasürörün bir önceki yıla

göre hisselerini düşürmesine ya da bazı programlara iştirak etmemesine rağmen sektörün reasürans kapasite ihtiyacı, başta Türkiye’de faaliyet gösteren reasürans şirketlerinin artan desteği sayesinde hiçbir problem yaşanmadan karşılanmıştır.

Bölüşmeli reasürans anlaşmalarında yer alan deprem olay limitleri geçen sene ile hemen aynı seviyelerde kalırken, katastrofik hasar fazlası programları Türk Lirası’ndaki değer kaybına bağlı olarak, her şirket için geçerli olmamakla birlikte, büyük oranda geçen yıla kıyasla daha düşük koruma limitleri ile yenilenmiştir. Anlaşma kapsamlarında salgın hastalık ve siber risk istisna klozlarının eklenmesi dışında değişiklik olmazken, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları mevcut reasürörlerle tamamlanmıştır.

Hayat dışında 2020 yılının bir diğer önemli konusu ise Doğal Afet Sigortaları Kurumu’nun (DASK) teknik işleticiliğini üstlenen Eureka Sigorta AŞ’nin 15 yıllık görev süresinin sona ermesi ile birlikte 8 Ağustos 2020 itibarıyla işleticilik görevinin Türk Reasürans AŞ’ye devredilmesidir.



iklim değişikliği

İklim değişikliği nedeniyle artan riskler, ihtiyari reasürans kapasitesi ihtiyacı yaratan bir etken haline gelmiştir.

Hayat ve emeklilik branşları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere bakıldığında ise 2020 yılında küresel düzeyde hayat ve sağlık reasürans piyasaları rekabetçi yapısını korurken, her zamankinden çok daha fazla dışsal etkiye maruz kalmıştır. Söz konusu etkilerden, olumlu sonuçlar doğuranlar dijitalleşme, büyük veri, CAT XL model değerlendirmeleri şeklinde sıralanırken, pandemi, siber riskler ile düşük faiz oranları nedeniyle yatırım gelirlerindeki düşüş de olumsuz sonuçlara neden olan etkiler olarak sayılabilecektir. Bununla beraber bu branşta da olumsuz sonuçlara neden olan etkilerin en önemlisi elbette COVID-19 olmuştur.

COVID-19 salgını sigorta şirketlerinin yanı sıra reasürans piyasasının da iş prosedürlerinde değişikliğe gitmesine neden olmuştur. Bu kapsamda reasürans şirketleri dijital hızlı çözümler kapsamında u/w platformlarını çok daha hızlı ve esnek bir yapıya dönüştürmenin yanı sıra

modellemelerinde çok daha hızlı sonuçlar üretebilen algoritmalar geliştirmektedir.

Sigorta sektörümüz, tüm dünya ile birlikte Türkiye'yi de etkileyen pandeminin gölgesinde geçen 2020 yılında da reel büyümesini sürdürmüş, mevcut global belirsizliklere rağmen, ihtiyari reasürans alanında da tarihi ortalamaların üzerinde prim üretmeye devam etmiştir. Daha önceki yıllarda olduğu gibi ihtiyari reasürans sağlanan branşlar arasında liderliği Yangın ve Mühendislik branşları paylaşmakta olup, özellikle yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımların artışı bu iki branşı gerek iş sayısı gerekse de prim hacmi açısından olumlu yönde etkilemiştir. Ayrıca küresel reasürans piyasalarındaki sıkışmanın etkisiyle yurt içi reasürans kapasitesi desteği daha fazla önem kazanmış, iklim değişikliği nedeniyle artan riskler, ihtiyari reasürans kapasitesi ihtiyacı yaratan diğer etken haline gelmiştir. Diğer taraftan, geçtiğimiz yıllarda yeni

işletmeye alınan tesisler sayesinde ihtiyari reasüransa konu iş adedinin arttığı ancak son yıllarda bu etkinin zayıfladığı gözlemlenmektedir.

Bunlarla beraber, Katılım sigortacılığının geliştirilmesi yönünde yapılan çalışmalar kapsamında, "Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik" 19 Aralık 2020 tarihinde yayımlanmış olup, uygulama yönündeki işleyiş sektör tarafından takip edilerek sektör ihtiyaçları doğrultusunda gerekli değerlendirmeler yapılmaktadır.

8. TÜRK REASÜRANS PİYASASI

Reasürans Şirketlerinin Branşlara Göre Karşılaştırmalı Prim Üretimleri (TL)

Branşlar	2015		2016		2017	
	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim
Kaza	32.371.002	25,97	43.111.183	33,18	38.973.085	-9,60
Hastalık/Sağlık	18.321.685	-10,61	7.535.875	-58,87	7.605.904	0,93
Kara Araçları	15.688.267	14,82	16.656.530	6,17	21.540.505	29,32
Raylı Araçlar	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Hava Araçları	303.658	-48,30	564.683	85,96	456.774	-19,11
Su Araçları	30.893.622	19,17	28.387.945	-8,11	30.059.346	5,89
Nakliyat	46.311.839	13,32	35.634.493	-23,06	40.782.721	14,45
Yangın ve Doğal Afetler	435.561.347	2,78	448.218.181	2,91	543.189.410	21,19
Genel Zararlar	318.608.928	8,38	257.183.711	-19,28	321.483.491	25,00
Kara Araçları Sorumluluk	24.446.055	-42,06	37.555.722	53,63	43.211.274	15,06
Hava Araçları Sorumluluk	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Su Araçları Sorumluluk	51.035	-7,43	18.874	-63,02	7.008	-62,87
Genel Sorumluluk	52.634.513	18,13	46.568.550	-11,52	48.884.571	4,97
Kredi	67.721	-60,48	979	-98,56	-47.688	-4973,38
Kefalet	629.517	25,92	553.433	-12,09	546.544	-1,24
Finansal Kayıplar	1.005.424	-15,25	1.731.618	72,23	2.694.172	55,59
Hukuksal Koruma	106.919	-10,55	104.392	-2,36	1.752.535	1578,81
Destek	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Hayat Dışı Toplam	977.001.532	4,63	923.826.169	-5,44	1.101.139.651	19,19
Hayat	19.755.699	-17,97	19.210.055	-2,76	15.929.503	-17,08
Toplam	996.757.230	4,07	943.036.224	-5,39	1.117.069.154	18,45

2018		2019		2020	
Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Prim	Bir Önceki Yıla Göre Değişim
29.228.125	-25,00	27.330.420	-6,49	32.762.371	19,88
6.949.085	-8,64	8.032.725	15,59	7.372.719	-8,22
34.067.419	58,16	38.102.445	11,84	27.871.362	-26,85
0	0,00	0	0,00	0	1,00
522.708	14,43	735.239	40,66	1.258.762	71,20
36.025.194	19,85	46.007.614	27,71	78.527.331	70,68
51.667.567	26,69	56.037.441	8,46	90.437.259	61,39
729.762.765	34,35	1.038.306.003	42,28	1.238.257.724	19,26
376.197.389	17,02	390.771.745	3,87	1.347.509.563	244,83
41.101.168	-4,88	46.795.194	13,85	46.288.227	-1,08
0	0,00	0	0,00	0	1,00
3.516	-49,83	21.995	525,56	0	-100,00
52.284.086	6,95	73.222.688	40,05	83.519.484	14,06
0	-100,00	490	#DIV/0!	18.937.755	3864038,22
688.030	25,89	1.198.266	74,16	1.564.116	30,53
5.084.979	88,74	8.972.468	76,45	15.607.575	73,95
418.001	-76,15	382.386	-8,52	454.828	18,94
0	0,00	0	0,00	0	1,00
1.364.000.032	23,87	1.735.917.119	27,27	2.990.369.077	72,26
20.314.687	27,53	17.323.840	-14,72	32.914.453	90,00
1.384.314.719	23,92	1.753.240.958	26,65	3.023.283.530	72,44

9. SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN YATIRIMLARI (1.000 TL)

	2015	2016
A. Menkul Değerler	14.006.032	16.547.736
Hazine Bonosu	94.710	11.385
Devlet Tahvili	10.266.509	12.478.884
Yatırım Fonu	645.813	936.335
Özel Sektör Bonoları	1.221.777	1.578.974
Repo	924.699	573.091
Hisse senetleri	540.464	550.696
Diğer	316.917	441.199
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Karşılığı	-4.857	-22.828
B. Gayrimenkuller	1.174.602	1.239.520
C. Vadeli Banka Mevduatı	16.394.395	22.296.016
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1.918.080	1.939.046
E. İkrarlar	174.632	194.960
Genel Toplam	33.667.741	42.217.278

2017	2018	2019	2020
18.164.168	21.460.871	33.034.464	47.405.757
11.434	2.935	7.203	8.862
12.783.359	14.963.256	21.264.696	28.423.637
1.566.864	1.032.810	2.346.126	1.519.327
2.201.003	2.880.915	3.763.029	9.512.290
282.787	532.924	2.165.600	1.235.205
711.045	1.055.319	1.317.473	2.844.370
640.707	1.017.656	2.192.833	3.887.183
-33.031	-24.943	-22.496	-25.119
1.512.927	1.746.727	1.939.855	2.563.035
29.310.374	34.100.614	40.124.806	44.641.122
2.670.156	1.990.740	2.305.770	2.747.940
208.244	266.611	308.736	382.038
51.865.868	59.565.563	77.713.632	97.739.892





**Türk Sigorta
ve Emeklilik
Sektörünün
İstatistikî
Tabloları**

1. SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE BİLANÇOLARI 31.12.2020 (TL)

AKTİF	Elementer Şirketler	Hayat ve Emeklilik Şirketleri	Toplam	Reasürans Şirketleri	Toplam
I) Cari Varlıklar	89.302.749.522	89.159.233.136	178.461.982.658	4.560.424.751	183.022.407.409
A) Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	37.703.612.590	12.811.055.027	50.514.667.616	2.181.075.947	52.695.743.564
a.) Kasa	136.488	774.098	910.585	21.439	932.024
b.) Alınan Çekler	2.000.012	0	2.000.012	400.138	2.400.150
c.) Bankalar	31.417.066.033	11.569.312.322	42.986.378.355	2.180.654.371	45.167.032.725
d.) Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	-85.575	-303.867	-389.443	0	-389.443
e.) Banka Garantili ve 3 Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	6.272.484.020	857.516.224	7.130.000.244	0	7.130.000.244
f.) Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	12.011.612	383.756.251	395.767.863	0	395.767.863
B) Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılarına Ait Finansal Yatırımlar	29.449.969.815	16.302.735.294	45.752.705.109	1.204.898.243	46.957.603.352
a.) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23.553.515.514	6.276.164.534	29.829.680.048	1.021.109.972	30.850.790.020
b.) Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	3.449.816.884	36.642.200	3.486.459.083	0	3.486.459.083
c.) Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.450.012.392	1.187.157.669	3.637.170.061	190.742.811	3.827.912.873
d.) Krediler	0	360.254.858	360.254.858	0	360.254.858
e.) Krediler Karşılığı (-)	0	0	0	0	0
f.) Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	1.952.843	8.455.352.321	8.457.305.164	0	8.457.305.164
g.) Şirket Hissesi	0	0	0	0	0
h.) Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-5.327.818	-12.836.288	-18.164.106	-6.954.540	-25.118.646
C) Esas Faaliyetlerden Alacaklar	15.815.589.090	58.769.979.785	74.585.568.876	796.851.298	75.382.420.173
a.) Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	15.141.003.096	1.453.401.997	16.594.405.092	0	16.594.405.092
b.) Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	-551.747.052	-21.386.780	-573.133.832	0	-573.133.832
c.) Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	957.726.332	153.692.174	1.111.418.506	705.805.640	1.817.224.146
d.) Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	-21.031.355	0	-21.031.355	0	-21.031.355
e.) Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	270.650.919	580.674	271.231.593	91.045.658	362.277.251
f.) Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	0	177.298.832	177.298.832	0	177.298.832
g.) Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)	0	0	0	0	0
h.) Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	37.070	57.006.068.203	57.006.105.273	0	57.006.105.273
ı.) Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	3.932.828.639	29.207.737	3.962.036.375	0	3.962.036.375
i.) Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	-3.913.878.558	-28.883.051	-3.942.761.610	0	-3.942.761.610
D) İlişkili Taraflardan Alacaklar	138.482.879	22.078.893	160.561.772	0	160.561.772
a.) Ortaklardan Alacaklar	5.290.647	547.459	5.838.106	0	5.838.106
b.) İştiraklerden Alacaklar	13.103.933	0	13.103.933	0	13.103.933
c.) Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	93.115.936	2.896.980	96.012.915	0	96.012.915
d.) Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar	3.245.860	10.251.040	13.496.900	0	13.496.900
e.) Personelden Alacaklar	984.805	1.728.782	2.713.588	0	2.713.588
f.) Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	22.741.698	6.654.632	29.396.330	0	29.396.330
g.) İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)	0	0	0	0	0
h.) İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar	1.551.278	0	1.551.278	0	1.551.278
ı.) İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	-1.551.278	0	-1.551.278	0	-1.551.278
E) Diğer Alacaklar	472.575.188	154.860.442	627.435.630	2.858.907	630.294.537
a.) Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0	0
b.) Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)	0	0	0	0	0
c.) Verilen Depozito ve Teminatlar	13.905.867	1.377.265	15.283.132	653.577	15.936.709
d.) Diğer Çeşitli Alacaklar	467.162.477	153.237.675	620.400.152	2.205.331	622.605.483
e.) Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)	-8.493.437	0	-8.493.437	0	-8.493.437
f.) Şüpheli Diğer Alacaklar	7.208.713	802.228	8.010.941	832.788	8.843.729
g.) Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	-7.208.433	-556.725	-7.765.158	-832.788	-8.597.947
F) Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	5.278.083.538	1.046.087.041	6.324.170.579	359.813.585	6.683.984.164
a.) Gelecek Aylara Ait Giderler	4.676.252.035	907.672.882	5.583.924.918	303.737.939	5.887.662.857
b.) Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri	4.122.000	229.676	4.351.676	19.405	4.371.081
c.) Gelir Tahakkukları	313.239.637	38.037.654	351.277.290	25.616.683	376.893.973
d.) Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	284.469.866	100.146.829	384.616.695	30.439.558	415.056.252
G) Diğer Cari Varlıklar	444.436.422	52.436.654	496.873.077	14.926.771	511.799.847
a.) Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar	3.292.146	775.026	4.067.172	105.755	4.172.927
b.) Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	310.833.869	39.635.086	350.468.955	13.103.835	363.572.790
c.) Ertelenmiş Vergi Varlıkları	0	1.098.768	1.098.768	676.833	1.775.601
d.) İş Avansları	6.837.060	2.638.323	9.475.383	183.920	9.659.303
e.) Personele Verilen Avanslar	6.726.077	4.606.714	11.332.791	0	11.332.791
f.) Sayım ve Tesellüm Noksanları	0	0	0	0	0
g.) Diğer Çeşitli Cari Varlıklar (+/-)	125.622.920	4.427.793	130.050.714	856.427	130.907.140
h.) Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)	-8.875.651	-745.055	-9.620.706	0	-9.620.706

AKTİF	Elementer Şirketler	Hayat ve Emeklilik Şirketleri	Toplam	Reasürans Şirketleri	Toplam
II) Cari Olmayan Varlıklar	6.234.828.256	116.335.775.484	122.570.603.740	2.249.204.588	124.819.808.328
A) Esas Faaliyetlerden Alacaklar	35.497.741	113.796.853.561	113.832.351.301	163.933.921	113.996.285.222
a.) Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	34.138.487	0	34.138.487	0	34.138.487
b.) Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	0	0	0	0	0
c.) Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	0	0	0	50.447.197	50.447.197
d.) Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	0	0	0	0	0
e.) Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	0	0	0	113.486.724	113.486.724
f.) Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	0	204.739.575	204.739.575	0	204.739.575
g.) Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)	0	0	0	0	0
h.) Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	0	113.592.113.986	113.592.113.986	0	113.592.113.986
i.) Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	142.063.303	1.469.141	143.532.444	35.056.517	178.588.961
i.) Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	-140.704.050	-1.469.141	-142.173.191	-35.056.517	-177.229.708
B) İlişkili Taraflardan Alacaklar	7.369.796	0	7.369.796	0	7.369.796
a.) Ortaklardan Alacaklar	7.369.796	0	7.369.796	0	7.369.796
b.) İştiraklerden Alacaklar	0	0	0	0	0
c.) Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	0	0	0	0	0
d.) Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar	0	0	0	0	0
e.) Personelden Alacaklar	0	0	0	0	0
f.) Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	0	0	0	0	0
g.) İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)	0	0	0	0	0
h.) İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar	0	0	0	0	0
i.) İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	0	0	0	0	0
C) Diğer Alacaklar	86.366.877	618.710	86.985.587	3.000	86.988.587
a.) Finansal Kiralama Alacakları	0	0	0	0	0
b.) Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	0	0	0	0	0
c.) Verilen Depozito ve Teminatlar	26.444.111	618.710	27.062.821	3.000	27.065.821
d.) Diğer Çeşitli Alacaklar	74.000.000	0	74.000.000	0	74.000.000
e.) Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)	-14.077.234	0	-14.077.234	0	-14.077.234
f.) Şüpheli Diğer Alacaklar	105.000	2.020.488	2.125.488	0	2.125.488
g.) Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	-105.000	-2.020.488	-2.125.488	0	-2.125.488
D) Finansal Varlıklar	2.555.158.103	108.281.102	2.663.439.205	1.389.771.932	4.053.211.137
a.) Bağlı Menkul Kıymetler	1.204.677.565	64.830.182	1.269.507.747	2.542.071	1.272.049.818
b.) İştirakler	764.051.978	14.824.918	778.876.896	199.595.913	978.472.809
c.) İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)	0	0	0	0	0
d.) Bağlı Ortaklıklar	579.314.287	3.000.000	582.314.287	1.187.633.948	1.769.948.235
e.) Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)	0	0	0	0	0
f.) Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler	12.403.553	925.000	13.328.553	0	13.328.553
g.) Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)	0	0	0	0	0
h.) Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	0	0	0	0	0
i.) Diğer Finansal Varlıklar	11.871.186	24.701.002	36.572.189	0	36.572.189
i.) Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-17.160.466	0	-17.160.466	0	-17.160.466
E) Maddi Varlıklar	2.184.134.431	741.844.157	2.925.978.588	654.129.963	3.580.108.550
a.) Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	685.244.191	384.821.271	1.070.065.462	458.821.000	1.528.886.462
b.) Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	-452.161	0	-452.161	0	-452.161
c.) Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	890.006.862	16.635.000	906.641.862	180.163.740	1.086.805.602
d.) Makine ve Teçhizatlar	175.806.378	77.518.451	253.324.828	2.440.124	255.764.952
e.) Demirbaş ve Tesisatlar	501.387.708	255.225.435	756.613.143	11.492.120	768.105.263
f.) Motorlu Taşıtlar	91.520.990	12.197.691	103.718.682	2.439.414	106.158.096
g.) Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	205.078.590	142.414.537	347.493.127	2.564.539	350.057.667
h.) Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	500.973.753	293.219.215	794.192.969	14.161.100	808.354.068
i.) Birikmiş Amortismanlar (-)	-870.134.101	-440.187.443	-1.310.321.544	-17.952.075	-1.328.273.619
i.) Maddi Varlıklara İlişkin Verilen Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)	4.702.220	0	4.702.220	0	4.702.220
F) Maddi Olmayan Varlıklar	631.909.959	1.315.256.574	1.947.166.533	41.116.483	1.988.283.016
a.) Haklar	1.031.133.376	1.270.214.994	2.301.348.370	57.770.885	2.359.119.255
b.) Şerefiye	16.250.000	30.973.061	47.223.061	1.955.422	49.178.483
c.) Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler	15.715	0	15.715	0	15.715
d.) Araştırma ve Geliştirme Giderleri	9.163.795	9.469.845	18.633.640	0	18.633.640
e.) Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	615.429.983	911.683.233	1.527.113.216	0	1.527.113.216
f.) Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	-1.112.189.205	-962.725.766	-2.074.914.971	-19.676.472	-2.094.591.443
g.) Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	72.106.294	55.641.206	127.747.500	1.066.648	128.814.149
G) Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	104.280.106	144.947.449	249.227.555	249.289	249.476.844
a.) Gelecek Yıllara Ait Giderler	93.033.421	109.298.514	202.331.935	0	202.331.935
b.) Gelir Tahakkukları	801	0	801	0	801
c.) Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	11.245.884	35.648.935	46.894.818	249.289	47.144.108
H) Diğer Cari Olmayan Varlıklar	630.111.244	227.973.931	858.085.175	0	858.085.175
a.) Etketif Yabancı Para Hesapları	0	0	0	0	0
b.) Döviz Hesapları	0	0	0	0	0
c.) Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar	0	0	0	0	0
d.) Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	0	0	0	0	0
e.) Ertelenmiş Vergi Varlıkları	630.111.244	227.973.931	858.085.175	0	858.085.175
f.) Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar	0	0	0	0	0
g.) Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)	0	0	0	0	0
h.) Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)	0	0	0	0	0
AKTİF TOPLAMI	95.537.577.778	205.495.008.620	301.032.586.398	6.809.629.339	307.842.215.738

1. SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE BİLANÇOLARI 31.12.2020 (TL)

PASİF	Elementer Şirketler	Hayat ve Emeklilik Şirketleri	Toplam	Reasürans Şirketleri	Toplam
I) Kısa Vadeli Yükümlülükler	68.613.765.246	69.481.764.590	138.095.529.836	3.295.147.327	141.390.677.163
A) Finansal Borçlar	338.562.132	131.268.635	469.830.767	2.596.616	472.427.383
a.) Kredi Kuruluşlarına Borçlar	95.559	69.890.581	69.986.141	14.724	70.000.865
b.) Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	127.843.373	73.988.726	201.832.099	0	201.832.099
c.) Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	-25.493.282	-15.903.018	-41.396.300	0	-41.396.300
d.) Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri	0	0	0	0	0
e.) Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri	0	0	0	0	0
f.) Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0
g.) Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)	0	0	0	0	0
h.) Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	236.116.482	3.292.346	239.408.828	2.581.891	241.990.719
B) Esas Faaliyetlerden Borçlar	6.769.938.850	59.047.479.811	65.817.418.661	251.555.707	66.068.974.369
a.) Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	5.638.784.246	448.415.270	6.087.199.516	0	6.087.199.516
b.) Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	212.903.506	66.422.737	279.326.243	247.879.172	527.205.415
c.) Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	405.167.815	9.031.917	414.199.731	3.676.536	417.876.267
d.) Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	37.070	58.178.937.901	58.178.974.971	0	58.178.974.971
e.) Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	525.639.376	347.833.221	873.472.597	0	873.472.597
f.) Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)	-12.593.162	-3.161.234	-15.754.396	0	-15.754.396
C) İlişkili Taraflardan Borçlar	223.187.227	1.128.291.875	1.351.479.103	150.704	1.351.629.807
a.) Ortaklara Borçlar	173.604.540	1.060.761.967	1.234.366.508	127.553	1.234.494.061
b.) İştiraklere Borçlar	145.087	112.667	257.754	0	257.754
c.) Bağlı Ortaklıklara Borçlar	387.416	207.921	595.337	0	595.337
d.) Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	1.437.870	4.132.007	5.569.877	0	5.569.877
e.) Personele Borçlar	14.197.689	822.872	15.020.561	14.490	15.035.051
f.) Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	33.414.626	62.254.441	95.669.067	8.661	95.677.728
D) Diğer Borçlar	1.467.600.230	210.514.183	1.678.114.413	4.504.545	1.682.618.958
a.) Alınan Depozito ve Teminatlar	168.645.058	35.205.855	203.850.913	650.138	204.501.051
b.) Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	424.022.021	0	424.022.021	0	424.022.021
c.) Diğer Çeşitli Borçlar	880.682.104	175.410.262	1.056.092.365	3.854.407	1.059.946.772
d.) Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	-5.748.952	-101.933	-5.850.885	0	-5.850.885
E) Sigortacılık Teknik Karşılıkları	56.059.254.763	7.582.610.142	63.641.864.905	3.001.205.680	66.643.070.585
a.) Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	22.178.733.603	2.457.995.192	24.636.728.796	1.193.985.262	25.830.714.058
b.) Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	531.821.034	5.729	531.826.762	49.506.343	581.333.105
c.) Matematik Karşılığı - Net	3.254.635	3.446.648.153	3.449.902.789	13.014	3.449.915.803
d.) Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	32.876.872.673	1.552.155.570	34.429.028.242	1.755.936.761	36.184.965.003
e.) İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	235.997.310	50.532.530	286.529.840	0	286.529.840
f.) Diğer Teknik Karşılıklar - Net	232.575.508	75.272.968	307.848.476	1.764.300	309.612.775
F) Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıklar	927.167.051	422.288.726	1.349.455.776	3.868.708	1.353.324.484
a.) Ödenecek Vergi ve Fonlar	683.872.068	128.103.701	811.975.769	2.929.136	814.904.905
b.) Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	44.519.356	27.385.028	71.904.384	881.972	72.786.356
c.) Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler	32.090	0	32.090	0	32.090
d.) Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	15.602.656	2.190	15.604.846	0	15.604.846
e.) Dönem Kârı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	1.505.863.248	1.203.050.978	2.708.914.225	58.011.487	2.766.925.712
f.) Dönem Kârının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	-1.322.722.366	-936.402.723	-2.259.125.089	-57.963.900	-2.317.088.989
g.) Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları	0	149.551	149.551	10.013	159.564
G) Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	706.331.638	771.811.116	1.478.142.754	2.950.148	1.481.092.902
a.) Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.832.954	0	7.832.954	177.928	8.010.882
b.) Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı	0	0	0	296.217	296.217
c.) Maliyet Giderleri Karşılığı	698.498.684	771.811.116	1.470.309.799	2.476.003	1.472.785.802
H) Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	2.022.079.202	157.653.529	2.179.732.730	28.315.219	2.208.047.950
a.) Ertelemiş Komisyon Gelirleri	1.798.645.915	38.277.570	1.836.923.484	20.787.855	1.857.711.340
ii.) Diğer Ertelemiş Üretim Gelirleri	1.789.652.831	38.277.570	1.827.930.401	20.787.855	1.848.718.256
iii.) Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları	8.993.083	0	8.993.083	0	8.993.083
b.) Gider Tahakkukları	215.162.476	87.017.104	302.179.580	7.189.490	309.369.070
c.) Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	8.270.811	32.358.855	40.629.666	337.874	40.967.540
I) Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	99.644.154	29.846.572	129.490.726	0	129.490.726
a.) Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	1.207.340	0	1.207.340	0	1.207.340
b.) Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları	4	0	4	0	4
c.) Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	98.436.810	29.846.572	128.283.382	0	128.283.382

PASİF	Elementer Şirketler	Hayat ve Emeklilik Şirketleri	Toplam	Reasürans Şirketleri	Toplam
II) Uzun Vadeli Yükümlülükler	2.743.023.627	124.880.217.158	127.623.240.785	306.050.555	127.929.291.340
A) Finansal Borçlar	229.081.074	138.333.809	367.414.883	4.060.755	371.475.638
a.) Kredi Kuruluşlarına Borçlar	0	0	0	0	0
b.) Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	264.594.605	199.829.925	464.424.530	0	464.424.530
c.) Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	-92.954.304	-61.522.463	-154.476.767	0	-154.476.767
d.) Çıkarılmış Tahviller	0	0	0	0	0
e.) Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0
f.) Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)	0	0	0	0	0
i.) Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	57.440.773	26.348	57.467.120	4.060.755	61.527.875
B) Esas Faaliyetlerden Borçlar	32.799.446	113.591.342.713	113.624.142.159	13.293.592	113.637.435.751
a.) Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	12.464.496	0	12.464.496	0	12.464.496
b.) Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	0	0	0	13.293.592	13.293.592
c.) Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	20.334.950	0	20.334.950	0	20.334.950
d.) Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	0	113.591.342.713	113.591.342.713	0	113.591.342.713
e.) Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	0	0	0	0	0
f.) Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)	0	0	0	0	0
C) İlişkili Taraflara Borçlar	19.213.657	12.051	19.225.708	0	19.225.708
a.) Ortaklara Borçlar	19.127.566	0	19.127.566	0	19.127.566
b.) İştiraklere Borçlar	0	0	0	0	0
c.) Bağlı Ortaklıklara Borçlar	0	0	0	0	0
d.) Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	0	0	0	0	0
e.) Personele Borçlar	0	0	0	0	0
f.) Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	86.090	12.051	98.141	0	98.141
D) Diğer Borçlar	59.675.398	12.520.748	72.196.145	0	72.196.145
a.) Alınan Depozito ve Teminatlar	59.660.298	12.520.748	72.181.046	0	72.181.046
b.) Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	15.100	0	15.100	0	15.100
c.) Diğer Çeşitli Borçlar	0	0	0	0	0
d.) Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	0	0	0	0	0
E) Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.051.869.842	10.958.455.042	13.010.324.884	193.812.419	13.204.137.303
a.) Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	296.340.155	0	296.340.155	0	296.340.155
b.) Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	0	0	0	0	0
c.) Hayat Matematik Karşılığı - Net	53.571.978	10.367.805.932	10.421.377.910	0	10.421.377.910
d.) Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	95.065.541	45.562.692	140.628.232	0	140.628.232
e.) İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	49.709.753	0	49.709.753	0	49.709.753
f.) Diğer Teknik Karşılıklar - Net	1.557.182.415	545.086.418	2.102.268.834	193.812.419	2.296.081.253
F) Diğer Yükümlülükler ve Karşılıklar	0	13.009.619	13.009.619	0	13.009.619
a.) Ödenecek Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0
b.) Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0
c.) Diğer Borç ve Gider Karşılıkları	0	13.009.619	13.009.619	0	13.009.619
G) Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	295.814.618	133.982.775	429.797.393	81.803.226	511.600.619
a.) Kıdem Tazminatı Karşılığı	230.818.567	133.982.775	364.801.342	12.242.171	377.043.514
b.) Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı	64.996.050	0	64.996.050	69.561.055	134.557.105
H) Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	15.366.342	1.801.486	17.167.827	0	17.167.827
a.) Ertelemiş Üretim Giderleri	12.512.150	304.411	12.816.561	0	12.816.561
i.) Ertelemiş Komisyon Giderleri	12.512.150	304.411	12.816.561	0	12.816.561
ii.) Diğer Ertelemiş Üretim Giderleri	0	0	0	0	0
b.) Gider Tahakkukları	9.927	0	9.927	0	9.927
c.) Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler	2.844.265	1.497.075	4.341.340	0	4.341.340
I) Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	39.203.252	30.758.915	69.962.167	13.080.563	83.042.730
a.) Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	27.695.040	25.205.913	52.900.954	13.080.563	65.981.517
b.) Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler	11.508.212	5.553.001	17.061.213	0	17.061.213
III) Özsermaye	24.180.788.903	11.133.026.873	35.313.815.776	3.208.431.457	38.522.247.233
A) Ödenmiş Sermaye	8.261.319.337	3.904.589.155	12.165.908.492	1.100.955.272	13.266.863.764
a.) (Nominal) Sermaye	8.238.371.970	3.878.944.231	12.117.316.202	1.325.955.272	13.443.271.474
b.) Ödenmemiş Sermaye (-)	-120.810.725	0	-120.810.725	-225.000.000	-345.810.725
c.) Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	119.327.516	25.644.924	144.972.440	0	144.972.440
d.) Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)	-5.995.000	0	-5.995.000	0	-5.995.000
e.) Tesçilli Beklenen Sermaye	30.425.575	0	30.425.575	0	30.425.575
B) Sermaye Yedekleri	515.437.020	197.525.308	712.962.327	170.939.417	883.901.744
a.) Hisse Senedi İhraç Primleri	51.073.276	0	51.073.276	0	51.073.276
b.) Hisse Senedi İptal Kârları	0	0	0	0	0
c.) Sermayeye Eklenecek Satış Kârları	4.221.995	5.680.764	9.902.759	24.431.260	34.334.019
d.) Yabancı Para Çevrim Farkları	0	0	0	-21.166.656	-21.166.656
e.) Diğer Sermaye Yedekleri	460.141.748	191.844.544	651.986.292	167.674.813	819.661.105
C) Kâr Yedekleri	8.683.734.885	2.516.530.433	11.200.265.318	1.268.763.569	12.469.028.887
a.) Yasal Yedekler	1.127.925.133	1.176.906.158	2.304.831.291	197.879.556	2.502.710.847
b.) Statü Yedekleri	87.383.397	80.351.620	167.735.017	58.171.807	225.906.824
c.) Olağanüstü Yedekler	4.909.812.523	1.024.344.788	5.934.157.311	692.870.924	6.627.028.235
d.) Özel Fonlar (Yedekler)	77.108.651	16.301.835	93.410.486	16.900.903	110.311.389
e.) Finansal Varlıkların Değerlemesi	2.120.915.040	261.872.460	2.382.787.499	283.567.750	2.666.355.249
f.) Diğer Kâr Yedekleri	360.590.141	-43.246.428	317.343.714	19.372.629	336.716.343
D) Geçmiş Yıllar Kârları	2.040.079.312	807.711.059	2.847.790.371	222.581.742	3.070.372.113
a.) Geçmiş Yıllar Kârları	2.040.079.312	807.711.059	2.847.790.371	222.581.742	3.070.372.113
E) Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-1.288.390.127	-378.200.232	-1.666.590.359	-4.929.908	-1.671.520.267
a.) Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-1.288.390.127	-378.200.232	-1.666.590.359	-4.929.908	-1.671.520.267
F) Dönem Net Kâr	5.968.608.477	4.084.871.150	10.053.479.627	450.121.364	10.503.600.992
a.) Dönem Net Kâr	5.545.811.201	4.092.607.763	9.638.418.963	449.376.150	10.087.795.114
b.) Dönem Net Zararı (-)	420.333.131	-8.090.743	412.242.388	0	412.242.388
c.) Dağıtım Konu Olmayan Dönem Net Kâr	2.464.146	354.130	2.818.276	745.214	3.563.490
PASİF TOPLAMI	95.537.577.777	205.495.008.621	301.032.586.397	6.809.629.339	307.842.215.736

2. HAYAT DIŞI BRANŞLARIN KONSOLİDE KÂR ZARAR HESABI 31.12.2020 (TL)

	KAZA	HASTALIK/SAÇLIK	KARA ARAÇLARI	RAYLI ARAÇLAR	HAVA ARAÇLARI	SU ARAÇLARI	NAKLİYAT	YANGIN VE DOĞAL AFETLER	GENEL ZARARLAR	KARA ARAÇLARI SORUMLULUK
TEKNİK GELİR	2.387.059.997	9.877.783.879	11.540.565.292	35.113	38.980.008	276.385.402	707.912.427	4.244.349.209	2.311.320.393	16.057.482.483
A.) YAZILAN PRİMLER (NET)	1.857.857.121	9.352.201.242	10.598.132.853	15.272	39.859.653	277.228.125	555.002.315	3.658.573.318	2.235.485.146	14.127.531.505
a) Yazılan Primler (Brüt)	2.237.229.167	10.096.250.487	10.738.038.372	15.272	369.664.551	621.668.515	1.204.301.235	10.585.796.058	7.962.468.929	20.494.435.420
b) Reasürre Devredilen Primler (-)	-370.106.024	-744.049.245	-139.905.519	0	-329.804.898	-344.440.391	-649.298.920	-6.927.222.740	-5.726.983.782	-4.785.376.634
c) SGK'ya Aktarılan Primler (-)	-9.266.021	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.581.527.281
B.) KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARSILIGI (NET) (-)	-916.545.248	-4.415.232.526	-6.055.848.623	-271	-22.051.392	-148.001.276	-142.652.611	-2.149.676.809	-1.309.271.946	-7.474.373.555
a) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt) (-)	-1.078.639.334	-4.750.334.172	-6.107.573.168	-271	-285.699.036	-335.478.625	-286.026.340	-5.373.493.001	-4.072.475.633	-10.926.988.778
b) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reasürör Payı)	157.253.001	335.101.646	51.724.545	0	263.647.644	187.477.349	143.373.728	3.223.816.192	2.763.203.687	2.609.893.750
c) Kazanılmamış Primler Karşılığı (SGK Payı)	4.841.085	0	0	0	0	0	0	0	0	842.721.473
C.) DEVREDEN KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARSILIGI (NET)	998.937.265	3.598.297.750	5.079.217.542	55	9.226.777	87.871.095	104.860.272	1.749.574.117	1.001.798.155	6.852.242.150
a) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt)	1.204.196.259	3.846.866.719	5.165.927.120	55	140.474.860	213.467.283	199.714.459	4.171.477.209	2.932.440.828	9.981.352.546
b) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-199.935.340	-248.568.969	-86.709.578	0	-131.248.083	-125.596.188	-94.854.187	-2.421.903.092	-1.930.642.672	-2.327.521.570
c) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (SGK Payı)	-5.323.654	0	0	0	0	0	0	0	0	-801.588.826
D.) DEVAM EDEN RİSKLER KARSILIGI (NET)	-5.729	-5.502	-330.212	0	-610.828	-12.129.892	-575.512	-5.948.995	-47.245.179	-322.623.111
a) Devam Eden Riskler Karşılığı (Brüt)	-5.729	-18.361	-701.885	0	-5.517.155	-34.054.587	-9.782.304	-42.413.058	-178.398.911	-411.820.671
b) Devam Eden Riskler Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	0	12.860	371.673	0	4.906.327	21.924.694	9.206.791	36.464.063	131.153.732	89.197.560
E.) DEVREDEN DEVAM EDEN RİSKLER KARSILIGI (NET)	111.804	0	1.728.180	0	3.736.106	22.869.913	0	247.117	6.306.770	319.704.010
a) Devreden Devam Eden Riskler Karşılığı (Brüt)	137.505	0	1.728.180	0	56.339.723	62.927.227	0	2.204.016	58.369.219	394.003.406
b) Devreden Devam Eden Riskler Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-25.701	0	0	0	-52.603.618	-40.057.314	0	-1.956.899	-52.062.449	-74.299.396
F.) TEKNİK OLMAYAN BÖLÜMDEN AKTARILAN YATIRIM GELİRLERİ	437.201.050	1.323.514.567	1.709.487.604	20.057	8.793.763	35.395.596	154.288.479	867.915.321	398.499.729	2.213.202.179
G.) DİĞER TEKNİK GELİRLER	8.374.860	17.828.318	13.970.867	0	18.062	170.439	1.165.475	8.797.626	7.229.359	-2.417.644
H.) TAHAKKUK EDEN RÜCÜ VE SOVTAJ GELİRLERİ	1.128.873	1.180.029	194.207.081	0	7.867	12.981.403	35.824.010	114.867.514	18.518.358	344.216.949
TEKNİK GİDER	-1.116.818.349	-7.863.458.687	-9.244.522.882	-535.188	-32.835.039	-245.568.552	-377.220.321	-3.252.443.690	-1.984.308.214	-15.015.403.562
A.) ÖDENEN HASARLAR (NET) (-)	-144.984.921	-5.016.422.321	-5.711.885.431	0	-18.374.237	-151.982.835	-128.060.290	-1.334.667.797	-1.052.562.690	-8.396.193.379
a) Ödenen Hasarlar (Brüt) (-)	-219.643.728	-5.400.202.074	-5.821.444.052	0	-311.089.748	-329.338.827	-366.767.814	-2.906.072.922	-2.176.871.860	-10.433.330.111
b) Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı)	74.658.807	383.779.753	109.558.621	0	292.715.511	177.355.992	238.707.523	1.571.405.125	1.124.309.171	2.037.136.732
B.) MUALLAK HASARLAR KARSILIGI (NET) (-)	-322.100.274	-1.002.992.643	-1.542.153.241	0	-15.884.569	-167.498.514	-233.768.901	-1.520.360.081	-750.834.710	-23.716.884.265
a) Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt) (-)	-488.541.374	-1.066.706.998	-1.585.310.906	0	-511.209.793	-446.330.183	-923.862.688	-4.618.954.289	-3.171.158.167	-28.444.978.562
b) Muallak Hasarlar Karşılığı (Reasürör Payı)	166.441.099	63.714.355	43.157.665	0	495.325.223	278.831.669	690.093.786	3.098.594.208	2.420.323.457	4.728.094.298
C.) DEVREDEN MUALLAK HASARLAR KARSILIGI (NET)	336.259.776	643.138.953	1.083.516.638	-531.350	14.909.714	109.303.610	157.745.478	1.105.776.244	492.017.066	19.618.520.267
a) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt)	504.288.263	696.229.276	1.114.609.205	115.494	413.648.407	355.185.550	619.121.616	3.329.602.027	2.639.279.089	23.178.288.573
b) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-168.028.487	-53.090.323	-31.092.567	-646.844	-398.738.693	-245.881.940	-461.376.138	-2.223.825.783	-2.147.262.023	-3.559.768.306
D.) MATEMATİK KARSILIK (NET) (-)	-82.660.643	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a) Matematik Karşılığı (Brüt) (-)	-94.245.882	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) Matematik Karşılığı (Reasürör Payı)	11.585.239	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E.) DEVREDEN MATEMATİK KARSILIGI (NET)	72.814.322	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a) Devreden Matematik Karşılığı (Brüt)	80.725.835	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) Devreden Matematik Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-7.911.513	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F.) İKRAMIYE VE İNDİRİMLER KARSILIGINDA DEĞİŞİM	-1.021.559	-133.016.678	-46.732.352	0	2.085	-672	363.752	1.019.537	106.294	20.611.508
G.) DİĞER TEKNİK KARSILIKLARDAKİ DEĞİŞİM (-)	-6.275.445	-734.925	-25.944.269	0	0	282.847	-1.143.317	-156.119.787	-22.818.794	-1.366.908
H.) FAALİYET GİDERLERİ (-)	-947.402.697	-2.199.414.769	-2.466.521.533	-3.838	-8.589.175	-34.699.448	-170.913.497	-1.285.018.925	-632.230.345	-2.392.864.030
I.) DİĞER TEKNİK GİDERLER	-21.446.907	-154.016.304	-534.802.694	0	-4.898.856	-973.541	-1.443.545	-63.072.881	-17.985.035	-147.226.755
TEKNİK KÂR/ZARAR	1.270.241.648	2.014.325.192	2.296.042.410	-500.076	6.144.969	30.816.850	330.692.106	991.905.519	327.012.179	1.042.078.921

HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	SU ARAÇLARI SORUMLULUK	GENEL SORUMLULUK	KREDİ	KEFALET	FİNANSAL KAYIPLAR	HUKUKSAL KORUMA	DESTEK	HAYAT DIŞI TOPLAM	TRAFİK	KASKO	DEVLET DESTEKLİ TARIM SİGORTALARI	MÜHENDİSLİK SİGORTALARI
17.443.156	28.189.056	914.847.024	128.773.926	60.933.999	215.640.905	280.229.548	27.693	49.087.959.508	15.044.762.494	11.540.565.292	784.182.472	1.044.905.812
16.609.450	29.095.906	824.140.583	130.726.168	44.184.088	205.421.747	220.714.612	1.928	44.172.781.035	13.220.299.880	10.598.132.853	745.360.901	1.108.368.246
298.548.470	57.830.655	2.190.257.211	390.511.463	123.953.913	556.536.162	224.970.184	1.928	68.152.477.992	19.571.441.985	10.738.038.372	3.943.065.347	3.507.016.672
-281.939.020	-28.734.749	-1.366.116.627	-259.785.294	-79.769.825	-351.114.415	-4.255.572	0	-22.388.903.653	-4.769.614.823	-139.905.519	-3.197.704.447	-2.398.648.426
0	0	0	0	0	0	0	0	-1.590.793.303	-1.581.527.281	0	0	0
-8.893.553	-18.230.692	-429.696.340	-83.173.460	-22.267.924	-157.658.913	-117.816.598	0	-23.471.391.740	-7.005.207.392	-6.055.848.623	-243.235.236	-872.950.746
-222.720.645	-24.577.530	-1.060.426.121	-152.756.782	-68.489.241	-329.017.160	-119.670.165	0	-35.194.366.002	-10.451.891.301	-6.107.573.168	-1.054.931.309	-2.777.819.512
213.827.092	6.346.838	630.729.781	69.583.321	46.221.317	171.358.246	1.853.566	0	10.875.411.705	2.603.962.436	51.724.545	811.696.072	1.904.868.767
0	0	0	0	0	0	0	0	847.562.558	842.721.473	0	0	0
4.123.100	11.904.134	347.350.611	65.995.359	19.891.262	140.420.879	101.738.851	25.765	20.173.475.138	6.516.010.074	5.079.217.542	147.368.755	665.250.216
177.460.416	17.498.462	800.182.750	119.153.817	53.179.728	276.269.394	104.727.529	25.765	29.404.415.198	9.636.834.712	5.165.927.120	804.272.702	1.872.154.388
-173.337.316	-5.594.328	-452.832.139	-53.158.458	-33.288.466	-135.848.515	-2.988.678	0	-8.424.027.580	-2.319.235.812	-86.709.578	-656.903.948	-1.206.904.172
0	0	0	0	0	0	0	0	-806.912.479	-801.588.826	0	0	0
-48.139	-10.869	-121.616.648	-565.305	-4.886.810	-15.224.033	0	0	-531.826.763	-312.664.936	-330.212	0	-44.564.346
-732.322.749	-315.527	-416.028.752	-1.126.957	-56.580.277	-46.191.791	0	0	-1.935.278.711	-401.793.702	-701.885	0	-163.251.926
732.274.610	304.658	294.412.104	561.651	51.693.467	30.967.758	0	0	1.403.451.948	89.128.766	371.673	0	118.687.580
102.312	0	73.856.828	525.377	307.173	1.974.493	0	0	431.470.083	307.468.589	1.728.180	0	6.264.915
8.184.696	0	257.173.927	1.389.634	7.342.954	3.380.733	0	0	853.181.221	379.892.654	1.728.180	0	57.849.621
-8.082.384	0	-183.317.099	-864.257	-7.035.781	-1.406.240	0	0	-421.711.138	-72.424.065	0	0	-51.584.706
4.713.379	5.430.577	209.147.110	19.172.005	17.753.841	40.555.591	74.590.363	0	7.519.681.210	1.980.534.871	1.709.487.604	134.662.789	167.047.013
0	0	693.721	10.900.410	-34.213	54	916.036	0	67.613.370	-2.800.375	13.970.867	25.264	5.729.505
836.607	0	10.971.159	-14.806.627	5.986.581	151.087	86.283	0	726.157.175	341.121.782	194.207.081	0	9.761.009
-12.405.774	-13.738.124	-1.379.390.671	-135.509.595	-42.969.847	-187.420.147	-110.245.378	0	-41.014.794.021	-14.219.433.453	-9.244.522.882	-522.176.743	-1.129.583.528
-4.944.143	-3.685.609	-282.284.856	-29.172.114	-19.996.539	-38.948.430	-2.995.652	0	-22.337.161.243	-8.087.267.603	-5.711.885.431	-335.219.902	-606.555.986
-42.775.776	-18.972.142	-570.695.831	-73.453.702	-11.938.914	-165.491.885	-3.018.472	0	-28.851.107.860	-10.115.296.214	-5.821.444.052	-338.076.660	-1.662.985.742
37.831.633	15.286.533	288.410.975	44.281.588	-8.057.625	126.543.455	22.821	0	6.513.946.617	2.028.028.611	109.558.621	2.856.758	1.056.429.756
-21.990.343	-2.258.287	-3.694.901.104	-73.297.780	-47.100.134	-107.911.006	-11.921.466	0	-33.231.857.319	-22.332.462.890	-1.542.153.241	-89.126.671	-583.481.832
-264.189.134	-60.903.607	-8.197.965.603	-246.590.819	-668.481.154	-397.152.445	-12.294.292	0	-51.104.630.013	-27.012.238.649	-1.585.310.906	-93.807.961	-2.787.444.276
242.198.790	58.645.320	4.503.064.499	173.293.039	621.381.020	289.241.439	372.826	0	17.872.772.694	4.679.775.759	43.157.665	4.681.290	2.203.962.444
19.849.046	779.664	2.792.527.843	52.887.750	37.262.372	49.324.629	13.510.424	0	26.526.798.124	18.530.121.209	1.083.516.638	45.385.491	384.639.137
203.417.677	49.534.720	6.410.839.371	169.720.549	597.457.995	233.183.143	13.773.646	0	40.528.294.601	22.049.533.526	1.114.609.205	51.742.124	2.338.403.350
-183.568.631	-48.755.056	-3.618.311.528	-116.832.798	-560.195.623	-183.858.514	-263.222	0	-14.001.496.476	-3.519.412.316	-31.092.567	-6.356.633	-1.953.764.214
0	0	0	0	0	0	0	0	-82.660.643	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	-94.245.882	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	11.585.239	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	72.814.322	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	80.725.835	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	-7.911.513	0	0	0	0
35.595	0	160.336	-2.419.894	1.174	26.093	-33.767	0	-160.898.550	20.092.270	-46.732.352	612.330	-400.746
0	0	0	-16.021.521	-391	-5.270.935	614.831	0	-234.798.615	-1.364.244	-25.944.269	0	-22.820.068
-4.433.597	-8.563.190	-191.105.403	-67.376.776	-11.303.800	-83.861.470	-108.398.319	0	-10.612.700.814	-2.204.360.210	-2.466.521.533	-139.275.698	-292.783.508
-922.332	-10.703	-3.787.488	-109.261	-1.832.529	-779.027	-1.021.428	0	-954.329.284	-144.191.986	-534.802.694	-4.552.293	-8.180.526
5.037.382	14.450.932	-464.543.648	-6.735.669	17.964.152	28.220.758	169.984.170	27.693	8.073.165.488	825.329.040	2.296.042.410	262.005.729	-84.677.716

3. HAYAT BRANŞI KONSOLİDE KÂR ZARAR HESABI 31.12.2020 (TL)

	HAYAT
TEKNİK GELİR	16.291.951.667
A.) YAZILAN PRİMLER (NET)	13.955.503.537
a.) Yazılan Primler (Brüt)	14.431.321.814
b.) Reasüröre Devredilen Primler (-)	-475.818.277
B.) KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞI (NET) (-)	-1.461.679.585
a.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt) (-)	-1.595.433.819
b.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reasürör Payı)	133.754.234
C.) DEVREDEN KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞI (NET)	1.334.071.594
a.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt)	1.425.313.460
b.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-91.241.867
D.) DEVAM EDEN RİSKLER KARŞILIĞI (NET)	-0
a.) Devam Eden Riskler Karşılığı (Brüt) (-)	-0
b.) Devam Eden Riskler Karşılığı (Reasürör Payı)	-0
E.) DEVREDEN DEVAM EDEN RİSKLER KARŞILIĞI (NET)	-0
a.) Devreden Devam Eden Riskler Karşılığı (Brüt) (-)	-0
b.) Devreden Devam Eden Riskler Karşılığı (Reasürör Payı)	-0
F.) HAYAT BRANŞI YATIRIM GELİRLERİ	2.375.115.136
G.) YATIRIMLARDAKİ GERÇEKLEŞMEMİŞ KÂRLAR	5.456
H.) DİĞER TEKNİK GELİRLER	88.935.529
I.) TAHAKKUK EDEN RÜCU GELİRLERİ	-0

HAYAT

TEKNİK GİDER	-13.716.822.472
A.) ÖDENEN HASARLAR (NET) (-)	-4.013.012.383
a.) Ödenen Hasarlar (Brüt) (-)	-4.173.306.470
b.) Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı)	160.294.087
B.) MUALLAK HASARLAR KARŞILIĞI (NET) (-)	-1.337.799.153
a.) Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt) (-)	-1.493.581.708
b.) Muallak Hasarlar Karşılığı (Reasürör Payı)	155.782.555
C.) DEVREDEN MUALLAK HASARLAR KARŞILIĞI (NET)	922.348.785
a.) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt)	1.043.121.341
b.) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-120.772.556
D.) MATEMATİK KARŞILIĞI (NET) (-)	-13.709.057.278
a.) Matematik Karşılığı (Brüt) (-)	-13.789.456.545
b.) Matematik Karşılığı (Reasürör Payı)	80.399.267
E.) DEVREDEN MATEMATİK KARŞILIĞI (NET)	9.934.657.438
a.) Devreden Matematik Karşılığı (Brüt)	10.025.372.439
b.) Devreden Matematik Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-90.715.001
F.) İKRAMİYE VE İNDİRİMLER KARŞILIĞINDA DEĞİŞİM	-13.471.181
G.) DİĞER TEKNİK KARŞILIKLARDA DEĞİŞİM	-128.986.967
H.) FAALİYET GİDERLERİ (-)	-4.622.840.877
I.) YATIRIM GİDERLER (-)	-726.134.163
J.) YATIRIMLARDAKİ GERÇEKLEŞMEMİŞ ZARARLAR (-)	0
K.) TEKNİK OLMAYAN BÖLÜME AKTARILAN YATIRIM GELİRLERİ (-)	-22.526.693
TEKNİK KÂR/ZARAR	2.575.129.195

4. HAYAT DIŞI BRANŞLARIN KONSOLİDE KÂR ZARAR HESABI 31.12.2020 (REASÜRANS ŞİRKETLERİ) (TL)

	KAZA	HASTALIK/ SAĞLIK	KARA ARAÇLARI	RAYLI ARAÇLAR	HAVA ARAÇLARI	SU ARAÇLARI	NAKLİYAT	YANGIN VE DOĞAL AFETLER	GENEL ZARARLAR	KARA ARAÇLARI SORUMLULUK
TEKNİK GELİR	40.267.143	18.778.703	36.762.368	0	2.105.153	65.300.037	88.938.167	1.252.710.168	984.016.487	46.490.645
A.) YAZILAN PRİMLER (NET)	31.874.334	7.370.426	27.725.199	0	1.258.762	66.674.797	72.984.624	957.658.842	1.251.306.772	46.147.452
a.) Yazılan Primler (Brüt)	32.762.371	7.372.719	27.871.362	0	1.258.762	78.527.331	90.437.259	1.238.257.724	1.347.509.563	46.288.227
b.) Reasüröre Devredilen Primler (-)	-888.037	-2.293	-146.163	0	0	-11.852.534	-17.452.635	-280.598.882	-96.202.791	-140.775
c.) SGK'ya Aktarılan Primler (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B.) KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞI (NET) (-)	-14.331.031	-4.403.357	-11.465.535	0	-339.243	-33.180.033	-8.907.928	-532.116.084	-513.249.349	-17.640.922
a.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt) (-)	-14.649.272	-4.403.605	-11.461.295	0	-339.243	-37.099.403	-12.241.156	-574.826.013	-531.276.477	-17.853.861
b.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reasürör Payı)	318.241	248	-4.240	0	0	3.919.370	3.333.228	42.709.929	18.027.129	212.939
c.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (SGK Payı)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C.) DEVREDEN KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞI (NET)	13.386.939	4.659.451	16.701.480	0	314.160	19.915.745	5.419.247	420.757.775	168.698.489	17.935.097
a.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt)	13.645.319	4.660.186	16.711.270	0	314.160	22.301.952	6.765.889	479.156.395	178.173.029	17.935.097
b.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-258.380	-735	-9.790	0	0	-2.386.207	-1.346.643	-58.398.620	-9.474.541	0
c.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (SGK Payı)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D.) DEVAM EDEN RİSKLER KARŞILIĞI (NET)	-1.341	-27	0	0	0	-2.985.642	0	0	-13.538.839	0
a.) Devam Eden Riskler Karşılığı (Brüt)	-24.534	-89	0	0	0	-3.308.536	0	0	-18.129.100	0
b.) Devam Eden Riskler Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	23.193	62	0	0	0	322.895	0	0	4.590.260	0
E.) DEVREDEN DEVAM EDEN RİSKLER KARŞILIĞI (NET)	898	8.817.960	0	0	0	4.647.464	0	0	0	0
a.) Devreden Devam Eden Riskler Karşılığı (Brüt)	2.089	8.818.144	0	0	0	5.218.941	0	0	0	0
b.) Devreden Devam Eden Riskler Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-1.191	-184	0	0	0	-571.477	0	0	0	0
F.) TEKNİK OLMAYAN BÖLÜMDEN AKTARILAN YATIRIM GELİRLERİ	8.626.255	2.334.249	850.739	0	316.734	8.417.455	16.518.002	228.273.825	67.931.098	4.880
G.) DİĞER TEKNİK GELİRLER	711.089	0	2.950.485	0	554.740	1.810.251	2.922.820	178.131.828	22.868.182	44.139
H.) TAHAKKUK EDEN RÜCÜ VE SOVTAJ GELİRLERİ	0	0	0	0	0	0	1.403	3.983	135	0
TEKNİK GİDER	-23.038.634	128.106	-35.177.009	0	-1.133.607	-74.772.842	-65.736.725	-1.025.288.574	-969.053.425	-78.437.720
A.) ÖDENEN HASARLAR (NET) (-)	-9.384.925	-2.448.227	-26.804.422	0	-432.724	-43.850.698	-31.151.727	-473.650.254	-539.568.753	-55.150.574
a.) Ödenen Hasarlar (Brüt) (-)	-9.525.780	-2.448.227	-26.528.601	0	-432.724	-47.844.005	-33.185.984	-527.025.735	-547.622.467	-55.178.373
b.) Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı)	140.855	0	-275.821	0	0	3.993.307	2.034.257	53.375.481	8.053.714	27.799
B.) MUALLAK HASARLAR KARŞILIĞI (NET) (-)	-17.880.601	-3.983.239	-10.043.494	0	-1.117.169	-70.719.084	-37.246.513	-710.864.729	-493.034.246	-125.551.124
a.) Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt) (-)	-18.837.060	-3.988.401	-10.136.230	0	-1.117.169	-78.884.138	-48.037.342	-824.074.555	-544.978.032	-125.617.231
b.) Muallak Hasarlar Karşılığı (Reasürör Payı)	956.459	5.162	92.737	0	0	8.165.054	10.790.829	113.209.825	51.943.787	66.107
C.) DEVREDEN MUALLAK HASARLAR KARŞILIĞI (NET)	16.462.922	7.857.657	12.123.503	0	876.689	53.860.127	32.401.554	586.499.492	351.533.944	112.333.813
a.) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt)	17.435.072	7.859.484	12.329.080	0	876.689	57.646.975	37.985.859	691.554.607	387.309.892	112.281.956
b.) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-972.149	-1.827	-205.577	0	0	-3.786.848	-5.584.305	-105.055.115	-35.775.948	51.857
D.) MATEMATİK KARŞILIK (NET) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a.) Matematik Karşılığı (Brüt) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b.) Matematik Karşılığı (Reasürör Payı)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E.) DEVREDEN MATEMATİK KARŞILIĞI (NET)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a.) Devreden Matematik Karşılığı (Brüt)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b.) Devreden Matematik Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F.) İKRAMİYE VE İNDİRİMLER KARŞILIĞINDA DEĞİŞİM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G.) DİĞER TEKNİK KARŞILIKLARD A DEĞİŞİM (-)	-7.716	0	-30.877	0	0	0	0	-52.276.421	-718.380	0
H.) FAALİYET GİDERLERİ (-)	-12.228.314	-1.298.086	-10.421.719	0	-460.404	-14.062.479	-29.740.040	-374.996.309	-269.827.579	-10.069.834
I.) DİĞER TEKNİK GİDERLER	0	0	0	0	0	-708	0	-354	-17.438.410	0
TEKNİK KÂR/ZARAR	17.228.509	18.906.809	1.585.359	0	971.546	-9.472.805	23.201.442	227.421.593	14.963.063	-31.947.075

HAVA ARAÇLARI SORUMLULUK	SU ARAÇLARI SORUMLULUK	GENEL SORUMLULUK	KREDİ	KEFALET	FİNANSAL KAYIPLAR	HUKUKSAL KORUMA	DESTEK	HAYAT DIŞI TOPLAM	TRAFİK	KASKO	DEVLET DESTEKLİ TARIM SİGORTALARI	MÜHENDİSLİK SİGORTALARI
0	11.038	65.345.731	11.029.830	1.735.256	-196.593	656.315	0	2.613.950.449	44.934.533	36.762.368	648.624.646	271.317.570
0	0	74.010.140	12.748.385	1.538.867	8.737.583	454.828	0	2.560.491.012	44.936.861	27.725.199	893.460.501	295.139.991
0	0	83.519.484	18.937.755	1.564.116	15.607.575	454.828	0	2.990.369.077	44.936.861	27.871.362	893.460.501	390.873.972
0	0	-9.509.344	-6.189.370	-25.249	-6.869.992	0	0	-429.878.065	0	-146.163	0	-95.733.981
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	-37.534.871	-2.037.685	-683.677	-3.850.277	-209.442	0	-1.179.949.435	-17.841.922	-11.465.535	-311.634.986	-169.367.517
0	0	-40.539.995	-4.824.770	-687.718	-6.570.277	-209.442	0	-1.256.982.527	-17.841.922	-11.461.295	-311.634.986	-187.221.553
0	0	3.005.124	2.787.084	4.041	2.720.000	0	0	77.033.092	0	-4.240	0	17.854.036
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	11.038	33.465.144	61	605.828	1.859.257	192.046	0	703.921.757	17.790.592	16.701.480	26.244.571	119.186.004
0	13.747	35.011.806	61	607.718	3.521.115	192.046	0	779.009.789	17.790.592	16.711.270	26.244.571	128.639.968
0	-2.708	-1.546.662	0	-1.889	-1.661.858	0	0	-75.088.033	0	-9.790	0	-9.453.964
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	-15.116.311	-526.946	-251.773	-17.085.464	0	0	-49.506.343	0	0	0	-11.656.372
0	0	-15.116.311	-526.946	-253.259	-24.093.384	0	0	-61.452.158	0	0	0	-16.214.016
0	0	0	0	1.486	7.007.919	0	0	11.945.815	0	0	0	4.557.644
0	0	0	0	214.733	9.971.401	0	0	23.652.456	0	0	0	0
0	0	0	0	215.326	11.122.142	0	0	25.376.641	0	0	0	0
0	0	0	0	-593	-1.150.740	0	0	-1.724.184	0	0	0	0
0	0	8.833.019	805.711	311.278	170.907	218.882	0	343.613.035	4.880	850.739	35.378.645	23.272.512
0	0	1.688.570	40.303	0	0	0	0	211.722.406	44.122	2.950.485	5.175.915	14.742.912
0	0	39	0	0	0	0	0	5.560	0	0	0	40
0	-3.856	-129.452.766	-10.750.283	-2.478.193	-45.047.273	-164.469	0	-2.460.407.271	-72.926.307	-35.177.009	-524.204.315	-370.045.513
0	0	-45.609.230	10.018	-896.254	-17.732.824	-872	0	-1.246.671.467	-52.901.710	-26.804.422	-298.975.384	-207.141.432
0	0	-47.130.617	10.018	-895.439	-23.384.848	-872	0	-1.321.193.656	-52.928.594	-26.528.601	-298.975.384	-215.314.504
0	0	1.521.387	0	-815	5.652.024	0	0	74.522.188	26.883	-275.821	0	8.173.072
0	0	-229.754.510	-5.408.889	-7.510.002	-35.238.776	-1.016	0	-1.748.353.392	-115.334.689	-10.043.494	-74.906.771	-300.941.315
0	0	-238.192.974	-5.944.945	-7.561.139	-44.267.144	-1.016	0	-1.951.637.376	-115.390.205	-10.136.230	-74.906.771	-351.869.541
0	0	8.438.464	536.056	51.137	9.028.367	0	0	203.283.984	55.516	92.737	0	50.928.227
0	0	175.671.453	184.621	6.479.593	9.671.707	873	0	1.365.957.949	105.177.311	12.123.503	24.004.701	255.319.610
0	0	179.823.901	184.621	6.524.369	15.119.570	873	0	1.526.932.948	105.134.118	12.329.080	24.004.701	270.430.576
0	0	-4.152.448	0	-44.776	-5.447.863	0	0	-160.974.999	43.193	-205.577	0	-35.110.966
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	-1.419.401	0	-53.321	0	0	-54.506.117	0	-30.877	0	-718.380
0	-3.856	-29.760.478	-4.116.631	-551.529	-1.694.059	-163.455	0	-759.394.771	-9.867.219	-10.421.719	-156.888.450	-96.563.997
0	0	0	0	0	0	0	0	-17.439.472	0	0	-17.438.410	0
0	7.182	-64.107.035	279.546	-742.936	-45.243.867	491.845	0	153.543.177	-27.991.774	1.585.359	124.420.331	-98.727.944

5. HAYAT BRANŞININ KONSOLİDE KÂR ZARAR HESABI 31.12.2020 (REASÜRANS ŞİRKETLERİ) (TL)

HAYAT

TEKNİK GELİR	23.092.848
A.) YAZILAN PRİMLER (NET)	27.267.192
a.) Yazılan Primler (Brüt)	32.914.453
b.) Reasüröre Devredilen Primler (-)	-5.647.261
B.) KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞI (NET) (-)	-14.035.827
a.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt) (-)	-17.225.368
b.) Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reasürör Payı)	3.189.541
C.) DEVREDEN KAZANILMAMIŞ PRİMLER KARŞILIĞI (NET)	7.064.364
a.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Brüt)	7.638.485
b.) Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-574.121
D.) DEVAM EDEN RİSKLER KARŞILIĞI (NET)	0
a.) Devam Eden Riskler Karşılığı (Brüt) (-)	0
b.) Devam Eden Riskler Karşılığı (Reasürör Payı)	0
E.) DEVREDEN DEVAM EDEN RİSKLER KARŞILIĞI (NET)	0
a.) Devreden Devam Eden Riskler Karşılığı (Brüt) (-)	0
b.) Devreden Devam Eden Riskler Karşılığı (Reasürör Payı)	0
F.) HAYAT BRANŞI YATIRIM GELİRLERİ	2.734.967
G.) YATIRIMLARDAKİ GERÇEKLEŞMEMİŞ KÂRLAR	0
H.) DİĞER TEKNİK GELİRLER	62.152
I.) TAHAKKUK EDEN RÜCU GELİRLERİ	0
TEKNİK GİDER	-19.950.640
A.) ÖDENEN HASARLAR (NET) (-)	-8.167.035
a.) Ödenen Hasarlar (Brüt) (-)	-11.471.676
b.) Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı)	3.304.641
B.) MUALLAK HASARLAR KARŞILIĞI (NET) (-)	-7.583.370
a.) Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt) (-)	-10.402.652
b.) Muallak Hasarlar Karşılığı (Reasürör Payı)	2.819.283
C.) DEVREDEN MUALLAK HASARLAR KARŞILIĞI (NET)	8.696.924
a.) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Brüt)	13.192.761
b.) Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	-4.495.837
D.) MATEMATİK KARŞILIĞI (NET) (-)	-13.014
a.) Matematik Karşılığı (Brüt) (-)	-13.014
b.) Matematik Karşılığı (Reasürör Payı)	0
E.) DEVREDEN MATEMATİK KARŞILIĞI (NET)	38.691
a.) Devreden Matematik Karşılığı (Brüt)	38.691
b.) Devreden Matematik Karşılığı (Reasürör Payı) (-)	0
F.) İKRAMIYE VE İNDİRİMLER KARŞILIĞINDA DEĞİŞİM	0
G.) DİĞER TEKNİK KARŞILIKLARDA DEĞİŞİM	-345.928
H.) FAALİYET GİDERLERİ (-)	-12.576.907
I.) YATIRIM GİDERLER (-)	0
J.) YATIRIMLARDAKİ GERÇEKLEŞMEMİŞ ZARARLAR (-)	0
K.) TEKNİK OLMAYAN BÖLÜME AKTARILAN YATIRIM GELİRLERİ (-)	0
TEKNİK KÂR/ZARAR	3.142.208

6. EMEKLİLİK BRANŞININ KONSOLİDE KÂR ZARAR HESABI

31.12.2020 (TL)

EMEKLİLİK	
TEKNİK GELİR	2.818.048.139
A.) FON İŞLETİM GELİRLERİ	2.076.449.912
B.) YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ	472.701.580
C.) GİRİŞ AİDATI GELİRLERİ	218.237.227
D.) ARA VERME HALİNDE YÖNETİM GİDERİ KESİNTİSİ	41.010.019
E.) ÖZEL HİZMET GİDERİ KESİNTİSİ	-0
F.) SERMAYE TAHSİS AVANSI DEĞER ARTIŞ GELİRLERİ	1.418.053
G.) DİĞER TEKNİK GELİRLER	8.231.347
TEKNİK GİDER	-2.193.880.217
A.) FON İŞLETİM GİDERLERİ (-)	-170.413.922
B.) SERMAYE TAHSİS AVANSLARI DEĞER AZALIŞ GİDERLERİ (-)	-147.385
C.) FAALİYET GİDERLERİ (-)	-1.836.761.280
D.) DİĞER TEKNİK GİDERLER (-)	-179.241.886
E.) CEZA ÖDEMELERİ (-)	-7.315.743
TEKNİK KÂR/ZARAR	624.167.922

7. BRANŞLARA GÖRE TEKNİK KÂRLAR (TL) VE ARTIŞ ORANLARI (%)

Branşlar	2015		2016	
	Teknik Kâr/ Zarar	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Teknik Kâr/ Zarar	Bir Önceki Yıla Göre Değişim
Kaza	401.873.499	13,96	485.022.817	20,69
Hastalık/Sağlık	180.749.782	50,93	128.421.527	-28,95
Kara Araçları	438.397.636	-41,63	457.067.654	4,26
Raylı Araçlar	4.003	-106,93	14.613	265,04
Hava Araçları	-12.812.492	-272,32	7.587.813	159,22
Su Araçları	706.507	-72,54	19.632.648	2678,83
Nakliyat	147.764.205	-10,28	167.036.747	13,04
Yangın ve Doğal Afetler	274.237.135	-9,03	136.056.439	-50,39
Genel Zararlar	187.776.882	12,93	231.763.423	23,42
Kara Araçları Sorumluluk	-2.109.199.861	208,37	207.934.075	109,86
Hava Araçları Sorumluluk	-2.945.567	589,96	2.489.553	184,52
Su Araçları Sorumluluk	-1.119.951	-46,71	620.329	155,39
Genel Sorumluluk	29.839.487	-118,52	-86.105.863	-388,56
Kredi	-49.189.222	415,97	-30.299.262	38,40
Kefalet	-28.837	-54,92	-740.148	-2466,65
Finansal Kayıplar	29.501.789	17,29	36.789.678	24,70
Hukuksal Koruma	66.341.295	32,57	66.033.471	-0,46
Destek	184.422	821,94	211.659	14,77
Hayat Dışı Toplam	-417.919.289	-138,56	1.829.537.173	537,77
Hayat	634.221.266	24,31	888.509.798	40,09
Emeklilik	-65.111.515	-48,34	35.987.360	155,27
Toplam	151.190.461	-90	2.754.034.331	1.722

2017		2018		2019		2020	
Teknik Kâr/ Zarar	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Teknik Kâr/ Zarar	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Teknik Kâr/ Zarar	Bir Önceki Yıla Göre Değişim	Teknik Kâr/Zarar	Bir Önceki Yıla Göre Değişim
767.563.829	58,25	1.001.133.471	30,43	1.231.678.107	23,03	1.270.241.648	3,13
441.751.881	243,99	842.622.522	90,75	1.028.330.212	22,04	2.014.325.192	95,88
289.258.202	-36,71	304.475.479	5,26	1.866.525.196	513,03	2.296.042.410	23,01
-10.233	-170,03	-11.478	12,17	5.194	-145,25	-500.076	-9728,59
-5.966.289	-178,63	-14.735.568	146,98	-12.991.121	-11,84	6.144.969	-147,30
3.278.626	-83,30	-5.105.908	-255,73	-22.187.696	334,55	30.816.850	-238,89
208.303.298	24,71	354.318.637	70,10	300.463.532	-15,20	330.692.106	10,06
385.552.686	183,38	751.423.729	94,90	835.172.842	11,15	991.905.519	18,77
352.924.165	52,28	381.668.808	8,14	523.085.777	37,05	327.012.179	-37,48
-328.897.816	-258,17	-561.775.328	70,81	-752.521.802	33,95	1.042.078.921	-238,48
2.331.194	-6,36	3.273.952	40,44	2.837.259	-13,34	5.037.382	77,54
3.947.276	536,32	5.179.289	31,21	7.085.942	36,81	14.450.932	103,94
-86.667.206	0,65	24.001.400	-127,69	-259.489.951	-1181,15	-464.543.648	79,02
3.454.900	-111,40	-19.092.578	-652,62	11.690.364	-161,23	-6.735.669	-157,62
8.757.053	-1283,15	17.878.198	104,16	15.283.086	-14,52	17.964.152	17,54
55.479.127	50,80	8.461.050	-84,75	84.158.501	894,66	28.220.758	-66,47
167.164.940	153,15	178.997.378	7,08	167.684.333	-6,32	169.984.170	1,37
91.666	-56,69	-47.681	-152,02	31.796	-166,69	27.693	-12,91
2.268.317.299	23,98	3.272.665.372	44,28	5.026.841.571	53,60	8.073.165.488	60,60
1.313.168.893	47,79	1.400.612.167	6,66	2.251.486.188	60,75	2.575.129.195	14,37
236.910.276	558,32	431.788.349	82,26	468.084.976	8,41	624.167.922	33,35
3.818.396.468	39	5.105.065.889	33,70	7.746.412.735	51,74	11.272.462.605	45,52

8. SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN KONSOLİDE MALİ KÂR ZARAR TABLOSU 31.12.2020 (TL)

	Elementer Şirketler	Hayat ve Emeklilik Şirketleri	Toplam	Reasürans Şirketleri	Genel Toplam
YATIRIM GELİRLERİ	14.431.852.677	2.294.820.630	16.726.673.307	783.299.131	17.509.972.438
A.) FİNANSAL YATIRIMLARDAN ELDE EDİLEN GELİRLER	4.989.555.420	1.414.299.016	6.403.854.436	172.852.454	6.576.706.890
B.) FİNANSAL YATIRIMLARIN NAKDE ÇEVİRİLMESİNDEN ELDE EDİLEN KÂRLAR	371.890.049	33.693.397	405.583.445	78.309.540	483.892.985
C.) FİNANSAL YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ	914.241.317	258.314.851	1.172.556.168	30.982.125	1.203.538.293
D.) KAMBİYO KÂRLARI	6.438.214.374	302.639.548	6.740.853.922	131.939.297	6.872.793.220
E.) İŞTİRAKLERDEN GELİRLER	183.213.866	6.864.880	190.078.746	65.656.632	255.735.378
F.) BAĞLI ORTAKLIKLAR VE MÜŞTEREK YÖNETİME TABİ TEŞEBBÜSLERDEN GELİRLER	165.292.491	0	165.292.491	231.971.961	397.264.452
G.) ARAZİ, ARSA İLE BİNALARDAN ELDE EDİLEN GELİRLER	214.228.409	130.543.812	344.772.221	60.771.090	405.543.311
H.) TÜREV ÜRÜNLERDEN ELDE EDİLEN GELİRLER	1.055.658.545	121.441.594	1.177.100.140	10.561.553	1.187.661.693
I.) DİĞER YATIRIMLAR	99.558.206	4.496.841	104.055.047	254.478	104.309.525
J.) HAYAT TEKNİK BÖLÜMÜNDEN AKTARILAN YATIRIM GELİRLERİ	-0	22.526.692	22.526.692	0	22.526.692
YATIRIM GİDERLERİ	-13.340.591.372	-737.502.760	-14.078.094.132	-438.698.989	-14.516.793.121
A.) YATIRIM YÖNETİM GİDERLERİ - FAİZ DÂHİL (-)	-104.053.519	-60.361.890	-164.415.410	-530.955	-164.946.365
B.) YATIRIMLAR DEĞER AZALIŞLARI (-)	2.296.144	-6.654.479	-4.358.335	0	-4.358.335
C.) YATIRIMLARIN NAKDE ÇEVİRİLMESİ SONUCUNDA OLUŞAN ZARARLAR (-)	-130.344.067	-77.019.297	-207.363.364	-22.672.954	-230.036.318
D.) HAYAT DIŞI TEKNİK BÖLÜMÜNE AKTARILAN YATIRIM GELİRLERİ (-)	-7.368.187.338	-151.024.429	-7.519.211.767	-343.613.036	-7.862.824.803
E.) TÜREV ÜRÜNLER SONUCUNDA OLUŞAN ZARARLAR (-)	-1.358.024.519	-7.747.550	-1.365.772.068	-12.276.843	-1.378.048.911
F.) KAMBİYO ZARARLARI (-)	-3.843.926.032	-110.589.703	-3.954.515.735	-24.507.409	-3.979.023.144
G.) AMORTİSMAN GİDERLERİ (-)	-453.297.652	-304.073.547	-757.371.199	-21.361.972	-778.733.171
H.) DİĞER YATIRIM GİDERLERİ (-)	-85.054.389	-20.031.865	-105.086.254	-13.735.820	-118.822.073
DİĞER FAALİYETLERDEN VE OLAĞANDIŞI FAALİYETLERDEN GELİR VE KÂRLAR-GİDER VE ZARARLAR (+/-)	-1.009.142.273	-10.179.561	-1.019.321.834	6.847.324	-1.012.474.510
A.) KARŞILIKLAR HESABI (+/-)	-937.672.874	-73.887.930	-1.011.560.804	-22.999.785	-1.034.560.589
B.) REESKONT HESABI (+/-)	-38.572.017	-3.747.473	-42.319.490	446.832	-41.872.657
C.) ÖZELLİKLİ SİGORTALAR HESABI (+/-)	2.325.622	0	2.325.622	0	2.325.622
D.) ENFLASYON DÜZELTME HESABI (+/-)	-0	0	-0	0	-0
E.) ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI HESABI (+/-)	82.761.840	58.837.549	141.599.389	7.357.870	148.957.259
F.) ERTELENMİŞ VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ GİDERİ (-)	-59.124.385	-926.488	-60.050.873	-275.128	-60.326.002
G.) DİĞER GELİR VE KÂRLAR	59.876.009	88.662.402	148.538.411	22.853.960	171.392.371
H.) DİĞER GİDER VE ZARARLAR (-)	-121.801.084	-96.043.274	-217.844.358	-580.323	-218.424.680
I.) ÖNCEKİ YIL GELİR VE KÂRLARI	9.216.728	22.909.285	32.126.012	91.527	32.217.539
J.) ÖNCEKİ YIL GİDER VE ZARARLARI (-)	-6.152.112	-5.983.632	-12.135.744	-47.629	-12.183.373
MALİ KÂR VEYA ZARAR	82.119.032	1.547.138.308	1.629.257.341	351.447.466	1.980.704.807
A.) NET TEKNİK KÂR	7.538.318.778	3.734.143.827	11.272.462.605	156.685.385	11.429.147.990
B.) YATIRIM GELİRLERİ	14.431.852.677	2.294.820.630	16.726.673.307	783.299.131	17.509.972.438
C.) YATIRIM GİDERLERİ (-)	-13.340.591.372	-737.502.760	-14.078.094.132	-438.698.989	-14.516.793.121
D.) DİĞER FAALİYETLERDEN GELEN FARKLAR (-)	-1.009.142.273	-10.179.561	-1.019.321.834	6.847.324	-1.012.474.510
E.) ENFLASYON DÜZELTME HESABI	0	0	0	0	0
F.) BRÜT DÖNEM KÂRI (vergi öncesi)	7.620.437.811	5.281.282.135	12.901.719.946	508.132.851	13.409.852.796
G.) VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-1.651.829.332	-1.196.410.987	-2.848.240.318	-58.011.486	-2.906.251.804
H.) NET DÖNEM KÂRI	5.968.608.479	4.084.871.148	10.053.479.627	450.121.365	10.503.600.992

9. HAYAT DIŞI BRANŞLARIN HASAR/PRİM ORANLARI (%)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Kaza	%19,3	%21,4	%17,3	%17,6	%12,5	%8,7
Hastalık/Sağlık	%75,9	%77,8	%76,0	%76,1	%75,4	%62,8
Kara Araçları	%71,8	%69,3	%78,2	%83,0	%67,0	%64,2
Raylı Araçlar	%52,8	-%48,5	%45,2	%90,4	%88,6	-%767,1
Hava Araçları	%98,7	%80,6	%456,2	%337,3	%232,9	%148,5
Su Araçları	%85,1	%51,7	%107,0	%99,0	%122,3	%79,6
Nakliyat	%47,2	%40,6	%57,4	%61,3	%52,5	%60,6
Yangın ve Doğal Afetler	%39,8	%39,1	%45,2	%57,4	%37,2	%44,9
Genel Zararlar	%49,1	%34,4	%43,0	%44,6	%38,7	%40,4
Kara Araçları Sorumluluk	%128,9	%88,2	%92,0	%99,3	%98,5	%87,3
Hava Araçları Sorumluluk	%4,7	%40,0	%69,0	%149,8	%24,5	-%22,0
Su Araçları Sorumluluk	%11,8	%48,3	%86,3	%34,6	%87,6	%60,2
Genel Sorumluluk	%85,5	%128,8	%104,9	%147,1	%149,3	%133,1
Kredi	%198,7	%133,2	%16,4	%82,1	%44,9	%42,1
Kefalet	%485,4	%693,0	%183,9	%251,0	%95,3	%139,7
Finansal Kayıplar	%45,1	%13,6	%34,2	%110,5	%40,6	%71,5
Hukuksal Koruma	%0,1	%1,8	%2,9	%0,0	%3,6	%0,7
Destek	-	-	-	%118,0	%0,0	%0,0
Hayat Dışı Toplam	%74,4	%67,6	%71,4	%78,8	%70,2	%66,0

10. SİGORTA VE REASÜRANS ŞİRKETLERİNİN ÖZKAYNAKLARI (1.000 TL)

ÖZKAYNAKLAR	2015		2016	
		%		%
Ödenmiş Sermaye	9.387.439	%69,12	9.769.638	%59,99
Sermaye Yedekleri	712.327	%5,25	588.869	%3,62
Kâr Yedekleri	4.347.349	%32,01	4.844.782	%29,75
Geçmiş Yıl K/Z Farkı	-1.246.557	-%9,18	-1.514.076	-%9,30
Bilanço Kârı	379.839	%2,80	2.595.934	%15,94
Toplam	13.580.397	%100,00	16.285.147	%100,00

11. SİGORTA VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİNİN TOPLAM PRİM - GENEL GİDER - TEKNİK KÂR - BİLANÇO KÂRI İLİŞKİSİ (1.000 TL)

	2015	2016
Genel Giderler	3.302.614	3.784.143
Toplam Prim	30.829.179	40.488.784
Teknik Kâr	151.190	2.754.034
Bilanço Kârı	249.596	2.461.809
Genel Gider/Toplam Prim (%)	10,713	9,346
Teknik Kâr/Bilanço Kârı (%)	60,57	111,87
Teknik Kâr/Toplam Prim (%)	0,49	6,80

2017		2018		2019		2020	
	%		%		%		%
10.176.202	%47,70	10.617.684	%45,49	11.410.985	%37,03	13.266.864	%34,44
717.557	%3,36	777.688	%3,33	834.252	%2,71	883.902	%2,29
6.674.972	%31,29	6.163.522	%26,41	9.532.207	%30,93	12.469.029	%32,37
28.093	%0,13	67.700	%0,29	1.139.329	%3,70	1.398.852	%3,63
3.738.370	%17,52	5.713.404	%24,48	7.899.403	%25,63	10.503.601	%27,27
21.335.195	%100,00	23.339.999	%100,00	30.816.176	%100,00	38.522.247	%100,00

2017	2018	2019	2020
4.394.119	5.200.339	6.124.729	7.076.686
46.579.016	54.663.216	69.254.852	82.583.800
3.818.396	5.105.066	7.746.413	11.272.463
3.624.356	5.388.819	7.416.335	10.053.480
9,434	9,513	8,844	8,569
105,35	94,73	104,451	112,125
8,20	9,34	11,185	13,650

12. 31.12.2020 İTİBARI İLE ŞİRKETLERE VE BRANŞLARA GÖRE PRİM ÜRETİMLERİ (TL)

Şirket Adı	Kaza	Hastalık/Sağlık	Kara Araçları	Raylı Araçlar	Hava Araçları	Su Araçları	Nakliyat	Yangın ve Doğal Afetler	Genel Zararlar
Chubb European Group SE Merkezi Fransa Türkiye İstanbul Şubesi	35.110.551	1.020.355	0	0	0	0	26.279.972	225.351.535	225.962.291
Aksigorta AŞ	59.300.681	472.033.550	1.040.655.920	0	70.270.682	27.539.408	88.963.407	981.753.765	319.959.086
Allianz Sigorta AŞ	117.230.835	3.716.912.855	1.064.165.397	0	1.668.218	36.608.103	87.660.805	792.002.955	307.024.201
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	172.430.186	948.275.490	1.506.268.103	0	142.126.305	200.772.900	173.398.571	1.423.218.261	580.257.109
Ankara Anonim Türk Sigorta Şirketi	4.464.777	67.798.882	101.685.645	0	0	13.602	1.737.865	58.528.726	6.611.336
Atradius Crédito y Caución S.A. de Seguros y Reaseguros, İstanbul Şubesi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Unico Sigorta AŞ	17.004.105	29.649.443	232.171.837	0	8.261.858	1.399.448	22.306.662	134.877.224	36.616.224
Axa Sigorta AŞ	98.850.003	531.621.084	1.099.175.165	0	351.939	13.716.231	92.180.417	990.167.423	288.481.574
BNP Paribas Cardif Sigorta AŞ	16.609.447	123	0	0	0	0	0	0	157.864.332
Coface Sigorta AŞ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Corpus Sigorta AŞ	4.634.747	256.453	7.592.516	0	-371.051	8.534.750	8.350.535	35.581.526	34.468.246
Dubai Sigorta AŞ	6.894.990	564.966	-207.469	0	270.499	559.166	13.100.270	121.356.642	84.095.862
Euler Hermes Sigorta AŞ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eureko Sigorta AŞ	56.464.822	128.702.438	291.119.350	0	2.435.507	17.246.903	36.300.114	749.577.679	305.928.283
Generali Sigorta AŞ	4.074.951	2.133.509	46.858.701	15.272	393.065	60.627	3.772.286	61.451.017	22.105.133
Groupama Sigorta AŞ	17.308.158	229.467.472	521.847.247	0	0	13.899.607	24.958.206	196.453.481	125.102.923
Türkiye Sigorta AŞ	405.591.022	582.209.518	824.106.337	0	141.423.625	84.664.890	39.415.913	1.727.821.680	3.276.311.168
HDI Sigorta AŞ	38.891.317	107.253.335	1.272.516.847	0	0	35.376.439	219.640.655	559.971.392	245.694.556
Bereket Sigorta AŞ	17.447.323	9.580.568	153.997.419	0	0	6.339.922	10.680.860	139.255.296	660.105.327
Magdeburger Sigorta AŞ	3.347.466	4.895.978	57.043.496	0	15.927	101.394	1.585.881	5.357.066	853.204
Mapfre Sigorta AŞ	13.034.272	749.670.953	327.624.150	0	926.863	14.625.748	60.160.096	462.183.753	290.218.135
Neova Sigorta AŞ	86.883.228	946.984	166.841.334	0	131.176	1.350	26.191.455	199.289.183	93.657.823
Orient Sigorta AŞ	3.683.978	272.852	68.225.028	0	410.056	25.435	3.520.202	23.965.458	4.010.515
Ray Sigorta AŞ	12.019.086	58.489.164	285.579.348	0	968.691	18.601.997	51.051.980	434.294.065	285.585.181
Şeker Sigorta AŞ	23.796.708	19.058.503	8.871.225	0	0	94.803	3.799.786	33.528.228	17.748.185
Sompo Sigorta AŞ	11.683.011	157.294.142	730.304.869	0	343.395	4.562.647	52.554.467	417.014.991	252.523.793
Doğa Sigorta AŞ	58.371.042	88.500.069	189.896.776	0	1.999	20.456	57.389.426	206.306.624	38.595.796
Koru Sigorta AŞ	6.884.820	1.365.156	36.853.426	0	0	6.985	1.722.643	25.862.809	18.911.158
Gulf Sigorta AŞ	24.770.259	10.865.743	42.752.934	0	0	2.496.149	39.918.568	146.981.159	140.604.442
Türk Nippon Sigorta AŞ	24.896.742	91.248.581	61.821.443	0	0	5.691	7.058.269	54.125.779	33.287.403
Türk PBI Sigorta AŞ	0	0	0	0	0	132.314.199	0	0	0
Zurich Sigorta AŞ	108.925.858	59.655.677	198.710.308	0	0	1.768.498	36.147.851	261.867.604	58.378.507
Ethica Sigorta AŞ	72.024.105	28.342.546	185.321.006	0	0	0	153	70.115.497	7.410.570
Quick Sigorta AŞ	2.106.046	580.774	107.398.446	0	35.799	310.761	9.578.009	31.790.665	40.165.538
SS Atlas Karşılıklı Sigorta Kooperatifi	7.331.106	1.771	57.894.353	0	0	423	3.760.485	2.670.565	410.310
SS TMT Karşılıklı Sigorta Kooperatifi	820.555	0	39.749.400	0	0	0	937.776	0	0
Bereket Katılım Sigorta AŞ	509.851	0	10.593.211	0	0	0	177.650	13.009.420	2.639.154
Ana Sigorta AŞ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Çri Sigorta AŞ	18.199	0	604.604	0	0	0	0	64.590	881.565
Bupa Acıbadem Sigorta AŞ	3.198.495	1.831.330.590	0	0	0	0	0	0	0
BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta AŞ	4.058.023	139	0	0	0	0	0	0	0
Demir Sağlık ve Hayat Sigorta AŞ	292.500	108.713.486	0	0	0	0	0	0	0
Mapfre Yaşam Sigorta AŞ	252.367	8.897	0	0	0	0	0	0	0
Bereket Katılım Hayat AŞ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aegon Emeklilik ve Hayat AŞ	143.303	3.227.713	0	0	0	0	0	0	0
Allianz Hayat ve Emeklilik AŞ	719.221	0	0	0	0	0	0	0	0
Allianz Yaşam ve Emeklilik AŞ	1.058.716	0	0	0	0	0	0	0	0
Anadolu Hayat Emeklilik AŞ	998.199	0	0	0	0	0	0	0	0
Bereket Emeklilik ve Hayat AŞ	42.429.255	0	0	0	0	0	0	0	0
AvivaSA Emeklilik ve Hayat AŞ	65.504.790	0	0	0	0	0	0	0	0
Axa Hayat ve Emeklilik AŞ	73.217	0	0	0	0	0	0	0	0
BNP Paribas Cardif Emeklilik AŞ	-102.116	0	0	0	0	0	0	0	0
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat AŞ	86.718.320	801	0	0	0	0	0	0	0
Fiba Emeklilik ve Hayat AŞ	4.242.953	1.009.397	0	0	0	0	0	0	0
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	385	0	0	0	0	0	0	0	0
Groupama Hayat AŞ	742.105	0	0	0	0	0	0	0	0
NN Hayat ve Emeklilik AŞ	10.805.883	15.359.614	0	0	0	0	0	0	0
Katılım Emeklilik ve Hayat AŞ	7.267.527	37.339.856	0	0	0	0	0	0	0
MetLife Emeklilik ve Hayat AŞ	280.505.568	0	0	0	0	0	0	0	0
Türkiye Hayat ve Emeklilik AŞ	194.906.207	591.061	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	2.237.229.167	10.096.250.487	10.738.038.372	15.272	369.664.551	621.668.515	1.204.301.235	10.585.796.058	7.962.468.929
Milli Reasürans TAŞ	30.010.309	7.369.444	27.526.323	0	1.108.216	66.963.918	71.603.752	1.005.205.113	461.653.743
VHV Reasürans AŞ	412.788	3.275	0	0	0	3.661.718	10.743.006	102.514.498	38.450.988
Türk Reasürans AŞ	2.339.274	0	345.039	0	150.546	7.901.696	8.090.501	130.538.114	847.404.832
Genel Toplam	2.269.991.537	10.103.623.206	10.765.909.734	15.272	370.923.313	700.195.847	1.294.738.494	11.824.053.782	9.309.978.492

Kara Araçları Sorumluluk	Hava Araçları Sorumluluk	Su Araçları Sorumluluk	Genel Sorumluluk	Kredi	Kefalet	Finansal Kayıplar	Hukuksal Koruma	Destek	Hayat Dışı Toplam	Hayat	Genel Toplam
0	0	0	196.447.359	0	16.775.975	2.442.454	0	0	729.390.492	0	729.390.492
1.744.003.695	72.524.702	0	228.904.063	3.595.499	14.196.450	143.489.996	4.951.152	0	5.272.142.057	0	5.272.142.057
1.787.030.939	2.764.258	0	165.806.243	355.863	0	53.650.302	2.479.873	0	8.135.360.848	0	8.135.360.848
2.304.620.769	81.308.555	0	355.663.711	14.121.151	25.505.252	65.250.876	22.486.859	0	8.015.704.097	0	8.015.704.097
399.862.307	0	0	5.117.060	-231	17.568	11.087	2.871.025	0	648.719.649	0	648.719.649
0	0	0	0	75.739.265	0	0	0	0	75.739.265	0	75.739.265
173.318.100	10.512.682	0	53.292.372	5.468.466	965.183	6.985.436	12.580.292	0	745.409.332	0	745.409.332
1.280.148.169	15.715	0	196.374.357	2.636.281	3.463.007	47.659.083	12.533.925	0	4.657.374.373	0	4.657.374.373
0	0	0	320.612	0	0	65.744.386	0	0	240.538.901	0	240.538.901
0	0	0	0	132.189.708	0	0	0	0	132.189.708	0	132.189.708
282.163.878	-3.065.447	0	26.812.620	0	58.686	1.406.427	0	0	406.423.865	0	406.423.865
0	3.705.194	0	40.137.511	21.955.292	143.306	5.550.762	52.959	0	298.179.949	0	298.179.949
0	0	0	0	102.100.077	1.920.086	0	0	0	104.020.163	-0	104.020.163
155.314.095	8.627.170	0	51.543.332	1.709.458	300	27.999.661	3.073.163	0	1.836.042.276	0	1.836.042.276
80.853.992	951.697	0	8.585.234	0	133.404	288	357.677	0	231.746.854	0	231.746.854
224.692.274	0	0	10.136.551	0	108.944	13.816.637	4.155.563	0	1.381.947.063	0	1.381.947.063
1.403.676.103	114.641.836	0	207.891.369	29.631.833	5.575.575	27.216.799	16.948.532	1.928	8.887.128.129	0	8.887.128.129
849.393.552	0	0	103.959.703	0	2.916.413	162	40.279.393	0	3.475.893.763	0	3.475.893.763
407.989.023	0	0	10.722.603	0	133.406	948.172	2.036.728	0	1.419.236.646	0	1.419.236.646
256.886.908	16.138	0	1.765.730	0	122.632	4.643	528.012	0	332.524.474	0	332.524.474
522.907.229	778.543	0	111.917.966	0	1.962.710	3.297.321	2.024.979	0	2.561.332.718	0	2.561.332.718
1.299.488.600	2.239.589	0	12.407.802	0	887.392	1.796.327	8.508.572	0	1.899.270.816	0	1.899.270.816
-1.704.375	0	0	1.997.450	0	56.755	907.040	593.416	0	105.963.809	0	105.963.809
455.435.503	369.779	0	67.167.539	0	1.560.640	25.470.239	2.845.977	0	1.699.439.187	0	1.699.439.187
293.091.533	0	0	2.038.014	8.661	0	966.072	0	0	403.001.720	0	403.001.720
1.598.442.434	0	7.212.507	59.397.795	0	15.313.263	20.951.952	5.114.030	0	3.332.713.298	0	3.332.713.298
1.124.160.365	249	0	10.488.186	0	1.161.686	1.726.722	4.435.963	0	1.781.055.358	0	1.781.055.358
516.263.087	0	0	2.481.834	0	1.284.017	3.567	31.772.253	0	643.411.756	0	643.411.756
-150.681	3.094.011	1.100.556	130.888.138	969.272	7.822.828	31.937.799	0	0	584.051.177	0	584.051.177
546.094.044	0	0	18.755.001	0	81.751	0	0	0	837.374.705	0	837.374.705
0	0	49.517.439	0	0	0	0	0	0	181.831.638	0	181.831.638
162.886.623	0	0	89.109.888	0	2.036.373	7.054.247	1.770.429	0	988.311.863	0	988.311.863
1.193.115.438	0	153	5.581.115	0	135.778	0	24.045.371	0	1.586.091.732	0	1.586.091.732
1.373.366.056	63.797	0	12.578.457	30.867	17.808.108	150.921	14.392.579	0	1.610.356.825	0	1.610.356.825
0	0	0	0	0	1.802.111	17.008	3.708.246	0	77.596.378	0	77.596.378
0	0	0	0	0	0	0	299.660	0	41.807.390	0	41.807.390
802.923	0	0	1.077.743	0	4.314	79.776	123.557	0	29.017.598	0	29.017.598
60.282.838	0	0	785.928	0	0	0	0	0	61.068.766	0	61.068.766
0	0	0	103.924	0	0	0	0	0	1.672.882	0	1.672.882
0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.834.529.085	4.520.080	1.839.049.165
0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.058.161	229.437.544	233.495.705
0	0	0	0	0	0	0	0	0	109.005.986	765.856	109.771.842
0	0	0	0	0	0	0	0	0	261.264	60.853.589	61.114.852
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.208.585	18.208.585
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.371.016	1.003.103.654	1.006.474.670
0	0	0	0	0	0	0	0	0	719.221	146.184.101	146.903.322
0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.058.716	1.456.681.282	1.457.739.998
0	0	0	0	0	0	0	0	0	998.199	1.684.083.168	1.685.081.367
0	0	0	0	0	0	0	0	0	42.429.255	138.293.739	180.722.995
0	0	0	0	0	0	0	0	0	65.504.790	1.266.367.504	1.331.872.294
0	0	0	0	0	0	0	0	0	73.217	16.073.132	16.146.348
0	0	0	0	0	0	0	0	0	-102.116	315.241.299	315.139.184
0	0	0	0	0	0	0	0	0	86.719.121	836.441.084	923.160.205
0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.252.350	445.843.667	451.096.016
0	0	0	0	0	0	0	0	0	385	1.111.760.213	1.111.760.598
0	0	0	0	0	0	0	0	0	742.105	31.928.133	32.670.238
0	0	0	0	0	0	0	0	0	26.165.498	226.812.987	252.978.484
0	0	0	0	0	0	0	0	0	44.607.383	102.617.263	147.224.645
0	0	0	0	0	0	0	0	0	280.505.568	1.342.770.371	1.623.275.938
0	0	0	0	0	0	0	0	0	195.497.268	3.993.334.567	4.188.831.835
20.494.435.420	298.548.470	57.830.655	2.190.257.211	390.511.463	123.953.913	556.536.162	224.970.184	1.928	68.152.477.992	14.431.321.814	82.583.799.806
46.154.678	0	0	62.590.682	836.401	1.546.350	4.364.980	426.945	0	1.787.360.853	32.914.453	1.820.275.306
0	0	0	7.425.321	836.401	16.530	7.037.175	0	0	171.101.700	0	171.101.700
133.549	0	0	13.503.480	17.264.952	1.237	4.205.420	27.884	0	1.031.906.523	0	1.031.906.523
20.540.723.647	298.548.470	57.830.655	2.273.776.694	409.449.218	125.518.030	572.143.737	225.425.013	1.928	71.142.847.069	14.464.236.267	85.607.083.336





İletişim

EK: SİGORTA, REASÜRANS VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİNİN İSİM VE ADRESLERİ

BUPA ACIBADEM SİGORTA AŞ	Küçükbakkalköy Mah. Başar Sok. No: 20 34750 Ataşehir/İstanbul	Tel: 0216 571 55 55 Faks: 0216 571 55 56 www.bupaacibadem.com.tr
AEGON EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	Kozyatağı Mah. Sarı Kanarya Sok. K2 Plaza No: 14 Kat: 2-3-6 34742 Kadıköy/İstanbul	Tel: 0850 222 03 12 Faks: 0216 579 79 00-01 www.aegon.com.tr
AKSİGORTA AŞ	Poligon Cad. Buyaka 2 Sitesi. No: 8 Kule: 1 Kat: 0-6 34771 Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 280 88 88 Faks: 0216 280 88 00 www.aksigorta.com.tr
ALLIANZ SİGORTA AŞ	Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad. No: 1 34750 Ataşehir/İstanbul	Tel: 0216 556 66 66 Faks: 0216 556 67 77 www.allianz.com.tr
ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ	Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad. No: 1 34750 Ataşehir/İstanbul	Tel: 0216 556 66 66 Faks: 0216 556 67 77 www.allianz.com.tr
ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK AŞ	Allianz Tower Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad. No: 1 34750 Ataşehir/İstanbul	Tel: 0216 556 66 66 Faks: 0216 556 67 77 www.allianz.com.tr
ANA SİGORTA AŞ	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. Park Plaza No: 14 İç Kapı No: 21 Sarıyer/İstanbul	Tel: 0212 217 77 60 www.anasigorta.com.tr
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	Rüzgarlıbahçe Mah. Kavak Sok. No: 31 34805 Kavacık/İstanbul	Tel: 0850 744 0 744 Faks: 0850 744 0 745 www.anadolusigorta.com.tr
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK AŞ	Levent Mah. Meltem Sok. No: 10 İş Kuleleri Kule: 2 Kat: 16-20 34330 Beşiktaş/İstanbul	Tel: 0212 317 70 70 Faks: 0212 317 70 77 www.anadoluhayat.com.tr
ANKARA ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	Kozyatağı Mah. Sarı Kanarya Sok. K2 Plaza No: 14 Kat: 8-9 34742 Kadıköy/İstanbul	Tel: 0216 665 85 00 Faks: 0212 310 46 46 www.ankarasigorta.com.tr
ATLAS MUTUEL SİGORTA (S.S. ATLAS SİGORTA KOOPERATİFİ)	Akdeniz Mah. Halit Ziya Bulvarı 1353 Sok. No: 2 Kat: 3 Konak/İzmir	Tel: 0 232 489 69 49 Faks: 0 232 489 69 50 www.atlasmutuel.com.tr
ATRADIUS CRÉDITO Y CAUCIÓN S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS MERKEZİ İSPANYA TÜRKİYE İSTANBUL ŞUBESİ	Büyükdere Cad. Kırgülü Sok. Metrocity İş Merkezi No: 4 Kat: 1/B 34330 Şişli/İstanbul	Tel: 0212 386 28 00 Faks: 0212 272 26 94 www.atradius.com.tr
AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 12 34768 Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 633 33 33 Faks: 0216 634 38 88 www.avivasa.com.tr
AXA SİGORTA AŞ	Meclis-i Mebusan Cad. No: 15 Salıpazarı 34427 Beyoğlu/İstanbul	Tel: 0212 334 24 24 Faks: 0212 252 15 15 www.axasigorta.com.tr
AXA HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ	Meclis-i Mebusan Cad. No: 15 Salıpazarı 34427 Beyoğlu/İstanbul	Tel: 0212 334 24 24 Faks: 0212 252 15 15 www.axahayatemeklilik.com.tr
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 8 34768 Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 635 44 44 Faks: 0212 381 79 00 www.bereket.com.tr
BEREKET KATILIM HAYAT AŞ	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 8 34768 Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 635 44 44 Faks: 0212 381 79 00 www.bereket.com.tr
BEREKET KATILIM SİGORTA AŞ	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 8 34768 Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 635 44 44 Faks: 0212 381 79 00 www.bereket.com.tr
BEREKET SİGORTA AŞ	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok No: 8 Kat: 1-2 34768 Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 633 71 00 Faks: 0216 631 84 48 www.isiksigorta.com
BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK AŞ	Meclis-i Mebusan Cad. No: 57 34427 Fındıklı/İstanbul	Tel: 0212 319 32 00 Faks: 0212 252 42 72 www.bnpparibascardif.com.tr
BNP PARIBAS CARDIF HAYAT SİGORTA AŞ	Meclis-i Mebusan Cad. No: 57 34427 Fındıklı/İstanbul	Tel: 0212 319 32 00 Faks: 0212 252 42 72 www.bnpparibascardif.com.tr
BNP PARIBAS CARDIF SİGORTA AŞ	Meclis-i Mebusan Cad. No: 57 34427 Fındıklı/İstanbul	Tel: 0212 319 32 00 Faks: 0212 252 42 72 www.bnpparibascardif.com.tr

CHUBB EUROPEAN GROUP LIMITED TÜRKİYE ŞUBESİ	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Maya Akar Center/B No: 100-102 Kat: 5 34394 Şişli/İstanbul	Tel: 0212 306 39 00 Faks: 0212 306 39 01 www.chubb.com
CIGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ	Barbaros Mah. Kardelen Sok. Palladium Tower No: 2 Kat: 28-29 34746 Ataşehir/İstanbul	Tel: 0216 468 03 00 Faks: 0216 368 74 16 www.cignafinans.com.tr
COFACE SİGORTA AŞ	Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza B Blok K: 6 Levent 34330 Beşiktaş/İstanbul	Tel: 0212 385 99 00 Faks: 0212 269 39 10 www.coface.com.tr
CORPUS SİGORTA AŞ	Veko Giz Plaza Maslak Meydan Sk. No: 3 Kat: 19 34485 Maslak Sarıyer/İstanbul	Tel: 0850 737 70 70 Faks: 0212 217 23 00 www.corpussigorta.com.tr
DEMİR SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA AŞ	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi No: 124/B K: 7 34394 Esentepe/İstanbul	Tel: 0212 288 68 51 Faks: 0212 274 65 85 www.demirhayat.com.tr
DOĞA SİGORTA AŞ	Büyükdere Cad. Spine Tower No: 243 34398 Maslak/İstanbul	Tel: 0212 212 36 42 Faks: 0212 212 36 44 www.dogasigorta.com
DUBAİ SİGORTA AŞ	Altunizade Mah. Kısıklı Cad. Sarkuysan Ak İş Merkezi 4/B Kat: 2 D: 7 Üsküdar/İstanbul	Tel: 0216 559 19 00 Faks: 0216 559 19 90 www.dubaistarr.com.tr
ETHICA SİGORTA AŞ	Barbaros Mah. Mor Sümbül Sok. Worldwide Business Center No: 9 Kat: 13 34746 Ataşehir/İstanbul	Tel: 0216 362 99 99 www.ethicasigorta.com
EULER HERMES SİGORTA AŞ	Büyükdere Cad. No: 100-102 Maya Akar Center Kat: 7 34394 Esentepe/İstanbul	Tel: 0212 290 76 10 Faks: 0212 290 76 11 www.eulerhermes.com.tr
EUREKO SİGORTA AŞ	Altunizade Mah. Ord. Prof. Dr. Fahrettin Kerim Gökay Cad. No: 20 34662 Üsküdar/İstanbul	Tel: 0850 222 66 60 Faks: 0216 474 22 90 www.eurekosigorta.com.tr
FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	Sarıyer Mah. No: 16 Yolbulan Plaza B Blok K: 5 34742 Kozyatağı/İstanbul	Tel: 0216 665 28 00 Faks: 0216 665 28 01 www.fibaemeklilik.com.tr
GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	Mete Cad. No: 30 34437 Taksim/İstanbul	Tel: 0212 219 40 90 Faks: 0212 219 40 94 www.garantibbvaemeklilik.com.tr
GENERALİ SİGORTA AŞ	Barbaros Plaza Emirhan Cad. No: 113 Kat: 12-13-14 Dikilitaş 34349 Beşiktaş/İstanbul	Tel: 0212 705 45 45 Faks: 0212 243 00 13 www.generali.com.tr
GRI SİGORTA AŞ	Karacaöğlan Mah. 6166 Sok. No: 32/1 Bornova/İzmir	Tel: 0850 255 28 28 www.grisigorta.com.tr
GROUPAMA SİGORTA AŞ	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 3-5 Link Plaza 34485 Sarıyer/İstanbul	Tel: 0212 367 67 67 Faks: 0212 367 68 68 www.groupama.com.tr
GROUPAMA HAYAT AŞ	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 3-5 Link Plaza 34485 Sarıyer/İstanbul	Tel: 0212 367 67 67 Faks: 0212 367 68 68 www.groupama.com.tr
GULF SİGORTA AŞ	Saray Mah. Dr Adnan Büyükdeniz Cad. No: 4 K: 4-5 Akkom Ofis Park Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 400 24 00 Faks: 0216 575 97 77 www.gulfsigorta.com.tr
HDI SİGORTA AŞ	Sahrayıcedit Mah. Batman Sokak HDI Sigorta Binası, No: 6 34734 Kadıköy/İstanbul	Tel: 0216 600 60 00 Faks: 0216 600 60 10 www.hdisigorta.com.tr
KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 2 Akkom Ofis Park-Kelif Plaza Kat: 2 34742 Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 999 81 00 Faks: 0216 692 11 22 www.katilimemeklilik.com.tr
KORU SİGORTA AŞ	19 Mayıs Mah. İnönü Cad. Ali İhsan Tüzün İş Merkezi No: 96 Kat: 4 -5-6 34742 Kadıköy/İstanbul	Tel: 0216 465 73 53 Faks: 0216 465 73 55 www.korusigorta.com.tr
MAGDEBURGER SİGORTA AŞ	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akkom Ofispark Sitesi 2. Blok K: 12 No: 4/25-26 34742 Ümraniye/İstanbul	Tel: 444 26 24 www.magdeburger.com.tr
MAPFRE SİGORTA AŞ	Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center, No: 74/D Şişli/İstanbul	Tel: 0212 334 90 00 Faks: 0212 334 90 19 www.mapfre.com.tr
MAPFRE YAŞAM SİGORTA AŞ	Fulya Mah. Büyükdere Cad. Torun Center, No: 74/D-109 Şişli/İstanbul	Tel: 0212 334 62 00 Faks: 0212 334 62 00 www.mapfre.com.tr

EK: SİGORTA, REASÜRANS VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİNİN İSİM VE ADRESLERİ

MERKEZ SİGORTA AŞ	Cevizli Tugay Yolu No: 6 34846 Maltepe/İstanbul	Tel: 0216 441 18 00 Faks: 0216 441 18 02 www.merkezsigorta.com
METLIFE EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	Kavacık Ticaret Merkezi Rüzgarlıbahçe Mah. Kavak Sok. B Blok No: 18 Kavacık 34805 Beykoz/İstanbul	Tel: 0216 538 91 00 Faks: 0216 538 94 94 www.metlife.com.tr
NEOVA SİGORTA AŞ	Kozyatağı E-5 Yan Yol Üzeri Şaşmaz Plaza No: 6 Kat 3-5 34742 Kadıköy/İstanbul	Tel: 0216 665 55 55 Faks: 0216 665 55 99 www.neova.com.tr
NEW LIFE YAŞAM SİGORTA AŞ	Esentepe Mah. Kasap Sok. Özden Konak Apt. No: 4 K: 2 34394 Şişli/İstanbul	Tel: 0212 275 46 60 Faks: 0212 275 46 40 www.nly.com.tr
NN HAYAT VE EMEKLİLİK AŞ	Maslak Mah. Sümer Sok. Maslak Office Building No: 4/92 34485 Sarıyer/İstanbul	Tel: 0212 334 05 00 Faks: 0212 346 38 25 www.nnhayatemeklilik.com.tr
ORIENT SİGORTA AŞ	Değirmen Sok. No: 18 Nida Kule Kat: 4 Kozyatağı Kadıköy/İstanbul	Tel: 0216 999 80 50 Faks: 0216 999 91 90 www.orientsigorta.com.tr
QUICK SİGORTA AŞ	Maslak Meydan Sok. Veko Giz Plaza No: 3 Kat 5 34485 Sarıyer/İstanbul	Tel: 0850 755 17 55 Faks: 0212 290 30 30 www.quicksigorta.com
RAY SİGORTA AŞ	Cumhuriyet Mah. Haydar Aliyev Cad. No: 28 Tarabya 34457 Sarıyer/İstanbul	Tel: 0212 363 25 00 Faks: 0212 299 48 49 www.raysigorta.com.tr
SOMPO SİGORTA AŞ	Rüzgarlıbahçe Mah. Cumhuriyet Cad. Acarlar İş Merkezi No: 10 C Blok 34805 Beykoz/İstanbul	Tel: 0216 538 60 00 Faks: 0216 538 62 90 www.somposigorta.com.tr
ŞEKER SİGORTA AŞ	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Metrocity A-Blok Apt. No: 171 A/2 34394 Şişli/İstanbul	Tel: 0212 373 83 00 Faks: 0212 373 83 83 www.sekersigorta.com.tr
TMT SİGORTA S.S. TÜM MOTORLU TAŞIYICILAR KARŞILIKLI SİGORTA KOOPERATİFİ	Kozyatağı Mahallesi Saniye Ermutlu Sokak Şaşmaz Plaza No: 6/2 Kadıköy/İstanbul	Tel: 0216 464 00 64 www.tmtsigtorta.com.tr
TÜRK P & İ SİGORTA AŞ	Muhittin Üstündağ Cad. No: 21 Koşuyolu 34718 Kadıköy/İstanbul	Tel: 0850 420 81 36 Faks: 0216 545 03 01 www.turkpandi.com
TÜRK NIPPON SİGORTA AŞ	Altunizade Mah. Mahir İz Cad. No: 24 34662 Üsküdar/İstanbul	Tel: 0216 554 11 00 Faks: 0216 554 11 11 www.turknippon.com
TÜRKİYE SİGORTA AŞ	Büyükdere Cad. Güneş Plaza No: 110 34394 Esentepe/İstanbul	Tel: 0212 355 65 65 Faks: 0212 355 64 64 www.turkiyesigorta.com.tr
TÜRKİYE HAYAT EMEKLİLİK AŞ	Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No: 7 Levent 34330 Beşiktaş/İstanbul	Tel: 0212 310 37 24 Faks: 0212 310 39 91 www.turkiyesigorta.com.tr
UNICO SİGORTA AŞ	Merdivenköy Mah. Bora Sok. No: 1 Nida Kule Göztepe İş Merkezi Kat: 22-24 34732 Kadıköy/İstanbul	Tel: 0850 222 28 00 Faks: 0216 326 94 52 www.unicosigorta.com.tr
ZURICH SİGORTA AŞ	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 27 Orjin Maslak İş Merkezi Kat.12-13 34398 Sarıyer/İstanbul	Tel: 0212 393 16 00 Faks: 0212 292 87 61 www.zurichsigorta.com.tr
ARTI REASÜRANS	Göztepe Mahallesi Akasya Caddesi No: 14/1 Tepe Sitesi B-2 34815 Beykoz/İstanbul	Tel: 0216 537 01 37 Faks: 0216 537 01 38 www.artire.com
MİLLİ REASÜRANS TAŞ	Maçka Cad. No: 35 34367 Şişli/İstanbul	Tel: 0212 231 47 30 Faks: 0212 248 57 98 www.millire.com
TÜRK REASÜRANS AŞ	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Ak Ofis No: 8/1 Kat: 7 34768 Ümraniye/İstanbul	Tel: 0216 225 96 00 www.turkreasurans.com.tr
VHV REASÜRANS AŞ	Büyükdere Cad. No: 127 Astoria Towers B-Blok 34394 Şişli/İstanbul	Tel: 0212 939 69 80 Faks: 0212 999 59 27 www.vhvre.com
TÜRKİYE SİGORTA, REASÜRANS VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ	Barbaros Mah. Kardelen Sok. No: 2 Palladium Tower Kat: 30 34746 Ataşehir/İstanbul	Tel: 0850 502 9600 Faks: 0850 522 5041 www.tsb.org.tr

www.tsb.org.tr

TÜRKİYE SİGORTA BİRLİĞİ 2020 SEKTÖR RAPORU

Barbaros Mah. Kardelen Sok. No: 2
Palladium Tower Kat: 30
34746 Ataşehir İSTANBUL
Tel: 0850 502 96 00
Faks: 0850 522 50 41