

T.C.
SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
FAALİYETLERİ
HAKKINDA RAPOR

2021

ANNUAL REPORT
ABOUT
INSURANCE AND PRIVATE PENSION
ACTIVITIES

*REPUBLIC OF TURKEY
INSURANCE AND PRIVATE PENSION
REGULATION AND SUPERVISION
AUTHORITY*

ÖNSÖZ

2020 yılının Eylül ayında örgütlenmesini tamamlayarak faaliyetlerine başlayan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu, sigortacılık ve özel emeklilik sektörleri için milat olarak görülebilecek önemli işlere imza atarak sigortalıların korunması, piyasa disiplininin sağlanması ve ülkemiz ekonomisi için katma değer üretilmesi ana amaçları çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir.

2021 yıl sonu itibarıyla Türkiye’de 41 hayat dışı, 15 hayat ve emeklilik, 6 hayat ve 3 adet reasürans olmak üzere toplam 65 sigorta, reasürans ve emeklilik şirketi faaliyet göstermektedir.

Yıl içinde sigortacılık sektöründe hayat dışı sigorta branşlarında 87,6 milyar TL, hayat grubu sigorta dallarında ise 17,8 milyar TL olmak üzere toplam 105,4 milyar TL prim üretimi gerçekleştirilmiş, bir önceki yıla göre brüt %28 oranında büyüme sağlanmıştır. Sigortacılık sektörü tarafından verilen teminat büyüklüğü GSYH’nin 32 katına tekabül etmekte olup, sigortacılığın ülkemiz ekonomisi ve istikrarlı bir büyüme için önemini ortaya koymaktadır.

Bireysel emeklilik sistemi ise 2013 yılı başında devlet katkısı ile yakalamış olduğu hızlı büyüme trendini 2021 yılında da devam ettirmiştir. Sistemdeki katılımcı sayısı 2021 yıl sonunda 7,1 milyon adet olmuş, katılımcılara ait fon tutarı da devlet katkısı ile birlikte 227,9 milyar TL’ye yükselmiştir. Ayrıca orta ve uzun vadeli yurtiçi tasarruf oranlarının artırılarak çalışanların, emeklilik dönemlerindeki refah düzeylerinin yükseltilmesi amacıyla 1 Ocak 2017 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik sisteminde otomatik katılım uygulaması başlamıştır. Otomatik katılım sisteminde 2021 yılı sonunda yaklaşık 6,2 milyon çalışan sisteme dahil edilmiş olup toplam fon büyüklüğü devlet katkısı ile birlikte 16,5 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun öncelikli hedefleri, sigortalılar ile katılımcıların hak ve

PREFACE

Insurance and Private Pension Regulation and Supervision Authority, which started its activities by completing its organization in September 2020, carries out its activities within the framework of its main objectives, protecting the insured, ensuring market discipline and creating added value for our country's economy, by undertaking important works that can be seen as milestones for the insurance and private pension sectors.

At the end of 2021, total number of insurance, reinsurance and pension companies are 65 consisting of 41 non-life insurance companies, 6 life insurance companies, 15 pension and life companies and 3 reinsurance companies.

The gross premium production of the insurance sector increased by 28% and reached to 105.4 billion TL in 2021. In this period, non-life premium production was 87.6 billion TL and life premium production was 17.8 billion TL. The size of the coverage provided by the insurance sector corresponds to 32 times of the GDP and plays a crucial role for our country's economy and its stable growth.

Private pension system, began in 2013 with the commencement of the state contribution system, kept its growth trend in 2021. The number of participants rose to 7.1 million with a fund amount of 227.9 billion TL including the state contribution. In addition, “auto enrollment” in the private pension system which has a purpose of rising the mid-term and long-term domestic saving rates and enhancing the welfare of employees during the retirement period came into force on January 1st, 2017. By the end of 2021, 6.2 million employees entered to auto enrollment system and the total fund amount reached to 16.5 billion TL.

The primary goals of Insurance and Private Pension Regulation and Supervision Authority are protecting the right and benefits of

menfaatlerini korumak, sigorta bilincini ve farkındalığını artırmak, adil piyasa uygulamalarını teşvik ederek sisteme girişi kolay ve güvenli hale getirmek, ürün çeşitliliğinin zenginleştirmek ve sigortacılık ile özel emekliliğin gelişimini ve tabana yayılmasını hızlandırmaktır. Bununla birlikte, şirketlerin mali bünyelerinin güçlendirilmesi ile mevzuat altyapımızın, gözetim ve denetim sistemlerimizin uluslararası standart ve düzenlemelere tam uyumlu hale getirilmesi de hedeflerimiz arasındadır.

Günümüzde önemi giderek artan dijitalleşmeye ilişkin olarak gelişen teknolojiler karşısında, hem sigortalıların/katılımcıların korunması hem sektörün uyum düzeyinin artırılması amacıyla çalışmalarımız devam etmektedir.

Dünya gündemini ilgilendiren son derece önemli konulardan birisi de iklim değişikliğidir. Bu bağlamda, finans kuruluşlarının ihraç ettiği yeşil finansman ürünlerine sigorta ve emeklilik şirketlerinin yatırım yapmasına destek olmak amacıyla gerekli mevzuat değişiklikleri yapılmıştır. Söz konusu değişikliklerle şirketlerin bu ürünlere daha çok yatırım yapması teşvik edilmiştir.

Yeşil finansmanın beraberinde gündeme gelen sürdürülebilirlik konusunda da Kurumumuzca çevreye duyarlı araçlara prim teşviki, yeşil sigorta ürünleri, bilgilendirmenin dijital yapılması, e-poliçe projesi ve benzeri çalışmalar yürütülmektedir.

2021 yılında ülkemizde sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörlerinde gerçekleşen makro değerler göz önüne alındığında, ülkemizde sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörlerinin büyüme trendlerinin istikrarlı bir şekilde devam etmesini ve yakın bir gelecekte her iki sektörün de finansal sistem içinde hak ettiği büyüklüğe ulaşmasını beklemekteyiz. Bu düşüncelerle, Raporun hazırlanmasında emeği geçen tüm mesai arkadaşlarıma teşekkür eder ve Raporun tüm kullanıcılar için faydalı olmasını temenni ederim.

Türker GÜRSOY
Başkan

policyholders, increasing public awareness, making market entrance easy and safe by encouraging fair market practices, raising product variety and providing opportunities to accelerate the development and increase market penetration. Moreover, enhancing the financial soundness of insurance companies and making our surveillance, supervision systems and regulations completely comply with the international standards are a part of our mission.

Our work continues in the light of digitalization and developing technologies to both protect insureds/participants and increase conformity level of the sector.

One of the most important topics for the world agenda is climate change. In this context, amendment in legislation was made to support insurance and pension companies invest in green financial products issued by financial institutions. With this amendment, companies are encouraged to invest in these financial products.

Regarding sustainability which became a current issue with green finance, our institution works on premium encouragement in the vehicles sensitive to environment, green insurance products, disclosure in digital setting, electronic insurance policy project etc.

Regarding the developments in the insurance and private pension sectors in 2021, we expect that the growth trends of the insurance and private pension sectors in our country will continue steadily and both sectors will reach the magnitude they deserve within the financial system in the near future. Taking this opportunity, I would like to thank all my colleagues who have contributed to the preparation of the Report and I wish the Report would be useful to all users.

Türker GÜRSOY
Chairman

İÇİNDEKİLER

1. EKONOMİK GELİŞMELER.....	1
1.1. TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER.....	1
1.2. DÜNYADA VE TÜRKİYE’DE SİGORTACILIK.....	2
2. YAPISAL GÖSTERGELER.....	3
3. SİGORTACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3.1. GENEL BİLGİLER	5
3.2. BRANŞ BAZINDA DEĞERLENDİRME.....	8
3.2.1. YANGIN VE DOĞAL AFET SİGORTALARI	8
3.2.2. MOTORLU ARAÇ SİGORTALARI	9
3.2.3. DİĞER ARAÇ SİGORTALARI	11
3.2.4. GENEL ZARAR SİGORTALARI.....	11
3.2.5. GENEL SORUMLULUK SİGORTALARI.....	12
3.2.6. NAKLIYAT SİGORTALARI	13
3.2.7. FİNANSAL SİGORTALAR	14
3.2.8. HUKUKSAL KORUMA SİGORTASI	16
3.2.9. HASTALIK / SAĞLIK SİGORTALARI	16
3.2.10. KAZA SİGORTALARI.....	17
3.2.11. HAYAT SİGORTALARI	18
3.3. KATILIM SİGORTACILIĞI	19
3.4. REASÜRANS PIYASASI.....	20
4. ÖZEL EMEKLİLİK SİSTEMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	21
5. FİNANSAL BİLGİLER	23
5.1. FİNANSAL TABLO VERİLERİ.....	23
5.1.1. VARLIKLAR	23
5.1.2. YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZSERMAYE	24
5.1.3. TEKNİK KARŞILIKLAR.....	25
5.1.4. SEKTÖRÜN GELİR / GİDER HESAPLARI.....	26
5.2. SERMAYE YETERLİLİĞİ.....	27
6. SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK ALANINDA FAALİYET GÖSTEREN DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR	28
6.1. DOĞAL AFET SİGORTALARI KURUMU	28
6.2. TARIM SİGORTALARI HAVUZU (TARSİM)	30
6.3. TÜRKİYE MOTORLU TAŞIT BÜROSU.....	31
6.4. GÜVENCE HESABI.....	33
6.5. SİGORTA TAHKİM KOMİSYONU	34
6.6. SİGORTA BİLGİ VE GÖZETİM MERKEZİ	36
6.7. EMEKLİLİK GÖZETİM MERKEZİ	37

CONTENTS

1. ECONOMIC DEVELOPMENTS.....	1
1.1. Developments in Turkish Economy.....	1
1.2. Insurance Activities in the World and Turkey	2
2. STRUCTURAL INDICATORS.....	3
3. INFORMATION ON INSURANCE ACTIVITIES	5
3.1. General Overview	5
3.2. Assessment on Line of Business.....	8
3.2.1. Fire and Natural Disasters Insurance	8
3.2.2. Motor Vehicle Insurances	9
3.2.3. Other Vehicle Insurances.....	11
3.2.4. General Damages Insurance.....	11
3.2.5. General Liability Insurance.....	12
3.2.6. Transportation	13
3.2.7. Financial Insurances	14
3.2.8. Legal Protection Insurance	16
3.2.9. Health / Sickness Business	16
3.2.10. Casualty Business	17
3.2.11. Life Insurance	18
3.3. Participation Insurance.....	19
3.4. Reinsurance Market	20
4. PRIVATE PENSION SYSTEM.....	21
5. FINANCIAL INFORMATION	23
5.1 Financial Indicators	23
5.1.1. Assets.....	23
5.1.2. Liabilities and Shareholders' Equity.....	24
5.1.3. Technical Reserves	25
5.1.4. Profit-Loss Accounts of the Sector	26
5.2. Capital Adequacy Ratio.....	27
6. OTHER INSTITUTIONS IN INSURANCE AND PRIVATE PENSION SECTOR	28
6.1. Turkish Catastrophe Insurance Pool	28
6.2. Agricultural Insurance Pool (TARSIM)	30
6.3. Turkish Motor Insurance Bureau.....	31
6.4. Insurance Guarantee Scheme.....	33
6.5. Insurance Arbitration Commission	34
6.6. Insurance Information and Monitoring Center	36
6.7. Pension Monitoring Center	37

KISALTMALAR

ABD	Amerika Birleşik Devletleri
AŞ	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
BES	Bireysel Emeklilik Sistemi
DASK	Doğal Afet Sigortaları Kurumu
DD	Devlet Destekli
EGM	Emeklilik Gözetim Merkezi
Faal.	Faaliyetlerinden
Fin.	Finansal
FK	Ferdi Kaza
GSYH	Gayri Safi Yurtiçi Hasıla
Hay.	Hayvan
HD	Hayat Dışı
HSPS	Hayat Sigortası Poliçesi Sahipleri
Karş.	Karşılık
KMA ZMSS	Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Sorumluluk Sigortası
KYT	Karayolu Yolcu Taşımacılığı
OKS	Otomatik Katılım Sistemi
Özser.	Özsermaye
Pol.	Poliçe
Reas.	Reasürör
SBGM	Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi
SEDDK	Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Serm.	Sermaye
SGK	Sosyal Güvenlik Kurumu
Sorum.	Sorumluluk
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
TAHKİM	Sigorta Tahkim Komisyonu
TARSİM	Tarım Sigortaları Havuzu
TL / ₺	Türk Lirası
TMTB	Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu
TRAMER	Trafik Sigortaları Bilgi ve Gözetim Merkezi
TSPB	Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
TÜFE	Tüketici Fiyatları Endeksi
Var.	Varlıklar
Yat.	Yatırım
Yat.	Yatırımlar
ZKTMS	Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk Sigortası

ABBREVIATIONS

ATCM	Association of Turkish Capital Markets
BRSA	Banking Regulation and Supervision Agency
CMB	Capital Market Board
Co.	Companies
Comp.	Compulsory
CPI	Consumer Price Index
EGM	Pension Monitoring Center
Fin.	Financial
GDP	Gross Domestic Product
IIMC	Insurance Information and Monitoring Center
Ins.	Insurance
Inv.	Investment
Liab.	Liability
LoB	Line of Business
Man.	Mandatory
Prov.	Provisions
Rec.	Receivables
Reins.	Reinsurance
IPRSA	Insurance and Private Pension Regulation and Supervision Authority
SSA	Social Security Administration
TARSIM	Turkish Agricultural Insurance Pool
TCIP	Turkish Catastrophe Insurance Pool
Tech.	Technical
TL / ₺	Turkish Lira
TPL	Third Party Liability
Transp.	Transportation

Verilen Teminat
Total Coverage

233,6T TL

Aktif Büyüklüğü
Total Assets

429,2M TL

Prim Üretimi
Premium

105,4M TL

Gerçekleşen Tazminat
Incurred Claims

63,6M TL



200 Bin+ Kişi

Thousand+ Employee

İstihdam / Employment

Hayat Dışı
Non Life



- **Aktif Büyüklüğü**
Total Assets
125,3 Milyar TL
- **Prim Üretimi**
Premium
84,4 Milyar TL
- **Gerçekleşen Tazminat**
Incurred Claims
56,6 Milyar TL
- **Net Kar**
Net profit
6,4 Milyar TL

Hayat/Emeklilik
Life/Pension



- **Aktif Büyüklüğü**
Total Assets
290 Milyar TL
- **Prim Üretimi**
Premium
20,9 Milyar TL
- **Gerçekleşen Tazminat**
Incurred Claims
7 Milyar TL
- **Net Kar**
Net profit
5,6 Milyar TL

Reasürans
Reinsurance



- **Aktif Büyüklüğü**
Total Assets
9,7 Milyar TL
- **Prim Üretimi**
Premium
4,6 Milyar TL
- **Gerçekleşen Tazminat**
Incurred Claims
3,2 Milyar TL
- **Net Kar**
Net profit
0,8 Milyar TL

1. EKONOMİK GELİŞMELER

1.1. Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler

TÜİK verilerine göre Türkiye’de 2020 yılında cari fiyatlarla 5,1 trilyon TL olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) 2021 yılında %42,8 artarak 7,2 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılında kişi başına milli gelir ise cari fiyatlarla 85.672 TL olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında yıllık ortalama 7,01 TL olan ABD doları kuru 2021 yılında 8,89 TL olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılında ABD Doları bazında GSYH 803 milyar ABD Doları, kişi başına milli gelir ise 9.539 ABD Doları olarak gerçekleşmiştir.

Ülkemizde Tüketici Fiyatları Endeksi (TÜFE) 2021 yılında %36,1 oranında, Üretici Fiyatları Endeksi (ÜFE) ise %79,9 oranında gerçekleşmiştir.

2021 yılında ülkemizde finansal sektörlerin aktif toplamı %51 oranında artışla 10,3 trilyon TL’ye ulaşmıştır. Ülkemiz finansal sisteminde geleneksel olarak bankacılık sektörü en büyük paya sahiptir. Sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörlerinin finansal sektörler içindeki payı halen düşük olmakla birlikte, aktif büyüklüğü açısından Bankacılık sektörünün ardından ikinci sırada yer almaktadır. Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin toplam finansal piyasalar içindeki payı 2021 yılı sonunda %4,2 olarak gerçekleşmiştir.

Aşağıdaki tabloda finansal sektörlerin son üç yıla ilişkin aktif büyüklükleri ile 2021 yılındaki payları gösterilmiştir.

Tablo 1.1.1: Türk Finans Sektörü Aktif Büyüklükleri - Turkish Finance Sectors’ Total Assets

(Milyar ₺)	2019	2020	2021	%	(Billion ₺)
Bankalar	4.490,8	6.106,4	9.215,4	89,72	Banks
Sigorta, Reas. Emek. Şirketleri	236,6	307,8	429,20	4,18	Insurance, Reins. Pension Comp.
Menkul Kıymet Yat. Fonları	113,8	128,5	267,39	2,60	Securities Mutual Funds
Finansal Kiralama Şirketleri	58,2	70,3	106,05	1,03	Leasing Companies
Faktöring Şirketleri	37	48	64,97	0,63	Factoring Companies
Tüketici Finansman Şirketleri	27,6	36	48,70	0,47	Consumer Finance Companies
Aracı Kurumlar	28	41,3	45,77	0,45	Securities Intermediary Inst.
Gayrimenkul Yatırım Ort.	32,7	55,3	87,27	0,85	Real Estate Investment Ass.
Girişim Sermayesi Yat. Ort.	3	7,6	6,47	0,06	Enterprise Capital Manag. Comp.
Genel Toplam	5.027,70	6.801,30	10.271,22	100,00	Total

Kaynak: SEDDK, BDDK, SPK ve TSPB verilerinden derlenmiştir.

Source: IPRSA, BRSA, CMB and ATCM.

1. ECONOMIC DEVELOPMENTS

1.1. Developments in Turkish Economy

According to the data of Turkish Statistical Institute, Gross Domestic Product (GDP) of Turkey amounted to 7.2 trillion TL for 2021, which was 5.1 trillion TL in nominal terms in 2020. In 2021, national income per capita became 85,672 TL in nominal terms.

In 2021, the annual average US dollar rate realized as 8.89 TL which was 7.01 TL in 2020. In the same year, GDP became 803 billion US Dollar and national income per capita became 9,539 US Dollar.

The Consumer Price Index (CPI) in Turkey increased by 36.1% in 2021 as compared to the previous year-end. The Producer Price Index (PPI) also increased by 79.9% in the same year.

Total assets of Turkish financial sectors experienced a 51% growth in 2021 and reached to 10.3 trillion TL. Banking industry has the biggest share in the financial system of our country conventionally. The share of insurance and private pension sectors in the financial system is still low, but in terms of the asset size, it is the second biggest sector after the banking sector. The share of the insurance, reinsurance and pension sectors in the financial system realized as 4.2% in 2021.

Total assets of the Turkish financial sector for the last three years and the share of the sub-sectors in 2021 are shown in the table below.

1.2. Dünyada ve Türkiye’de Sigortacılık

Dünya prim üretimi 2021 yılında bir önceki yıla göre reel olarak %3,4 oranında artmıştır. Toplam 6,9 trilyon ABD doları olarak kaydedilen prim üretiminin 3 trilyon ABD doları hayat, 3,9 trilyon ABD doları ise hayat dışı branşlarda gerçekleştirilmiştir. 2021 yılı prim üretimi reel olarak hayat branşında %4,5 oranında, hayat dışı branşlarda ise %2,6 oranında yükselmiştir.

Türk sigortacılık sektöründe 2021 yılında hayat dışı sigorta branşlarında 87,6 milyar TL, hayat grubu sigorta dallarında ise 17,8 milyar TL olmak üzere toplam 105,4 milyar TL prim üretimi gerçekleştirilmiştir. Toplam prim üretimi 2020 yılına göre %28 oranında artmıştır. Toplam üretimin 96,7 milyar TL’lik kısmı direkt prim üretimi iken, kalan 8,7 milyar TL’lik kısmı endirekt üretimden sağlanmıştır.

Aşağıdaki tabloda dünya ve ülkemizdeki sigortacılık verileri karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

1.2. Insurance Activities in the World and Turkey

Global premium volume was \$6.9 trillion in 2021 by 3.4% real increase as compared to the previous year. Life insurance premium was \$3 trillion and increased by 4.5% in real terms, while non-life insurance premium was \$3.9 trillion and experienced a 2.6% increase.

Turkish insurance market produced 105.4 billion TL gross premium in 2021, 87.6 billion of which was produced in non-life and 17.8 billion in life insurance. The volume increased by 28% compared to 2020. Insurance companies generated 96.7 billion of gross premium as a result of direct insurance activity, while 8.7 billion was produced through reinsurance activities.

The table below represents the insurance figures of the world and our country, comparatively.

Tablo 1.2.1: Prim Üretimi Tutarlarının Seyri – Gross Premium Volume

(Milyon \$)	Türkiye		Dünya		(Million \$)
	2020	2021	2020	2021	
Hayat Dışı Prim Üretimi	8.765	8.645	3.489.608	3.863.029	Non Life Premium
Hayat Prim Üretimi	2.039	1.881	2.797.436	2.997.569	Life Premium
Toplam Prim Üretimi	10.804	10.526	6.287.044	6.860.598	Total Premium
Hayat Dışı Payı (%)	81,13	82,13	55,50	56,31	Non Life Share (%)
Hayat Payı (%)	18,87	17,87	44,50	43,69	Life Share (%)
Prim / GSYH (%)	1,5	1,3	7,4	7	Premium / GDP
Kişi Başına Prim Üretimi (USD)	128	124	809	874	Premium Per Capita (USD)

Kaynak: Sigma Dergisi, Dünya Sigortacılığı, Source: Sigma Magazine, World Insurance, No: 4/2022

2. YAPISAL GÖSTERGELER

Türkiye’de 2021 yılı sonunda faaliyet gösteren 65 sigorta, reasürans ve emeklilik şirketinden 61 tanesi anonim şirket, ikisi kooperatif şirket, ikisi yurtdışında kurulu bulunan şirketlerin şubesi şeklinde örgütlenmiştir.

Ülkemizde sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinde 2021 yılı sonu itibarıyla toplam 20.502 kişi istihdam edilmektedir. Diğer yandan, sigortacılık faaliyetine aracılık etmek üzere kurulan ve Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği nezdinde tutulan Levha’ya kayıt yaptırmış acente sayısı 16.751, bireysel emeklilik sisteminde aracılık yapmak üzere EGM’ye kayıtlı satışa yetkili bireysel emeklilik aracısı sayısı ise 69.251’dir. Yıl sonu itibarıyla 164 adet sigorta ve reasürans brokeri faaliyet göstermektedir. Sektörde mevcut 1.857 adet sigorta eksperinden 1.249 adedi gerçek kişi, 608 adedi ise tüzel kişi sigorta eksperisi olarak faaliyet göstermektedir. Sektörde ayrıca 3.154 adet tarım eksperisi bulunmaktadır. Aktüerler siciline kayıtlı 198 aktüer bulunmaktadır.

Yukarıda açıklanan rakamlar, sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörlerinin 2021 yılı sonu itibarıyla 200 binden fazla kişiye direkt istihdam sağladığını göstermektedir.

Aşağıdaki tabloda son üç yıla ait şirket, aracı, eksper ve personel sayılarına ilişkin bilgiler verilmiştir.

2. STRUCTURAL INDICATORS

There were 65 insurance, reinsurance and pension companies operating actively in Turkish Insurance Sector by the end of 2021. 61 of them were corporate companies, two of them were mutual company and two of them were the branches of international companies.

In Turkish insurance market, 20,502 people are hired by 65 active insurance, reinsurance and pension companies as of December 31, 2021. There are 16,751 licensed insurance agencies also 69,251 authorised pension agents are registered to Pension Monitoring Center (EGM). The number of licensed brokers is 164. As for loss adjusters, there are 1,857 people, 1,249 of which work independently and 608 work under a legal entity by the end of 2021. There are also 3,154 agricultural loss adjusters in the sector. The number of listed actuaries is 198.

The statements above show that the insurance and private pension sectors in Turkey employ more than 200,000 people directly.

In the table below, the number of companies, intermediaries, loss adjusters and employees are shown for the last five years.

Tablo 2.1.: Sektörde Faaliyet Gösteren Aktörler – Actors Operating in the Sector

	2019	2020	2021	
Toplam Şirket Sayısı	63	63	65	Number of Companies
Hayat Dışı Sigorta Şirketi	38	39	41	Non Life Insurance Co.
Hayat Sigorta Şirketi	5	6	6	Life Insurance Co.
Emeklilik Şirketi	17	15	15	Pension Co.
Reasürans Şirketi	3	3	3	Reinsurance Co.
Personel Sayısı	19.062	19.705	20.502	Number of Employees
Hayat Dışı Sigorta Şirketi	10.600	11.205	11.725	Non Life Insurance Co.
Hayat Sigorta Şirketi	626	615	626	Life Insurance Co.
Emeklilik Şirketi	7.591	7.569	7.805	Pension Co.
Reasürans Şirketi	245	316	346	Reinsurance Co.
Broker Sayısı	146	152	164	Number of Brokers
Sigorta Acente Sayısı	15.942	16.346	16.751	Number of Insurance Agencies
Bireysel Emeklilik Aracısı	51.149	68.015	69.251	Pension Intermediaries
Eksper Sayısı	1.244	1.261	1.857	Number of Loss Adjuster
Tarım Eksperi Sayısı	3.258	3.407	3.154	No.of Agricultural Loss Adjuster

2021 yılında iki hayat dışı şirketi kurulmuş ve bunun sonucunda şirket sayısı 65'e yükselmiştir.

In 2021, two non-life companies were founded and as a result, the number of companies increased to 65.

Sigorta potansiyelinin yüksek olması nedeniyle Türk sigortacılık piyasası uluslararası yatırımcıların ilgisini çekmeye devam etmektedir. Ülkemizde uluslararası sermayeye sahip şirket sayısı 2021 yılsonu itibarıyla 41 olarak gerçekleşmiştir.

High growth potential continues to draw attention of foreign investors to the Turkish insurance market. In 2021, the number of companies with foreign ownership became 41.

Tablo 2.2.: Uluslararası Sermayeli Şirket Sayısı - No. of Companies with International Partners

	2019	2020	2021	
Faal Şirket Sayısı	63	63	65	No.of Active Company
Uluslararası Ortaklı Şirket Sayısı	41	40	41	No.of Company International
Uluslararası Sermaye Payı >%50	37	36	35	International Partner Share >50
Ödenmiş Sermayede				International Partners Share in
Uluslararası Sermaye Payı (%)	62,18	58,58	57,90	Paid-in Capital (%)
HD Sigorta Şirketleri	64,00	58,72	57,35	Non-Life Insurance Co.
Hayat / Emeklilik Şirketleri	57,65	58,30	59,19	Life / Pension Co.
Prim Üretiminde				International Partners Share in
Uluslararası Sermaye Payı (%)	55,20	51,86	51,81	Premium Volume (%)
HD Sigorta Şirketleri	55,94	51,70	50,69	Non-Life Insurance Co.
Hayat / Emeklilik Şirketleri	52,24	52,50	56,36	Life / Pension Co.

Uluslararası sermayenin toplam ödenmiş sermayedeki payı 2021 yılı sonunda %58 olup, toplam prim üretimindeki payı ise %52 olarak gerçekleşmiştir.

By the end of 2021, the share of foreign capital was 58% of paid in capital, and 52% of total premium volume.

3. SİGORTACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Genel Bilgiler

Dünya sigortacılığına paralel olarak ülkemiz mevzuatında da sigortacılık faaliyetleri hayat ve hayat dışı olmak üzere iki ana gruba ayrılmaktadır. 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu kapsamında hayat dışı sigortalar için 18, hayat sigortaları için 8 ana branş belirlenmiştir.

Sigorta şirketleri hayat ya da hayat dışı sigorta gruplarından sadece birinde faaliyet gösterebilmektedirler. Mevcut düzenlemelere göre hayat sigorta şirketleri ve emeklilik şirketleri hayat sigorta branşlarının tamamında ruhsat alabilmektedir.

Sektörde sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından 2021 yılında toplam 105,4 milyar TL prim üretimi gerçekleştirilmiştir. Aşağıdaki tabloda son üç yıla ilişkin toplam prim üretimleri branşlar bazında verilmiştir.

3. INFORMATION ON INSURANCE ACTIVITIES

3.1. General Overview

In line with the global insurance market, the two major category for insurers are life or non-life according to Turkish Insurance Regulation. Insurance Law (no: 5684) which has been taking effect since 2008 defines 18 non-life insurance and 8 life insurance lines of business. This report has been prepared accordingly.

Insurance companies are obliged to act either in life or non-life insurance groups. In the current system, life insurance companies and pension companies could get licence in all life insurance lines.

Insurance and pension companies generated 105.4 billion gross premium in 2021 in Turkey. The following table shows the composition of gross premium production per line of business for the last three years.

Tablo 3.1.1.: Branş Bazında Toplam Prim Üretimi – Gross Premium Production per LoB

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Hayat Dışı Toplam	57.441.852	68.152.478	87.598.826	Non-Life Total
Hastalık / Sağlık	8.300.548	10.096.250	13.078.380	Health / Sickness
Kaza (*)	2.368.926	2.237.229	2.443.170	Casualty (*)
Kara Araçları	9.319.398	10.738.038	14.288.651	Motor
Raylı Araçlar	13	15	31	Railway Vehicles
Hava Araçları	223.854	369.665	469.039	Aviation
Su Araçları	396.258	621.669	1.058.942	Hull and Machinery
Nakliyat	922.319	1.204.301	1.844.415	Transport
Yangın ve Doğal Afetler	8.356.602	10.585.796	14.050.205	Fire and Natural Disaster
Genel Zararlar	5.836.149	7.962.469	11.037.488	General Damages
Kara Araçları Sorumluluk (*)	18.612.865	20.494.435	23.323.520	Motor Liability (*)
Hava Araçları Sorumluluk	263.899	298.548	488.974	Aviation Liability
Su Araçları Sorumluluk	44.856	57.831	88.527	P&I Liability
Genel Sorumluluk	1.698.352	2.190.257	3.216.897	Public Liability
Kredi	304.297	390.511	528.328	Credit
Kefalet (Emniyeti Suistimal)	91.816	123.954	221.497	Indemnity
Finansal Kayıplar	504.725	556.536	1.154.492	Financial Loss
Hukuksal Koruma	196.818	224.970	300.233	Legal Protection
Destek	159	2	6.036	Support
Hayat Branşı Toplam (**)	11.358.900	14.431.322	17.768.016	Life Total (**)
Toplam	68.800.752	82.583.800	105.366.842	Total

(*) Sosyal Güvenlik Kurumuna Aktarılmak Üzere Yazılan Prim Tutarları, Riskli Sigortalılar Havuzu Dahil, Yeşil Kart Hariçtir. – The premium ceded to the Social Security Administration is included, High Risk Insurance Pool and Green Card Insurance is excluded.

(**) Hayat dışı şirketlerin devam eden hayat portföylerine ilişkin üretim dahildir. – Non-life insurance companies' life portfolio is included.

Branşların toplam prim üretimi içindeki payları incelendiğinde, hayat dışı branşlarda hastalık/sağlık, kara araçları, kara araçları sorumluluk, genel zararlar ile yangın ve doğal afetler branşlarının her birinin payının 2021 yılında %10'un üzerinde olduğu görülmektedir.

2021 yılında hayat dışı sigortalar prim üretiminin %43'ü oto sigortalarında (kara araçları ve kara araçları sorumluluk) gerçekleştirilmiştir.

2020 yılında hayat branşının toplam prim üretimi içindeki payı %17,5 iken, 2021 yılında bu oran 16,9 olarak gerçekleşmiştir.

Sigortacılık sektöründe 2021 yılında bir önceki yıla göre prim üretiminde %27,6 oranında artış sağlanmıştır. Yıl içinde hayat dışı şirketlerin prim üretimi %29 oranında artarken, hayat / emeklilik şirketlerinin prim üretimi %22 oranında artmıştır.

Analysis of the industry's gross premium shows that each of health / sickness, motor, motor liability, general damages and fire and natural disasters insurances' premium volume exceeds 10% of gross non-life insurance premium generated in 2021.

43% of premium production in non-life business realized in motor insurance (motor and motor liability insurance) in 2021.

While the share of life insurance was 17.5% in gross premiums in 2020, its share realized as 16.9% in 2021.

In 2021, gross written premium in the insurance market rose by 27.6% compared to the previous year. The premium production of non-life companies increased by 29% and that of life / pension companies increased by 22%.

Tablo 3.1.2: Prim Üretiminin Dağılımı – Distribution of Premium Volume

(Milyar ₺)	2019	2020	2021	(Billion ₺)
Hayat Dışı Şirketler	55	65,5	84,4	Non Life Companies
Direkt Primler	50,1	59,2	76,8	Direct
Endirekt Primler	4,9	6,3	7,7	Endirect
Hayat / Emeklilik Şirketleri	13,8	17,1	20,9	Life / Pension Companies
Direkt Primler	13,3	16,6	19,9	Direct
Endirekt Primler	0,46	0,52	1,0	Endirect
Toplam Prim Üretimi	68,8	82,6	105,4	Premium Production
Hayat Dışı Şirketler (%)	79,94	79,25	80,14	Non Life Companies (%)
Hayat / Emeklilik Şirketleri (%)	20,06	20,75	19,86	Life / Pension Companies (%)

* Direkt prim üretimi, doğrudan sigortalılardan alınan primleri; endirekt prim üretimi ise şirketlerin diğer şirketlerden ve sigorta havuzlarından aldıkları primleri ifade etmektedir. – *Direct premiums refers to premiums received directly from the insured; indirect premiums refers to premiums that companies receive from other companies and insurance pools.*

Ülkemizde prim üretim kaynakları içinde sigorta acenteleri büyük bir ağırlığa sahiptir. 2021 yılında prim üretiminin %50'si özel acenteler, %26'sı banka acenteleri ve %13'ü brokerler aracılığıyla, %9'u ise doğrudan şirketler tarafından gerçekleştirilmiştir. Aşağıdaki tabloda, 2021 yılında sektör prim üretiminde üretim kanallarının branş bazında payları verilmiştir.

In Turkey, private insurance agents have a significant weight in distribution channels. They produced 50% of direct premium in 2021 while banking agencies and brokers had a share of 26% and 13%, respectively. 9% of total premium was generated by the companies as direct production. The following table represents the premium production shares.

Tablo 3.1.3.: Dağıtım Kanallarının Prim Üretimindeki Payları (%)
Share of Distribution Channels in Premium (%)

	Merkez <i>Direct</i>	Acente <i>Agent</i>	Banka <i>Bank</i>	Broker <i>Broker</i>	Diğer <i>Other</i>	
HD Branşlar	8,78	57,35	14,89	15,32	3,66	Non-Life
Hastalık / Sağlık	7,48	57,49	8,55	26,20	0,28	Health / Sickness
Kaza	2,88	36,53	55,99	4,40	0,20	Casualty
Kara Araçları	0,59	82,29	9,58	7,27	0,27	Motor
Raylı Araçlar	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	Railway Vehicles
Hava Araçları	14,92	23,86	41,75	19,39	0,08	Aviation
Su Araçları	10,20	38,74	12,95	25,21	12,90	Hull and Machinery
Nakliyat	8,94	54,93	4,57	31,03	0,52	Transport
Yangın ve Doğal Afetler	9,52	43,52	23,60	21,77	1,59	Fire and Natural Disaster
Genel Zararlar	16,37	27,58	36,50	9,61	9,94	General Damages
Kara Araçları Sorum.	10,23	75,60	2,22	5,13	6,82	Motor Liability
Hava Araçları Sorum.	13,10	18,22	48,13	19,70	0,85	Aviation Liability
Su Araçları Sorumluluk	12,98	4,16	0,89	80,49	1,49	P&I Liability
Genel Sorumluluk	14,16	35,38	9,59	39,80	1,07	Public Liability
Kredi	9,55	10,65	7,12	70,25	2,43	Credit
Kefalet	10,79	30,41	30,55	28,14	0,11	Indemnity
Finansal Kayıplar	7,19	16,73	14,09	60,88	1,11	Financial Loss
Hukuksal Koruma	0,58	62,46	31,21	5,59	0,17	Legal Protection
Destek	0,07	92,57	5,41	1,41	0,55	Support
Hayat Branşı	9,72	11,23	78,35	0,60	0,11	Life
Genel	8,94	49,59	25,57	12,84	3,06	General

Hayat dışı branşlarda prim üretiminin yalnızca %15'i banka acenteleri aracılığı ile gerçekleştirilirken, hayat branşında bu oran %78'e ulaşmaktadır.

Şirketler tarafından 2021 yılında 42,6 milyar TL'lik kısmı hayat dışı branşlarda olmak üzere toplam 47,2 milyar TL tazminat ödemesi gerçekleştirilmiştir. Ödenen tazminatlar bir önceki yıla göre yaklaşık %43 oranında artmıştır.

Aşağıdaki tabloda son üç yıla ilişkin olarak branş bazında şirketler tarafından ödenen tazminat tutarları verilmiştir.

While only 15% of non-life premium volume is performed by bank agents, 78% of gross premium is written through bank channels in life insurance.

Total claim payments amounted to 47.2 billion TL in 2021. 42.6 billion of this amount was made by companies in non-life insurance and the remaining part was in life insurance. Paid claims increased by 43% compared to the previous year.

The following table shows the composition of claim payments by companies per LoB for the last three years.

Tablo 3.1.4.: Branş Bazında Ödenen Tazminat - Loss Payments per LoB

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Hayat Dışı Toplam	28.623.136	28.851.108	42.646.168	Non-Life Total
Hastalık / Sağlık	5.343.992	5.400.202	8.046.210	Health
Kaza	229.100	219.644	238.892	Casualty
Kara Araçları	5.605.060	5.821.444	9.486.605	Motor Vehicles
Hava Araçları	458.403	311.090	297.755	Air Vehicles
Su Araçları	286.565	329.339	532.885	Marine Vehicles
Nakliyat	374.669	366.768	528.578	Transport
Yangın ve Doğal Afetler	3.420.412	2.906.073	4.194.871	Fire and Natural Disaster
Genel Zararlar	1.760.750	2.176.872	2.826.484	General Damages
Kara Araçları Sorumluluk	10.150.305	10.433.330	15.166.829	Motor Vehicles Liability
Hava Araçları Sorumluluk	48.502	42.776	55.580	Air Vehicles Liability
Su Araçları Sorumluluk	7.490	18.972	13.563	Marine Vehicles Liability
Genel Sorumluluk	478.666	570.696	806.455	Public Liability
Kredi	147.442	73.454	42.576	Credit
Kefalet	17.340	11.939	27.492	Indemnity

Finansal Kayıplar	293.120	165.492	379.121	Financial Loss
Hukuksal Koruma	1.318	3.018	2.272	Legal Protection
Hayat Branşı	3.493.482	4.173.306	4.537.213	Life
Toplam	32.116.618	33.024.414	47.183.381	Total

2021 yılında hayat dışı branşlardan hastalık/sağlık, kara araçları, kara araçları sorumluluk ile yangın ve doğal afetler branşlarının her birinin toplam ödenen tazminatlar içindeki ağırlığı %10'un üzerinde gerçekleşmiştir. Oto sigortalarının hayat dışı branşlar prim üretimindeki payı 2021 yılında %43 iken, ödenen tazminatlar içindeki payı %58'dir.

Health, motor, motor liability and fire and national disasters LoBs have each share of over 10% in total claim payments in 2021. On the other hand, despite their share of 43% in gross written premium, auto insurance (motor and motor liability) constituted approximately 58% of total claim payments of non-life business in 2021.

3.2. Branş Bazında Değerlendirme

3.2. Assessment on Line of Business

3.2.1. Yangın ve Doğal Afet Sigortaları

3.2.1. Fire and Natural Disasters Insurance

Yangın ve doğal afetler branşı hayat dışı branşlar direkt prim üretiminde %16'lık bir paya sahiptir. Anılan branşta 2021 yılında 35 şirket prim üretiminde bulunmuş ve 10.531.810 adedi zorunlu deprem sigortası olmak üzere toplam 16.211.921 adet poliçe düzenlemiştir.

Fire and natural disasters insurance accounts for 16% of non-life direct premium volume. 35 insurance companies operated in the sector in 2021. These companies issued 16,211,921 policies, 10,531,810 of which are in compulsory earthquake insurance.

Tablo 3.2.1.: Yangın ve Doğal Afetler Branşı Prim, Tazminat ve Poliçe Verileri
Policy, Premium and Paid Losses Figures of Fire and Natural Disasters Business

	Poliçe Sayısı No. of Policy	Direkt Prim Direct Premium (000 ₺)	Ödenen Tazminat Paid Loss (000 ₺)	
Yangın ve Doğal Afetler	5.680.111	11.293.539	3.815.270	Fire and Natural Disasters
Zorunlu Deprem	10.531.810	1.693.369	0	Compulsory Earthquake
Toplam	16.211.921	12.986.908	3.815.270	Total

Yangın ve doğal afetler branşı prim üretimi 2021 yılında %32,7 oranında, teknik karı ise %71,7 oranında artış göstermiş olup, detay bilgileri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Total premium in fire and natural disaster business increased by 32.7% and technical profit increased by 71.7% in 2021. Details are given in the table below.

Tablo 3.2.2.: Yangın ve Doğal Afetler Branşı Teknik Verileri (Zorunlu Deprem Dahil)
Technical Figures of Fire and Natural Disasters Business (Included Compulsory Earthquake)

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	8.356.602	10.585.796	14.050.205	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(5.409.264)	(6.927.223)	(9.295.428)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	2.683.046	3.258.471	4.051.395	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(3.420.412)	(2.906.073)	(4.194.871)	Paid Loss
Reasürans Payı	2.078.837	1.571.405	2.254.615	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(3.329.602)	(4.618.954)	(6.889.366)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	2.223.826	3.098.594	4.576.445	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(1.411.282)	(1.749.252)	(2.742.239)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(1.048.624)	(1.285.019)	(1.596.166)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(1.290.910)	(1.712.926)	(2.150.856)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	825.491	1.074.101	1.428.893	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	844.542	991.906	1.703.434	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	69,00	53,11	62,67	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	20,27	21,33	19,72	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	13,92	11,90	14,54	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.2. Motorlu Araç Sigortaları

Hayat dışı branşlar direkt prim üretiminde motorlu araç sigortaları %42'lik bir paya sahiptir. Anılan sigorta türlerinde 2021 yılında toplam 25.926.987 adet polişe düzenlenmiştir.

3.2.2. Motor Vehicle Insurances

The share of motor insurance in non-life direct premium is 42%. 25,926,987 policies were written in this business in 2021.

Tablo 3.2.3.: Motorlu Araçlar Sigortaları Prim, Tazminat ve Polişe Verileri
Policy, Premium and Paid Losses Figures of Motor Vehicle Insurances

	Polişe Sayısı No. of Policy	Direkt Prim Direct Premium (000 ₺)	Ödenen Tazminat Paid Loss (000 ₺)	
Kara Araçları	7.096.567	14.226.387	9.463.855	Motor Vehicles
KMA ZMSS (Trafik) (*)	18.233.408	17.672.993	12.418.878	Compulsory Motor Liab. (*)
İhtiyari Mali Sorumluluk	489.844	1.147.611	391.697	Facultative Motor TPL
Yeşil Kart	107.168	368.444	65.745	Green Card
Toplam	25.926.987	33.415.435	22.340.174	Total

(*) Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmek üzere alınan primler ve Riskli Sigortalılar Havuzu dahildir. – *The premium ceded to the Social Security Administration and High Risk insurance Pool are included.*

Kara araçları branşına ilişkin teknik veriler incelendiğinde, yıllar itibarıyla prim üretiminde istikrarlı bir artış yaşandığı, 2021 yılında maliyetlerde meydana gelen artış nedeniyle teknik karlılık oranının bir önceki yıla göre azalarak %9 olarak gerçekleştiği görülmektedir.

Analyzing the technical figures of motor insurance, it is seen that there was a stable increase in premium production in years and technical profitability ratio reduced to 9% due to the increasing costs.

Kara araçları branşının yıllar itibarıyla teknik verileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

The following table and graph present the technical results of the motor LoB.

Tablo 3.2.4.: Kara Araçları Branşı (Kasko) Teknik Verileri
Technical Figures of Motor Business

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	9.319.398	10.738.038	14.288.651	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(198.827)	(139.906)	(295.842)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	8.247.450	9.621.502	11.913.098	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(5.605.060)	(5.821.444)	(9.486.605)	Paid Loss
Reasürans Payı	152.157	109.559	151.253	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(1.114.609)	(1.585.311)	(2.664.827)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	31.093	43.158	67.220	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(5.552.304)	(6.170.522)	(10.400.700)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(2.088.346)	(2.466.522)	(3.034.374)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(1.460.941)	(1.746.423)	(2.244.480)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	6.097	5.088	15.609	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	1.876.650	2.296.042	1.332.144	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	82,52	64,23	87,26	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	22,00	22,17	21,37	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	3,97	21,38	9,32	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

Oto sigortaları içinde önemli bir paya sahip olan trafik sigortasında prim üretiminin 2021 yılında %12 artışla 21,3 milyar TL'ye yükseldiği, 2020 yılında pozitif olan teknik karlılık oranının kasko sigortasına benzer şekilde artan maliyetlerin etkisiyle -%13,4 olarak gerçekleştiği görülmektedir. Trafik sigortasına ilişkin teknik veriler yıllar itibarıyla aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

It is seen that written premium of compulsory motor liability insurance rose by 12% in 2021 and reached to 21.3 billion TL. Technical profitability ratio which was positive in 2020 reduced to -13.4% due to the increase in costs parallel to motor insurance. Technical numbers related to motor liability insurance are given in the table below.

Tablo 3.2.5.: Trafik Sigortası Teknik Verileri (*)
Technical Figures of Compulsory Motor Liability Insurance ()*

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	17.885.503	19.126.976	21.343.181	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(4.192.761)	(4.511.223)	(4.980.652)	Ceded Premium
SGK'ya Aktarılan Primler	(1.613.622)	(1.570.306)	(1.752.101)	Ceded Premium to SSA
Kazanılmış Prim (Net)	10.267.321	11.831.051	12.500.893	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(9.780.287)	(9.985.530)	(14.480.149)	Paid Loss
Reasürans Payı	2.013.394	2.028.029	3.014.380	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(21.746.344)	(26.782.916)	(32.286.172)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	3.520.059	4.679.776	5.792.476	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(11.135.249)	(11.661.254)	(15.880.425)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(1.923.257)	(2.174.681)	(2.361.546)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (**)	(1.603.898)	(1.683.530)	(1.883.363)	Intermediary Commission (**)
Reasürans Komisyonu (**)	628.454	585.231	722.347	Reins. Commission (**)
Teknik Kar Zarar	(763.675)	960.312	(2.626.507)	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	100,89	88,03	110,83	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	14,57	14,12	14,54	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	(5,86)	5,47	(13,41)	Technical Profit Ratio (%)

(*)Yeşil Kart Hariç, Riskli Sigortalılar Havuzu Dahil- excluded green card, included high risk insurance pool

(**) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.3. Diğer Araç Sigortaları

Hayat dışı branşlar direkt prim üretiminde diğer araç sigortalarının payı 2021 yılında %2,4 olarak gerçekleşmiştir. Anılan sigorta türlerinde 2021 yılında toplam 36.309 adet poliçe düzenlemiştir.

3.2.3. Other Vehicle Insurances

The share of other vehicle insurances in non-life insurance direct premium realized as %2.4 in 2021. 36,309 insurance policies were issued in these insurance types in 2021.

Tablo 3.2.6.: Diğer Araç Sigortaları Prim, Tazminat ve Poliçe Verileri
Policy, Premium and Paid Losses Figures of Other Vehicle Insurances

	Poliçe Sayısı No. of Policy	Direkt Prim Direct Premium (000 ₺)	Ödenen Tazminat Paid Loss (000 ₺)	
Su Araçları	32.014	855.385	491.329	Marine Vehicles
Su Araçları Sorumluluk	2.860	85.991	13.410	Marine Vehicles Liability
Hava Araçları	737	442.374	288.296	Air Vehicles
Hava Araçları Sorumluluk	697	480.990	55.332	Air Vehicles Liability
Raylı Araçlar	2	31	0	Railway Vehicles
Toplam	36.309	1.864.771	848.368	Total

Diğer araç sigortalarının teknik verileri incelendiğinde yıllar itibarıyla prim üretiminde artış olduğu, 2021 yılında teknik karlılığın devam ettiği görülmektedir.

Analyzing technical data of other vehicle insurances, premium production has increased over years and technical profit continued in 2021.

Tablo 3.2.7.: Diğer Araç Sigortaları Teknik Verileri
Technical Figures of Other Vehicle Insurances

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	928.880	1.347.727	2.105.514	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(714.953)	(984.919)	(1.535.614)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	175.195	278.758	454.343	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(800.960)	(702.176)	(899.784)	Paid Loss
Reasürans Payı	643.582	523.190	598.712	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(1.021.902)	(1.282.633)	(2.416.469)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	876.944	1.075.001	1.957.496	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(184.520)	(241.661)	(552.810)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(40.811)	(56.289)	(97.519)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(47.259)	(78.568)	(127.604)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	39.003	56.922	92.597	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	(24.620)	56.597	52.535	Technical Balance

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.4. Genel Zarar Sigortaları

Sektörde hayat dışı direkt prim üretiminde genel zararlar branşı %12 oranında bir paya sahiptir. 2021 yılında anılan branşta 35 sigorta şirketi prim üretiminde bulunmuş ve 2.517.704 adedi devlet destekli tarım sigortası olmak üzere toplam 8.751.394 adet poliçe düzenlemiştir.

3.2.4. General Damages Insurance

General damage business generated 12% of the non-life direct premium volume in 2021. 35 insurance companies operated in that business and issued 8,751,394 policies, 2,517,704 of which were in the state subsidized agriculture insurance.

Tablo 3.2.8.: Genel Zararlar Branşı Prim, Tazminat ve Poliçe Verileri
Policy, Premium and Paid Losses Figures of General Damages

	Poliçe Sayısı <i>No. of Policy</i>	Direkt Prim <i>Direct Premium</i> (000 ₺)	Ödenen Tazminat <i>Paid Loss</i> (000 ₺)	
Cam Kırılması	128.810	92.410	61.827	Plate Glass
Hırsızlık	878.417	428.904	46.601	Theft
Mühendislik Sigortaları	5.224.630	4.192.209	1.953.233	Engineering
Tarım Sigortaları	1.833	2.034	9.773	Agriculture
Devlet Destekli Tarım Sigortaları	2.517.704	4.676.695	26.662	Subsidized Agriculture
Toplam	8.751.394	9.392.253	2.098.096	Total

Genel zararlar branşında prim üretiminde 2021 yılında %38,6 oranında artış yaşanmış ve teknik karlılık oranı %7,6 olarak gerçekleşmiştir.

Premium production in general damages insurance in 2021 increased by 38.6% and technical profitability ratio realized as 7.6%.

Tablo 3.2.9.: Genel Zarar Sigortaları Teknik Verileri
Technical Figures of General Damages

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	5.836.149	7.962.469	11.037.488	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(4.017.774)	(5.726.984)	(7.626.341)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	1.599.092	1.927.952	2.578.726	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(1.760.750)	(2.176.872)	(2.826.484)	Paid Loss
Reasürans Payı	944.547	1.124.309	1.261.084	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(2.653.830)	(3.171.158)	(5.332.728)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	2.148.959	2.420.323	4.230.514	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(932.246)	(1.311.380)	(1.917.500)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(500.275)	(632.230)	(837.589)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(825.370)	(1.006.042)	(1.549.390)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	655.929	823.133	1.222.698	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	523.723	327.012	836.797	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	38,37	39,70	59,07	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	18,34	16,32	17,36	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	8,97	4,11	7,58	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.5. Genel Sorumluluk Sigortaları

Genel sorumluluk branşı hayat dışı branşlar direkt prim üretimi içinde %3,6 oranında bir paya sahiptir. 2021 yılında 33 sigorta şirketi anılan branşta üretim gerçekleştirmiş ve 464.085 adet poliçe düzenlemiştir.

3.2.5. General Liability Insurance

General liability LoB generated 3.6% of the non-life direct premium volume and the companies issued 464,085 insurance policies in 2021. There were 33 non-life insurance companies operating in this business.

Tablo 3.2.10.: Genel Sorumluluk Branşı Prim, Tazminat ve Poliçe Verileri
Policy, Premium and Paid Losses Figures of General Liability Insurance

	Poliçe Sayısı <i>No. of Policy</i>	Direkt Prim <i>Direct Premium</i> (000 ₺)	Ödenen Tazminat <i>Paid Loss</i> (000 ₺)	
Genel Sorumluluk	464.085	2.859.401	722.971	General Liability

Branş prim üretimi verileri incelendiğinde yıllar itibarıyla düzenli artış olduğu, 2021 yılında prim üretiminde meydana gelen %47'lik artışın etkisiyle teknik sonucun kara dönüştüğü görülmektedir.

Analysing branch premium production, it is seen that there has been steady increase in recent years in gross premiums and technical result turned into profit thanks to 47% increase in premium production in 2021.

Tablo 3.2.11.: Genel Sorumluluk Branşı Teknik Verileri

Technical Figures of General Liability Insurance

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	1.698.352	2.190.257	3.216.897	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(986.751)	(1.366.117)	(2.065.869)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	657.057	741.795	987.044	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(478.666)	(570.696)	(806.455)	Paid Loss
Reasürans Payı	302.708	288.411	397.347	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(6.410.840)	(8.197.966)	(9.854.624)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	3.618.312	4.503.064	5.516.061	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(969.854)	(1.184.658)	(1.071.621)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(174.274)	(191.105)	(249.961)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(218.368)	(267.727)	(376.962)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	165.165	212.659	284.966	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	(246.207)	(464.544)	269.561	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	136,57	122,17	96,24	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	17,25	16,39	15,60	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	1,74	(21,21)	8,38	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.6. Nakliyat Sigortaları

Nakliyat branşı hayat dışı direkt prim üretiminde %2,3 oranında bir paya sahiptir. 2021 yılında anılan branşta 35 şirket prim üretiminde bulunmuş ve nakliyat sigortası teminatı içeren 1.305.918 adet sözleşme düzenlemiştir.

3.2.6. Transportation

Transportation insurance accounted for 2.3% of non-life direct premium volume in 2021. There were 35 insurance companies operating in that line of business and 1,305,918 contracts were issued during the year by these companies.

Tablo 3.2.12.: Nakliyat Branşı Prim, Tazminat ve Poliçe Verileri

Policy, Premium and Paid Losses Figures of Transport Business

	Poliçe Sayısı No. of Policy	Direkt Prim Direct Premium (000 ₺)	Ödenen Tazminat Paid Loss (000 ₺)	
Nakliyat	1.305.918	1.781.387	511.466	Transportation

Nakliyat sigortalarında yıllar itibarıyla prim üretiminde artış yaşandığı, net gerçekleşen tazminat tutarlarında ise 2021 yılında yaklaşık %70,7 oranında artış olduğu görülmektedir.

It is seen that premium volume in transportation insurance increased over years, net claims incurred increased by almost 70.7% in 2021.

Tablo 3.2.13.: Nakliyat Branşı Teknik Verileri

Technical Figures of Transport Business

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	922.319	1.204.301	1.844.415	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(485.909)	(649.299)	(1.045.922)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	421.657	517.210	727.006	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(374.669)	(366.768)	(528.578)	Paid Loss
Reasürans Payı	259.712	238.708	334.387	Reinsurance Share

Muallak Tazminat	(619.122)	(923.863)	(1.491.695)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	461.376	690.094	1.106.151	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(140.100)	(204.084)	(348.376)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(144.921)	(170.913)	(235.695)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(181.068)	(243.200)	(379.571)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	97.698	140.105	229.087	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	293.181	330.692	586.561	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	53,04	60,06	67,19	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	24,71	24,59	24,13	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	31,79	27,46	31,80	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.7. Finansal Sigortalar

3.2.7. Financial Insurances

Hayat dışı direkt prim üretiminde Finansal sigorta ürünleri %2,3 oranında bir paya sahip olup, anılan ürünler kapsamında 86.609 adet sözleşme düzenlemiştir.

Financial loss insurance accounted for 2.3% of non-life direct premium volume in 2021 and 86,609 contracts were issued during the year.

Tablo 3.2.14.: Finansal Sigortalar Prim, Tazminat ve Poliçe Verileri
Policy, Premium and Paid Losses Figures of Financial Insurances

	Poliçe Sayısı No. of Policy	Direkt Prim Direct Premium (000 ₺)	Ödenen Tazminat Paid Loss (000 ₺)	
Kredi	1.154	510.173	38.499	Credit
Kefalet	12.061	202.396	16.214	Indemnity
Finansal Kayıplar	73.394	1.109.721	301.760	Financial Loss
Toplam	86.609	1.822.289	356.473	Total

Kredi branşı prim üretimi son yıllarda düzenli olarak artış göstermiş olup, 2021 yılında ise prim üretimi %35,3 oranında artmıştır. 2020 yılında teknik zararlar sonuçlanan teknik denge 2021 yılında teknik kara dönüşmüştür.

Credit insurance premiums performed a steady increase over the years and premium production increased by 35.3% in 2021. Technical balance turned in profit in 2021.

Tablo 3.2.15.: Kredi Branşı Teknik Verileri – Technical Figures of Credit Business

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	304.297	390.511	528.328	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(206.501)	(259.785)	(331.241)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	84.948	113.548	138.618	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(147.442)	(73.454)	(42.576)	Paid Loss
Reasürans Payı	114.098	44.282	26.617	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(169.721)	(246.591)	(252.993)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	117.173	173.293	172.468	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(39.223)	(49.582)	(23.188)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(47.899)	(67.377)	(81.847)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(38.912)	(47.500)	(57.092)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	67.808	78.467	105.196	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	11.659	(6.736)	40.072	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	78,13	42,12	11,41	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	24,84	22,74	21,85	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	(7,69)	(1,72)	7,58	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

Kefalet branşında 2021 yılında prim üretimi %78,7 artışla 221,5 milyon TL'ye yükselmiş, teknik karlılık oranı ise 2020 yılına göre artarak %43,8 olarak gerçekleşmiştir.

In 2021, indemnity insurance premium production increased by 78.7% and reached to 221.5 million TL. Technical profitability ratio increased to 43.8%.

Tablo 3.2.16.: Kefalet Branşı Teknik Verileri – Technical Figures of Indemnity Business

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	91.816	123.954	221.497	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(57.923)	(79.770)	(148.515)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	27.653	41.807	51.221	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(17.340)	(11.939)	(27.492)	Paid Loss
Reasürans Payı	8.639	(8.058)	14.610	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(582.907)	(668.481)	(959.859)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	558.498	621.381	902.646	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(15.216)	(29.834)	(23.141)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(7.690)	(11.304)	(20.719)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(8.486)	(13.665)	(25.518)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	2.410	8.041	16.870	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	15.116	17.964	97.031	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	93,65	76,36	217,42	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	12,56	13,93	15,14	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	16,46	14,49	43,81	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

Finansal sigortalar içinde önemli bir paya sahip olan finansal kayıplar branşında prim üretimi yıllar itibarıyla düzenli bir artış sergilemiştir. 2021 yılında %107,4 oranında artan primlerin etkisiyle teknik karlılık %6 seviyesine ulaşmıştır.

Financial loss insurance premiums which has a significant share in financial insurance business performed a steady increase over the years. Technical profitability ratio reached to 6% level thanks to 107.7% increase in premiums in 2021.

Tablo 3.2.17.: Finansal Kayıplar Branşı Teknik Verileri – Technical Figures of Financial Loss Business

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	504.725	556.536	1.154.492	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(305.222)	(351.114)	(924.946)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	183.181	188.184	203.774	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(293.120)	(165.492)	(379.121)	Paid Loss
Reasürans Payı	216.442	126.543	288.300	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(233.183)	(397.152)	(505.639)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	183.859	289.241	376.029	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(53.651)	(97.535)	(113.159)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(82.165)	(83.861)	(99.777)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(75.887)	(102.701)	(88.642)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	31.320	39.027	58.421	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	84.145	28.221	69.255	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	97,67	65,40	68,95	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	24,94	23,44	11,60	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	2,45	5,07	6,00	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.8. Hukuksal Koruma Sigortası

Hukuksal koruma branşı hayat dışı direkt prim üretimi içerisinde %0,4 oranında bir paya sahip olup, 2021 yılında 33 sigorta şirketi anılan branşta faaliyet göstermiş ve toplam 716.930 adet poliçe düzenlemiştir.

Hukuksal koruma branşında prim üretimi 2021 yılında %33,5 oranında artış göstermiştir. 2021 yılında teknik karlılık oranı 27 puan artarak %102,7 olarak sonuçlanmıştır.

3.2.8. Legal Protection Insurance

There were 33 non-life insurance companies operating in legal protection insurance, which generated 0.4% of the non-life direct premium production and issued 716,930 insurance policies in 2021.

Premium written in this line of business rose by 33.5% in 2021. Technical profitability ratio increased by 27 points and resulted as 102.7%.

Tablo 3.2.18.: Hukuksal Koruma Branşı Teknik Verileri
Technical Figures of Legal Protection Business

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	196.818	224.970	300.233	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(5.603)	(4.256)	(4.826)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	180.352	204.637	244.104	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(1.318)	(3.018)	(2.272)	Paid Loss
Reasürans Payı	119	23	39	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(13.774)	(12.294)	(14.636)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	263	373	534	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(6.941)	(1.407)	(4.502)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(76.739)	(108.398)	(137.805)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(41.559)	(57.437)	(80.920)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	5.188	1.417	1.465	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	167.951	169.984	308.317	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	(0,01)	0,73	1,89	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	37,14	45,40	45,92	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	106,78	75,56	102,69	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.9. Hastalık / Sağlık Sigortaları

Hayat dışı direkt prim üretiminde %15,7 oranında paya sahip olan hastalık / sağlık branşında 2021 yılında 5.478.450 adet hastalık/sağlık teminatı içeren sözleşme düzenlenmiştir.

3.2.9. Health / Sickness Business

In 2021, health/sickness business had a share of 15.7% in non-life gross premiums. 5,478,450 policies were issued providing health and sickness coverage.

Tablo 3.2.19.: Hastalık/Sağlık Branşı Prim, Tazminat ve Poliçe Verileri
Policy, Premium and Paid Losses Figures of Health / Sickness Business

	Poliçe Sayısı No. of Policy	Direkt Prim Direct Premium (000 ₺)	Ödenen Tazminat Paid Loss (000 ₺)	
Sağlık	3.558.465	11.844.351	7.576.534	Health
Hastalık	254.544	130.569	7.034	Sickness
Seyahat Sağlık	1.665.441	459.393	38.712	Travel Health
Toplam	5.478.450	12.434.312	7.622.279	Total

Son yıllarda hastalık / sağlık branşı prim üretiminde düzenli bir artış gerçekleşmiş,

In recent years, health/sickness business has performed a steady increase in premium

teknik karlılık oranı 2021 yılında %19 olarak gerçekleşmiştir.

production. Technical profit ratio became 19% in 2021.

Tablo 3.2.20.: Hastalık / Sağlık Branşı Teknik Verileri
Technical Figures of Health / Sickness Business

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	8.300.548	10.096.250	13.078.380	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(564.885)	(744.049)	(974.901)	Ceded Premium
Kazanılmış Prim (Net)	6.785.163	8.535.266	10.574.903	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(5.343.992)	(5.400.202)	(8.046.210)	Paid Loss
Reasürans Payı	405.301	383.780	639.244	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(696.229)	(1.066.707)	(1.463.458)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	53.090	63.714	93.178	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(5.085.442)	(5.376.276)	(7.774.277)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(1.686.387)	(2.199.415)	(2.938.705)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(1.148.597)	(1.402.824)	(2.006.004)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	83.691	94.823	144.909	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	1.044.386	2.014.325	2.533.245	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	76,06	62,77	73,95	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	20,88	21,55	22,78	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	13,49	19,95	19,37	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.10. Kaza Sigortaları

Kaza branşı, hayat dışı dallar direkt prim üretimi içerisinde %3 oranında bir paya sahiptir. Kaza branşı hayat dışı şirketler ile hayat / emeklilik şirketlerinin birlikte faaliyet gösterebildiği ortak bir alan olduğundan, 21'i hayat / emeklilik şirketi olmak üzere 2021 yılında toplam 56 şirket anılan branşta faaliyette bulunmuş ve toplam 8.127.471 adet polise düzenlenmiştir.

Aşağıdaki tabloda kaza branşına ilişkin 2021 yılı prim üretimi, tazminat ödemesi ve sözleşme sayısı bilgileri verilmiştir.

3.2.10. Casualty Business

Casualty insurance business accounted for 3% of gross premiums in non-life insurance. Since both non-life insurance and life / pension companies are allowed to operate on this LoB, 56 insurers, 21 of whom is life / pension companies operated and issued 8,127,471 policies in total.

The following table presents information about total premium, claims and contracts in casualty insurance business for 2021.

Tablo 3.2.21.: Kaza Branşı Prim, Tazminat ve Polise Verileri
Policy, Premium and Paid Losses Figures of Casualty Business

	Polise Sayısı <i>No. of Policy</i>	Direkt Prim <i>Direct Premium</i> (000 ₺)	Ödenen Tazminat <i>Paid Loss</i> (000 ₺)	
KYT Zorunlu Koltuk FK (*)	114.074	68.487	25.776	Comp. Pass. Land. Transp. Pers. Accident (*)
Uçak Yolcu Kaza	1.164	27.570	13.521	Passenger Bodily Injured
Ferdi Kaza	8.010.505	2.280.912	184.322	Personal Accident
Maden Çalışanları Zorunlu FK	1.728	36.819	1.841	Man. Pers. Acc. Ins.to Mining Employees
Toplam	8.127.471	2.413.788	225.460	Total

(*)Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmek üzere alınan primler dahildir. - *The premium ceded to the Social Security Administration is included.*

Kaza branşı prim üretimi 2021 yılında %9,2 oranında artış göstermiş olup, teknik karlılık oranı %61,8 olarak gerçekleşmiştir.

Premium production in casualty insurance business rose by 9.2% in 2021. Technical profitability ratio realized as 61.8%.

Tablo 3.2.22.: Kaza Branşı Teknik Verileri - Technical Figures of Casualty Business

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Prim Üretimi	2.368.926	2.237.229	2.443.170	Premium Income
Reasürörlere Devr. Prim	(424.641)	(370.106)	(390.253)	Ceded Premium
SGK'ya Aktarılan Primler	(10.471)	(9.265)	(10.110)	Ceded Premium to SSA
Kazanılmış Prim (Net)	1.696.559	1.939.767	1.847.438	Earned Premium (Net)
Ödenen Tazminat	(229.100)	(219.644)	(238.892)	Paid Loss
Reasürans Payı	80.631	74.659	74.334	Reinsurance Share
Muallak Tazminat	(504.342)	(488.541)	(566.510)	Outstanding Claims
Reasürans Payı	168.028	166.441	214.859	Reinsurance Share
Gerçekleşen Tazminat (Net)	(156.055)	(130.825)	(195.803)	Claims Incurred (Net)
Faaliyet Giderleri	(816.409)	(947.403)	(976.736)	Operating Expenses
Aracı Komisyonu (*)	(760.660)	(725.433)	(805.049)	Intermediary Commission (*)
Reasürans Komisyonu (*)	155.433	149.197	162.957	Reins. Commission (*)
Teknik Kar Zarar	1.231.237	1.270.242	1.503.004	Technical Balance
Hasar Oranı (%)	17,64	8,67	14,50	Loss Ratio (%)
Masraf Oranı (%)	39,87	44,33	45,05	Expenses Ratio (%)
Teknik Karlılık Oranı (%)	55,67	57,01	61,77	Technical Profit Ratio (%)

(*) Dönem içinde tahakkuk eden komisyon tutarları. *Commission amount incurred during the year.*

3.2.11. Hayat Sigortaları

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde yedi branş olarak düzenlenen hayat sigorta grubuna 2012 yılında tontin branşı ilave edilmiştir. Hayat sigorta şirketleri ve emeklilik şirketleri sekiz branşın tamamında üretimde bulunabilme imkanına sahiptir.

Hayat grubu sigortalarında yer alan yatırım fonlu sigortalar ile evlilik ve doğum sigortası branşlarında 2021 yılında prim üretimi gerçekleştirilmemiştir. 2012 yılı içinde düzenlenen tontin branşında ise halen ruhsat almış şirket bulunmamaktadır.

Hayat branşında 2021 yılında gerçekleştirilen direkt prim üretimi ürün tipi bazında aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

3.2.11. Life Insurance

In 2012, tontine insurance was added to the life insurance group which had been regulated as seven lines of business at first within the framework of the Insurance Law No: 5684. Life insurance and pension companies could operate in all of eight lines of businesses.

There was no premium production in insurances including investment fund and marriage and birth insurance business in 2021. There has been no company having license for Tontine LoB which was legislated in 2012 in life insurance group so far.

Life premium production in 2021 on the basis of product type is seen in the table below.

Tablo 3.2.23.: Hayat Branşı Prim Üretiminin Ürün Tipi Bazında Dağılımı

Distribution of Life Lines of Business' Premium as Product Type

	Ferdi Poliçe Sayısı (*)	Grup Poliçeleri (*)		Prim Tutarı	
	No. of Individual Policy	Group Policies			
	Poliçe Sayısı No. of Policy	Sertifika Sayısı No. of Certificate	Premium (000 ₺)		
Yıllık Vefat Sigortası	1.138.846	488.698	9.973.365	4.605.084	Term Life Ins. (Yearly)
Krediye Bağlı	306.805	436.071	8.693.087	3.479.894	Related on Credit
Diğer Vefat	832.041	52.627	1.280.278	1.125.190	Other
Uzun Süreli Vefat	3.729.196	272.746	14.849.038	9.077.343	Term Life Ins. (Long Term)
Krediye Bağlı	2.898.180	267.711	14.780.012	8.733.218	Related on Credit
Diğer Vefat	831.016	5.035	69.026	344.125	Other
Birikimli Sigorta	128.914	100	3.452	603.505	Whole Life Insurance
Sadece Yaşam Teminatı	73.981	2	8	827.030	Pure Endowment Insurance
Karma Sigorta	324.200	0	19.571	2.630.313	Endowment Life Insurance
Gelir Sigortası	20.925	0	0	23.211	Annuity
Diğer	10	0	0	1.530	Others
Toplam	5.416.072	761.546	24.845.434	17.768.016	Total

(*) Tenzildeki poliçeler poliçe/sertifika sayısına dahildir. - *Included the lowered policies/certificates.*

Hayat branşında ödenen tazminatlar yıllar itibarıyla artış göstermiş olup, 2021 yılında ödenen tazminat tutarı 4,5 milyar TL'ye yükselmiştir. Ödenen tazminatlar içindeki en yüksek payı iştirâ ödemeleri ve vefat tazminatları oluşturmaktadır.

Paid claims in life insurance have risen over the years and went up to 4.5 billion TL in 2021. Death benefits and surrenders have the largest share in total paid claims.

Tablo 3.2.24.: Hayat Branşı Ödenen Tazminat Dağılımı
Distribution of Paid Losses in Life Insurance

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Vefat Tazminatı	1.299.225	1.680.003	2.424.541	Paid Loss (Death Benefits)
İşsizlik Tazminatı	110.580	71.530	71.904	Unemployment
Tehlikeli Hastalıklar	13.858	21.290	28.986	Critical Illness
Maluliyet Tazminatı	44.515	29.313	51.598	Disability
Tedavi Masrafları	110	133	974	Treatment Expense
İştirâ Ödemeleri	1.734.310	2.075.015	1.670.983	Surrenders
Vade Gelimi ve İrat Ödemeleri	288.513	293.694	287.152	Maturity and Annuity
Diğer	2.205	2.155	1.152	Other
Toplam	3.493.316	4.173.133	4.537.290	Total

3.3. Katılım Sigortacılığı

Türkiye’de katılım sigortacılığı faaliyetleri 2010 yılında başlamış olup, 19.12.2020 tarih ve 31339 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik ile katılım sigortacılığı sektöründe yeni bir döneme geçilmiştir.

2021 yılında 2021/3 Sayılı Katılım Esaslı Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Genelge ve 2021/6 sayılı Katılım Esaslı Sigortacılık Faaliyetleri Çerçevesinde Türkiye Modelinin Tanımlanmasına İlişkin Sektör Duyurusu yayımlanarak katılım sigortacılığına ilişkin bazı hususlar açıklığa kavuşturulmuştur.

Katılım sigortacılığında 2021 yılsonu itibarıyla 12 şirket faaliyet göstermiştir. Katılım sigortacılığının toplam prim üretimi içerisindeki payı %5,2 olup, branş bazında prim üretimi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

3.3. Participation Insurance

Starting in 2010 in Turkey, participation insurance passed into a new phase in 2020 with the publication of Regulation Related to Insurance and Pension Activities in the Frame of Participation Insurance Principals in Official Gazette No:31339 dated to 19.12.2020.

In 2021, the Circular No. 2021/3 on Participation-Based Insurance and Private Pension Activities and the Sector Announcement No. 2021/6 on the Definition of the Turkey Model within the Framework of Participation-Based Insurance Activities were published, and some issues regarding participation insurance were clarified.

12 companies operated in participation insurance in 2021. The share of participation insurance in total premium production is 5.2%. Premium production on the base of insurance type is given in the table below.

Tablo 3.3.1.: Katılım Sigortacılığı Prim Üretimi
Premium Production of Participation Insurance

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Hayat Dışı Toplam	3.230.742	3.941.191	5.057.526	Non-Life Total
Hastalık / Sağlık	38.746	99.838	110.814	Health / Sickness
Kaza	297.660	179.951	230.371	Casualty
Kara Araçları	399.836	374.944	722.418	Motor
Hava Araçları	0	131	1.150	Aviation
Su Araçları	244	6.341	10.919	Hull and Machinery

Nakliyat	15.630	37.795	65.629	Transport
Yangın ve Doğal Afetler	256.626	393.232	602.526	Fire and Natural Disaster
Genel Zararlar	604.765	775.439	1.172.228	General Damages
Kara Araçları Sorumluluk	1.552.947	2.027.230	2.052.325	Motor Liability
Hava Araçları Sorumluluk	0	2.240	1.524	Aviation Liability
Genel Sorumluluk	16.681	25.820	35.631	Public Liability
Kredi	86	444	372	Credit
Kefalet	2.707	1.279	7.209	Indemnity
Finansal Kayıplar	1.441	3.067	7.793	Financial Loss
Hukuksal Koruma	43.372	13.441	36.615	Legal Protection
Hayat Branşı Toplam	206.077	326.122	411.336	Life Total
Toplam	3.436.820	4.267.314	5.468.862	Total

3.4. Reasürans Piyasası

Ülkemizde 2021 yılsonu itibarıyla 3 reasürans şirketi faaliyet göstermekte olup, reasürans şirketleri 2021 yılında %16,6'sı yurt dışı portföy olmak üzere toplam 4,6 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir.

3.4. Reinsurance Market

3 reinsurance companies operating in Turkey as of 2021 produced 4.6 billion TL premium of whom 18% was overseas portfolio.

Tablo 3.4.1: Reasürans Şirketleri Prim Üretimi
Premium of Reinsurance Companies

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Yurt İçi Yazılan Primler	1.153.920	2.489.806	3.837.841	Written Premium - Domestic
Yurt Dışı Yazılan Primler	599.321	533.477	760.911	Written Premium - Abroad
Toplam	1.753.241	3.023.284	4.598.752	Total

Reasürans şirketlerinin yıllar itibarıyla prim üretimi ve ödenen tazminatları artış göstermiş olup, branş bazında prim üretimi ve ödenen tazminatlarda yangın ve doğal afetler ile genel zararlar branşlarının en yüksek paya sahip olduğu görülmektedir.

Premium production and paid losses of reinsurers have increased over years. It is seen that the share of fire and natural disasters and general losses have the biggest share in premium production and paid losses.

Tablo 3.4.2: Branş Bazında Reasürans Şirketlerinin Prim Üretimi ve Ödenen Tazminat Tutarı
Distribution of Premium and Paid Losses in Reinsurance per LoB

(000 ₺)	2019		2020		2021		
	Prim Üretimi Premium	Ödenen Tazminat Paid Losses	Prim Üretimi Premium	Ödenen Tazminat Paid Losses	Prim Üretimi Premium	Ödenen Tazminat Paid Losses	
Hayat Dışı	1.735.917	992.888	2.990.369	1.321.194	4.598.593	2.148.813	Non-Life
Kaza	27.330	11.621	32.762	9.526	63.959	12.888	Casualty
Hastalık / Sağlık	8.033	14.472	7.373	2.448	1.198	3.644	Health
Kara Araçları	38.102	30.864	27.871	26.529	25.327	16.993	Motor
Hava Araçları	735	415	1.259	433	3.704	344	Aviation
Su Araçları	46.008	33.201	78.527	47.844	118.516	55.773	Hull and Machinery
Nakliyat	56.037	22.931	90.437	33.186	167.096	52.435	Transport
Yangın ve Doğal Afetler	1.038.306	520.203	1.238.258	527.026	1.947.135	795.775	Fire and Natural Disaster
Genel Zararlar	390.772	255.164	1.347.510	547.622	1.973.181	1.039.402	General Damages
Kara Araçları Sorum.	46.795	47.830	46.288	55.178	55.838	56.596	Motor Liability
Hava Araçları Sorum.	0	0	0	0	7	0	Aviation Liability
Su Araçları Sorumluluk	22	0	0	0	0	0	P&I Liability
Genel Sorumluluk	73.223	40.744	83.519	47.131	157.200	53.284	Public Liability
Kredi	0	169	18.938	-10	44.316	6.310	Credit
Kefalet	1.198	559	1.564	895	2.697	738	Indemnity
Finansal Kayıplar	8.972	14.714	15.608	23.385	37.858	54.629	Financial Loss
Hukuksal Koruma	382	1	455	1	562	2	Legal Protection
Hayat	17.324	6.308	32.914	11.472	158	11.946	Life
Toplam	1.753.241	999.196	3.023.284	1.332.665	4.598.752	2.160.760	Total

4. ÖZEL EMEKLİLİK SİSTEMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile oluşturulan bireysel emeklilik sistemi 27 Ekim 2003 tarihinde faaliyete başlamıştır.

2021 yıl sonu itibarıyla emeklilik alanında faaliyet gösteren şirket sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılı sonu itibarıyla gönüllü bireysel emeklilik sisteminde 7.092.020, otomatik katılım sisteminde 6.196.692 katılımcı bulunmaktadır.

4. PRIVATE PENSION SYSTEM

With the Law numbered 4632, Private Pension Savings and Investment Law came into force and the system commenced on October 27, 2003.

The number of companies operating in pension business became 15 at the end of 2021.

The number of participants in voluntary pension system reached to 7,092,020 and the number of participants in automatic enrollment system reached to 6,196,692 in 2021.

Tablo 4.1.: Özel Emeklilik Sektörü Genel Verileri – Private Pension System General Indicators

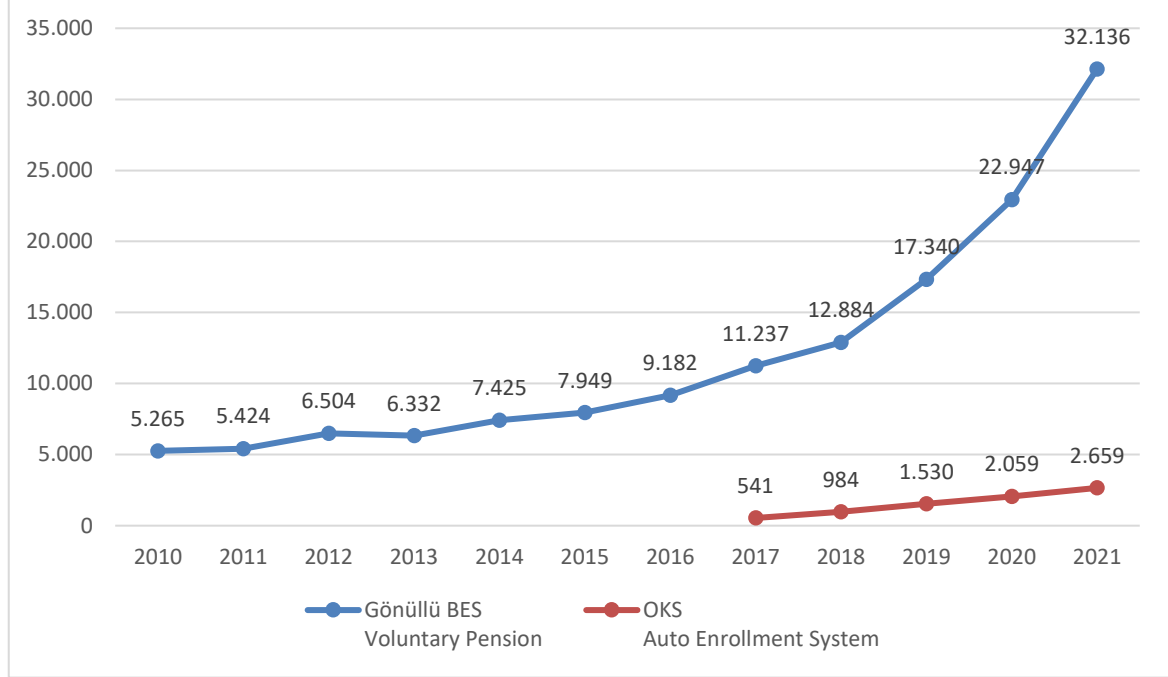
(Milyon ₺)	2020		2021		(Million ₺)
	Gönüllü BES Voluntary Pension	OKS Auto Enrollment System	Gönüllü BES Voluntary Pension	OKS Auto Enrollment System	
Katılımcı Sayısı	6.900.565	5.724.081	7.092.020	6.196.692	No. of Participant
Toplam Katkı Payı	82.389	8.873	94.778	11.194	Total Contribution
Toplam Fon Tutarı	158.347	11.787	227.911	16.476	Total Accumulation
<i>Katılımcı</i>	137.094	11.304	205.573	15.740	<i>Participants Contribution</i>
<i>Devlet Katkısı</i>	21.253	483	22.338	735	<i>Government Contribution</i>

2021 yılında toplam fon büyüklüğü %43,6 oranında, katkı payı tutarı ise %16 oranında artış göstermiştir.

Gönüllü bireysel emeklilik ve otomatik katılım sistemi kapsamında katılımcı başına fon tutarlarının yıllar itibarıyla seyri aşağıdaki grafikte verilmiştir. Grafikte de görüldüğü üzere, 2021 yılı sonu itibarıyla katılımcı başına ortalama fon tutarı gönüllü bireysel emeklilik sisteminde 32.136 TL, otomatik katılım sisteminde ise 2.659 TL olarak gerçekleşmiştir.

Accumulation funds and total contribution amounts increased by 43.6% and 16%, respectively in 2021.

The graph below represents the average accumulation fund per participant. As it can be seen from the graph, average accumulated fund in voluntary pension reached to 32,136 TL per participant and the one in automatic enrollment reached to 2,659 TL in 2021.

Grafik 4.1.: Ortalama Fon Tutarları – Average Accumulation Fund per Participant (₺)

Katılımcıların yaş gruplarına göre dağılımı aşağıdaki tabloda verilmiş olup, yıllar itibarıyla 25-34 ile 35-44 yaş arası grupların ağırlıklarının korunduğu görülmektedir.

Regarding the distribution of the pension contracts for different age groups, the number of participants between 25-34 and 35-44 age groups has held significant amount in the system.

Tablo 4.2.: Katılımcıların Yaş Gruplarına Göre Dağılımı (%)
Distribution of Participants According to Age Groups (%)

		2019	2020	2021	
Gönüllü BES <i>Voluntary Pension</i>	18 Yaş Altı	-	-	2,90	Under 18 Age
	18 - 25 Yaş	4,59	4,20	4,10	Between 18 - 25 Age
	25 - 34 Yaş	24,45	22,96	20,80	Between 25 - 34 Age
	35 - 44 Yaş	33,33	33,14	31,60	Between 35 - 44 Age
	45 - 55 Yaş	25,90	26,50	26,10	Between 45 - 55 Age
	56 Yaş ve Üzeri	11,73	13,20	14,40	Over 55 Age
OKS <i>Auto Enrollment System</i>	18 Yaş Altı	-	-	0,30	Under 18 Age
	18 - 25 Yaş	27,12	27,32	28,20	Between 18 - 25 Age
	25 - 34 Yaş	36,51	36,48	36,90	Between 25 - 34 Age
	35 - 44 Yaş	30,81	29,25	26,90	Between 35 - 44 Age
	45 - 55 Yaş	5,56	6,95	7,60	Between 45 - 55 Age

5. FİNANSAL BİLGİLER

5. FINANCIAL INFORMATION

5.1. Finansal Tablo Verileri

5.1 Financial Indicators

5.1.1. Varlıklar

5.1.1. Assets

Sigortacılık ve bireysel emeklilik sektörü varlık toplamı 2021 yılında %39,4 oranında artarak 429,2 milyar TL'ye yükselmiştir. Emeklilik fonlarının etkisiyle hayat/emeklilik şirketlerinin sektör aktif büyüklüğü içindeki payları %68,6 olarak gerçekleşmektedir.

Total assets of insurance, reinsurance and pension companies reached to 429.2 billion TL by an increase of 39.4% in 2021. The share of life / pension companies in terms of total assets reached 68.6% in 2021 thanks to the increase in the funds accumulated in pension system.

Aşağıdaki tabloda yıllar itibarıyla toplam aktiflerin şirket grupları bazında dağılımı gösterilmiştir.

The following graph represents distribution of total assets by company type.

Tablo 5.1.1.: Toplam Aktiflerin Şirket Türü Bazında Dağılımı
Distribution of Total Assets by Company Type

(Milyon ₺)	2019	2020	2021	(Million ₺)
Hayat Dışı Şirketler	77.247	95.528	125.288	Non Life Companies
Hayat / Emeklilik Şirketleri	154.477	205.496	294.185	Life / Pension Companies
Reasürans Şirketleri	4.904	6.810	9.690	Reinsurance Companies
Varlık Toplamı	236.629	307.834	429.163	Total Assets

Aşağıdaki tabloda yıllar itibarıyla varlık hesap kalemleri gösterilmiştir.

The table below shows asset items over years.

Tablo 5.1.2.: Varlık Hesap Kalemleri - Asset Items

(Milyon ₺)	2019	2020	2021	(Million ₺)
Cari Varlıklar	143.583	183.007	249.407	Current Assets
Nakit Varlıklar	47.280	52.696	57.694	Cash/Cash Equivalents
Finansal Varlıklar	33.015	46.581	72.020	Financial Assets
Esas Faal. Alacaklar	57.047	75.382	108.372	Receivables from Operations
Sigortacılık Faal. Alacaklar	12.499	16.021	24.719	Rec.from Ins.Operations
Emeklilik Faal. Alacaklar	43.195	57.006	80.155	Rec.from Pens.Operations
Diğer Cari Varlıklar	6.241	8.348	11.321	Other Assets
Cari Olmayan Varlıklar	93.046	124.827	179.756	Long Term Assets
Esas Faal. Alacaklar	84.605	113.996	164.821	Receivables from Operations
Emeklilik Faal. Alacaklar	84.232	113.592	164.323	Rec.from Pens.Operations
Finansal Varlıklar	3.099	4.053	5.535	Financial Assets
Maddi / Maddi Olmayan Var.	4.427	5.568	7.377	Fixed / Intangible Assets
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	915	1.209	2.022	Other Long Term Assets
Varlık Toplamı	236.629	307.834	429.163	Total Assets

Bireysel emeklilik şirketlerinde katılımcılara ait fonlar Esas Faaliyetlerden Alacaklar hesap grubu içinde takip edilmektedir. Bireysel emeklilik sistemindeki fonlarda yaşanan büyümenin yanı sıra devlet katkısı ve otomatik katılım sisteminin de uygulamaya geçmesiyle sektör varlık kalemleri içerisinde esas faaliyetlerden alacaklar grubu payını artırmış ve 2021 yılı

In private pension system, funds belonging to the participants are followed in Receivables From Operations account group. In 2021, Recievables From Operations reached to 57% of total assets as a result of growth in pension funds as well as the positive effect of state contribution and auto enrollment.

sonunda aktif toplamı içinde %57'lik bir orana ulaşmıştır.

2021 yılında aktif hesap kalemlerinin %16,8'ini oluşturan finansal varlıklar içerisinde satılmaya hazır finansal varlıklar ilk sırayı almaktadır.

Financial assets accounted for 16.8% of total assets. Assets available for sale had the top place in financial assets.

Tablo 5.1.3.: Finansal Varlıkların Dağılımı – Distribution of Financial Assets

(Milyon ₺)	2019	2020	2021	(Million ₺)
Finansal Varlıklar	27.189	38.122	56.468	Financial Assets
Satılmaya Hazır	22.339	30.808	40.645	Available for Sale
Alım Satım Amaçlı	2.825	3.828	8.572	Held for Trading
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	2.025	3.486	7.250	Held for Maturity
Riski HSPS Ait Fin. Yat.	5.826	8.459	15.553	Fin. Inv. for Life Ins. Policy Holder
Satılmaya Hazır	4.103	5.358	8.371	Available for Sale
Alım Satım Amaçlı	296	338	23	Held for Trading
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	1.428	2.763	7.158	Held for Maturity
Toplam Finansal Varlıklar	33.015	46.581	72.020	Total Financial Assets

5.1.2. Yükümlülükler ve Özsermaye

Sektörde son yıllarda pasif toplamı içinde borçların payının arttığı gözlemlenmektedir. 2019 yılında pasif toplamı içinde borçların payı %56,9 iken 2021 yılı sonunda 3,4 puanlık artış ile %60,3'e yükselmiştir. 2021 yılı sonu itibarıyla pasif toplamı içinde yükümlülüklerin payı %89,2, özsermayenin payı ise %10,8 olarak gerçekleşmiştir.

Sektörün yükümlülük ve özsermaye hesap kalemlerinin dağılımı yıllar itibarıyla aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

5.1.2. Liabilities and Shareholders' Equity

It is observed that share of payables on operations in total liabilities has increased in the last years. While the share of payables in total passive was 56.9% in 2019 it reached to 60.3% in 2021. In 2021, the share of total liabilities in passive total was 89.2% and share of shareholders' equity was 10.8%.

Liabilities and shareholders' equity are shown in the table below over the years.

Tablo 5.1.4.: Pasif Hesap Kalemleri

Distribution of Total Liabilities and Shareholders' Equity

(Milyon ₺)	2019	2020	2021	(Million ₺)
Yükümlülükler	205.814	269.322	382.701	Liabilities
Esas Faaliyetlerden Borçlar	134.620	179.706	258.850	Payables on Operations
Sigortacılık Faal. Borçlar	4.530	6.099	10.395	Payables from Ins.Op.
Emeklilik Faal. Borçlar	128.326	171.770	245.960	Payables from Pens.Op.
Sigortacılık Teknik Karş.(Net)	63.536	79.849	109.165	Tech. Prov.(Net)
Diğer Yükümlülükler	7.658	9.767	14.686	Other Liabilities
Özsermaye Toplamı	30.815	38.512	46.462	Shareholders' Equity
Ödenmiş Sermaye	11.411	13.267	14.768	Paid-in Capital
Kar ve Sermaye Yedekleri	10.402	13.339	16.089	Capital/Earning Reserves
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	1.104	1.399	2.751	Previous Years' Profit/Loss
Dönem Net Karı	7.898	10.507	12.855	Net Profit for The Fin. Year
Toplam	236.629	307.834	429.163	Total

5.1.3. Teknik Karşılıklar

Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükleri için ayırmak zorunda oldukları teknik karşılıklar içerisinde en büyük payı %45,8 ile muallak tazminat karşılığı, daha sonra %33,3 ile kazanılmamış primler karşılığı oluşturmaktadır.

Aşağıdaki tabloda teknik karşılıklarda son üç yıllık döneme ilişkin tutarlar karşılık türü bazında verilmiştir.

5.1.3. Technical Reserves

For the technical reserves which insurance, reinsurance and pension companies have to set aside for their liabilities arising from insurance contracts, the biggest share was in outstanding claims as 45.8% and the second share was in unearned premium reserves as 33.3% in 2021.

The following table represents the amount of the technical reserves and provisions for the last three years.

Tablo 5.1.5.: Brüt Teknik Karşılıklar (*) – Gross Technical Reserves and Provisions (*)

(Milyon ₺)	2019	2020	2021	(Million ₺)
Kazanılmamış Primler Karşılığı	30.830	36.790	49.973	Unearned Premiums Reserves
Devam Eden Riskler Karşılığı	853	1.935	2.595	Additional Unexpired Risk Reserves
Muallak Tazminat Karşılığı	41.379	52.598	68.694	Outstanding Claims Provision
Matematik Karşılıklar	10.153	13.965	23.525	Profit Loaded Actuarial Reserves
Dengeleme Karşılığı	2.927	3.565	4.570	Catastrophe Reserve
İkramiye ve İndirimler Karşılığı	106	340	230	Provisions for Bonus/Rebates
Diğer Teknik Karşılıklar	147	72	300	Other Technical Reserves
Teknik Karşılıklar Toplamı	86.395	109.265	149.887	Total Technical Reserves

(*) Sigorta ve emeklilik şirketlerinin bilanço verileridir. *The figures are taken from the balance sheets of insurance and pension companies.*

Şirketler ayırmak zorunda oldukları teknik karşılıklar için yeterli miktarda varlığa sahip olmak zorundadırlar. Aşağıdaki tabloda hayat dışı ve hayat / emeklilik şirketleri ayırımında ayrılan teknik karşılık tutarları ve teknik karşılıklara karşılık olarak kabul edilen varlık toplamı verilmiştir.

In accordance with the legislation, companies should have sufficient assets covering their liabilities. Within this context, the total assets corresponding to the related technical provisions are represented in the table below for non-life and life / pension companies.

Her iki grup için de 2021 yıl sonu itibarıyla teknik karşılıkları karşılayan yeteri kadar varlık mevcuttur. 2021 yılında her iki şirket grubu için de teknik karşılıklardaki artış nedeniyle teknik karşılık rasyosunda düşüş meydana gelmiştir.

In 2021, sufficient amount of assets is allocated for both groups. Technical reserves ratio decreased due to increase in technical reserves for both company groups.

Tablo 5.1.6: Teknik Karşılıklar ve Karşılıkları Karşılayan Varlıklar
Technical Reserves and Assets Covering Reserves

(Milyon ₺)	HD Şirketler Non Life Companies			Hayat/Emeklilik Şirketleri Life / Pension Co.			(Million ₺)
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
Teknik Karşılıklar (Brüt)	72.087	90.272	119.569	14.309	18.992	30.318	Technical Reserves
Karşılık Kabul Edilen Varlıklar	63.848	81.474	75.284	21.069	27.640	29.758	Corresponding Assets
Nakit Varlıklar	29.060	34.849	45.039	7.593	8.866	11.033	Liquid Assets
Finansal Varlıklar	20.901	29.432	42.225	10.166	14.271	25.652	Financial Assets
Alacaklar	8.923	10.965	4.769	2.358	3.560	5.964	Receivables
Maddi Varlıklar	1.726	1.881	3.830	629	567	117	Fixed assets
Diğer	826	949	1.167	236	269	118.065	Other Assets
Teknik Karşılıklarda Reas. Payı	23.895	31.314	43.992	407	450	553	Reinsurance Share in Reserves
Teknik Karşılık Rasyosu (*)	121,72	124,94	99,75	150,09	147,90	99,98	Technical Reserve Ratio (*)

(*) (Karşılık Kabul Edilen Varlıklar + Teknik Karşılıklarda Reasürör Payı) / Brüt Teknik Karşılıklar*100

(Assets corresponding to technical provisions + Reinsurance share in reserves) / Gross Technical Provisions*100

5.1.4. Sektörün Gelir / Gider Hesapları

Sektörün vergi öncesi toplam dönem kârı bir önceki yıla göre yaklaşık %27 oranında artarak 2021 yılında 17,1 milyar TL'ye yükselmiştir. Vergi sonrası kâr ise 2020 yılında 10,5 milyar TL iken, 2021 yılında %22 oranında artarak 12,9 milyar TL'ye yükselmiştir.

2021 yılında hayat dışı sigorta şirketleri 6,4 milyar TL vergi sonrası kar ederken, hayat / emeklilik şirketleri 5,6 milyar TL kâr elde etmişlerdir. Sektörde faaliyet gösteren reasürans şirketleri ise 2021 yılını 0,8 milyar TL vergi sonrası kârla kapatmıştır.

Aşağıdaki tabloda yıllar itibarıyla gelir / gider hesapları verilmiştir.

5.1.4. Profit-Loss Accounts of the Sector

In 2021, the sector recorded 17.1 billion TL profit before tax by a 27.0% increase compared to previous year. The profit after tax amounted to 12.9 billion TL which is 22% higher than the 2020 level (10.5 billion TL).

During this period, non-life insurance companies reported 6.4 billion TL net profit while life/pension companies made 5.6 billion TL profit after tax. The reinsurance companies operating in the sector reported a profit of 0.8 billion TL in 2021.

The following table shows the profit and loss accounts of the sector over the years.

Tablo 5.1.7.: Gelir - Gider Hesapları – Profit-Loss Accounts

(Milyon ₺)	2019	2020	2021	(Million ₺)
Hayat Dışı Şirketler				Non Life Companies
Teknik Gelir Toplamı	39.116	46.479	60.738	Total Technical Income
Teknik Gider Toplamı	(34.347)	(38.941)	(53.845)	Total Technical Outgoing
<i>Teknik Denge</i>	4.769	7.538	6.893	<i>Technical Balance</i>
Yatırım Gelirleri	9.887	14.353	28.845	Investment Income
Yatırım Giderleri	(9.027)	(13.262)	(26.228)	Investment Expenditures
Diğer Gelir/Giderler/Karş.	(201)	(1.005)	(968)	Other Incomes/Expen.Prov
<i>Vergi Öncesi Dönem Karı</i>	<i>5.427</i>	<i>7.624</i>	<i>8.541</i>	<i>Profit Before Tax</i>
<i>Vergi Sonrası Dönem Karı</i>	<i>3.939</i>	<i>5.973</i>	<i>6.425</i>	<i>Profit After Tax</i>
Hayat / Emeklilik Şirketleri				Life / Pension Companies
Teknik Gelir Toplamı	16.439	21.719	30.200	Total Technical Income
Teknik Gider Toplamı	(13.359)	(17.985)	(26.366)	Total Technical Outgoing
<i>Teknik Denge</i>	3.080	3.734	3.835	<i>Technical Balance</i>
Yatırım Gelirleri	2.300	2.295	5.057	Investment Income
Yatırım Giderleri	(633)	(738)	(1.334)	Investment Expenditures
Diğer Gelir/Giderler/Karş.	20	(11)	(69)	Other Incomes/Expen.Prov
<i>Vergi Öncesi Dönem Karı</i>	<i>4.767</i>	<i>5.281</i>	<i>7.489</i>	<i>Profit Before Tax</i>
<i>Vergi Sonrası Dönem Karı</i>	<i>3.637</i>	<i>4.085</i>	<i>5.601</i>	<i>Profit After Tax</i>
Reasürans Şirketleri				Reinsurance Companies
Teknik Gelir Toplamı	1.763	2.637	4.655	Total Technical Income
Teknik Gider Toplamı	(1.683)	(2.480)	(4.150)	Total Technical Outgoing
<i>Teknik Denge</i>	79	157	505	<i>Technical Balance</i>
Yatırım Gelirleri	1.022	783	1.851	Investment Income
Yatırım Giderleri	(747)	(439)	(1.292)	Investment Expenditures
Diğer Gelir/Giderler/Karş.	7	7	(12)	Other Incomes/Expen.Prov
<i>Vergi Öncesi Dönem Karı</i>	<i>362</i>	<i>508</i>	<i>1.052</i>	<i>Profit Before Tax</i>
<i>Vergi Sonrası Dönem Karı</i>	<i>322</i>	<i>450</i>	<i>829</i>	<i>Profit After Tax</i>
Sektör Vergi Öncesi Kar Toplamı	10.556	13.413	17.083	Total Profit Before Tax
Sektör Vergi Sonrası Kar Toplamı	7.898	10.507	12.855	Total Profit After Tax

5.2. Sermaye Yeterliliği

Şirketlerin sermaye yeterliliği sonuçlarına göre mevcut özsermaye tutarı, hem hayat dışı hem hayat / emeklilik şirketlerinde gerekli özsermaye tutarının üzerindedir. Sermaye yeterliliği rasyosu 2021 yılında hayat dışı şirketlerde %135, hayat/emeklilik şirketlerinde %276 olarak gerçekleşmiştir.

5.2. Capital Adequacy Ratio

Equity capital of non-life and life/pension companies satisfies the solvency requirements and is above the required capital level. The capital adequacy ratio is 135% for non-life companies and 276% for life/pension companies in 2021.

Tablo 5.2.1.: Sermaye Yeterlilik Rasyosu – Capital Adequacy Ratio (*)

(Milyon ₺)	HD Şirketler Non Life Companies			Hayat/Emeklilik Şirketleri Life / Pension Companies			(Million ₺)
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
Gerekli Özsermaye	12.874	16.078	22.413	3.142	4.037	5.347	Required Shareholders' Equity
Serm.Yeterliliğine Esas Özser.	20.011	25.666	30.212	9.665	11.679	14.741	Total Shareholders' Equity
Serm.Yeterlilik Rasyosu (*)	155,44	159,63	134,79	307,60	289,34	275,67	Capital Adequacy Ratio (*)
Serbest Özsermaye	7.137	9.588	7.798	6.523	7.643	9.394	Free Capital (Exceed Solvency)

(*) $\text{Mevcut Özsermaye} / \text{Gerekli Özsermaye} * 100 - \text{Total Shareholders' Equity} / \text{Required Shareholders' Equity} * 100$

6. SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK ALANINDA FAALİYET GÖSTEREN DİĞER KURUM VE KURULUŞLAR

6.1. Doğal Afet Sigortaları Kurumu

17 Ağustos 1999 tarihinde Marmara Bölgesinde meydana gelen depremden sonra deprem zararlarının en aza indirilmesi amacıyla ülkemizde Zorunlu Deprem Sigortasına ilişkin düzenleme yapılmıştır.

27 Mayıs 1999 tarihli ve 4452 sayılı Kanunun verdiği yetkiye dayanılarak hazırlanan 587 sayılı "Zorunlu Deprem Sigortasına Dair Kanun Hükmünde Kararname" 27 Aralık 1999 tarihli ve 23919 (mükerrer) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Söz konusu Kanun Hükmünde Kararname ile 27 Eylül 2000 tarihinden itibaren kapsamdaki meskenler için deprem sigortası yaptırma zorunluluğu getirilmiş olup, bu sigortayı sunmak üzere kamu tüzel kişiliğini haiz Doğal Afet Sigortaları Kurumu (DASK) kurulmuş ve aynı tarihte faaliyete başlamıştır.

Zorunlu Deprem Sigortası, DASK nam ve hesabına sözleşme yapmaya yetkili sigorta şirketleri ve bu şirketlerin acenteleri tarafından yapılmaktadır.

2012 yılında kabul edilen 6305 sayılı Afet Sigortaları Kanunu ile 587 sayılı Kararname yürürlükten kaldırılmış ve DASK'a sel, yer kayması, fırtına, dolu, don, çığ düşmesi vb. doğal afetler için kamu yararı açısından gerek görülmesi hâlinde sigortacılık ilkeleri gözetilerek sigorta veya reasürans teminatı verilebilme yetkisi tanınmıştır.

Kurum, Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ'nin dolu paket ve don riski ile sera sigortası teminatlarında yazdığı primlerle ilgili gerçekleşmesi muhtemel hasarlar için reasürans koruması vermektedir.

6305 sayılı Afet Sigortaları Kanunu'nun 6'ncı maddesi kapsamında DASK'ın teknik işleticiliği görevini üstlenen Eureko Sigorta AŞ'nin sözleşmesi süresinin sona ermesi ile

6. OTHER INSTITUTIONS IN INSURANCE AND PRIVATE PENSION SECTOR

6.1. Turkish Catastrophe Insurance Pool

After the earthquake that occurred in the Marmara Region on August 17, 1999, a regulation was made regarding the Compulsory Earthquake Insurance in our country to minimize earthquake damages.

The "Decree Law on Compulsory Earthquake Insurance", numbered 587, which was prepared based on the authority granted by the Law No. 4452 dated 27 May 1999, was published in the Official Gazette dated 27 December 1999 and numbered 23919 (repeated) and entered into force.

With the aforementioned Decree Law, the obligation to take out earthquake insurance for the residences within the scope was introduced as of 27 September 2000, and the Natural Catastrophe Insurance Pool (TCIP), which has a public legal entity, was established to offer this insurance and started its activities on the same date.

Compulsory earthquake insurance policy is provided by insurance companies authorized to make contracts on behalf of TCIP and their agents.

With the Catastrophe Insurance Law No. 6305 adopted in 2012, the Decree No. 587 was repealed. TCIP has been authorized to provide insurance or reinsurance coverage for floods, landslides, storms, hail, frost, avalanche etc. natural disasters, if deemed necessary in terms of public interest, taking into account the insurance principles.

TCIP provides reinsurance protection for probable damages related to frost, freeze and greenhouse coverage presented by Agricultural Insurance Pool (TARSIM).

With the expiration of the contract of Eureko Sigorta AŞ undertaking the task of technical operator of TCIP within the scope of

birlikte 08.08.2020 tarihi itibarıyla teknik işletici olarak Türk Reasürans AŞ görevlendirilmiştir.

Catastrophe Insurance Law, Türk Reasürans AŞ was appointed as the technical operator as of 08.08.2020.

2021 yılı sonu itibarıyla zorunlu deprem sigortası yaptırılmış olan konut sayısı toplam konutların %53'ü oranındadır. Sigortalılık oranının en yüksek olduğu bölge Marmara bölgesidir.

As of the end of 2021, the number of houses with compulsory earthquake insurance is 53% of the total houses. The region with the highest insured rate is the Marmara region.

Tablo 6.1.1.: Bölgeler Bazında Sigortalılık Oranı - Insurance Ratio according to the Regions

Bölgeler	Konut Sayısı No. of Dwellings	Sigortalı Konut Sayısı No. of Ins. Dwellings	Police Dağılımı Policy Ratio (%)	Sigortalılık Oranı Insured Ratio (%)	Regions
Marmara	6.840.000	4.259.450	40,44	62,27	Marmara
İç Anadolu	3.780.000	1.836.575	17,44	48,59	Central Anatolia
Ege	2.970.000	1.554.330	14,76	52,33	Aegon
Akdeniz	2.517.000	1.140.062	10,82	45,29	Mediterranean
Karadeniz	1.933.000	824.813	7,83	42,67	Black Sea
Doğu Anadolu	868.000	400.973	3,81	46,20	Eastern Anatolia
Güney Doğu Anadolu	1.124.000	515.607	4,90	45,87	Southeastern Anatolia
Toplam	20.032.000	10.531.810	100,00	52,57	Total

Yıllar itibarıyla yazılan police adetlerinin ve prim tutarlarının seyri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

The progress of the number of policies and premium amounts written by years is given in the table below.

Tablo 6.1.2.: Police Adetleri / Prim Tutarı / Ödenen Tazminat Tutarı
No. of Policies / Premium / Paid Loss

(000 ₺)	2019	2020	2021	(000 ₺)
Police Sayısı	9.490.250	9.992.102	10.531.810	No. of Policy
Prim Üretimi	1.322.657	1.629.511	1.693.203	Premium
Ödenen Tazminat	16.631	489.107	461.992	Paid Loss

Zorunlu deprem sigortası police adetlerinde yıllar itibarıyla artan bir seyir gözlemlenmekte olup, 2021 yılında police sayısı %5,4 artarak yaklaşık 10,5 milyon adete, prim üretimi ise %4 artarak 1,7 milyar TL'ye yükselmiştir.

An increasing trend has been observed in the number of compulsory earthquake insurance policies over the years. In 2021, the number of policies increased by 5.4% to approximately 10.5 million, and premium production increased by 4% to 1.7 billion TL.

DASK tarafından kuruluşundan itibaren 1.123 milyon TL tazminat ödenmiştir. Bu tutarın önemli bir kısmı 2020 yılında Elazığ ve İzmir'de meydana gelen depremlere ilişkindir.

The total compensation paid by TCIP since its establishment have been 1,123 million TL. A significant part of this amount is related to the earthquakes occurred in Elazığ and İzmir in 2020.

6.2. Tarım Sigortaları Havuzu (TARSİM)

Ülkemizde tarım sektörünü tehdit eden risklerin teminat altına alınabilmesi amacıyla bir sigorta sistemi oluşturmak üzere 2005 yılında 5363 sayılı Tarım Sigortaları Kanunu çıkartılmıştır. Bu Kanuna göre:

- a) Sigorta sözleşmelerinde standardın sağlanması,
- b) Riskin en iyi koşullarda transferi için uygun ortam oluşturulması,
- c) Oluşacak hasarlarda tazminatın tek merkezden ödenmesi,
- d) Tarım sigortalarının geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması

amacına yönelik olmak üzere sigorta havuzu kurulmuştur.

Devlet, 5363 sayılı Kanun kapsamında yapılan sözleşmelere çiftçi adına prim desteği sağlamaktadır. Prim desteğinin miktarı her yıl, ürün, risk, bölge ve işletme ölçekleri itibarıyla Cumhurbaşkanı Kararı ile belirlenmektedir. Devlet Destekli Tarım sigortasında sigorta şirketleri sigorta poliçelerini kendi adlarına düzenlemekte, ancak risk ve primin %100'ünü zorunlu olarak Havuza devretmektedirler.

Havuza ilişkin tüm iş ve işlemler, havuza katılan şirketlerin eşit hisse ile ortak oldukları Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ tarafından yürütülmektedir.

Devlet destekli tarım sigortasında poliçe adetleri ile prim ve tazminat tutarları incelendiğinde, yıllar itibarıyla bitkisel ürün sigortasının ağırlıkta olduğu görülmektedir.

6.2. Agricultural Insurance Pool (TARSİM)

Agricultural Insurance Law No. 5363 was enacted in 2005 in order to create an insurance system to guarantee the risks threatening the agricultural sector in our country. According to this Law, an insurance pool has been established for the purpose of :

- a) Ensuring the standard in insurance contracts,
- b) Creating a suitable environment for the transfer of risk under the best conditions,
- c) Payment of the compensation from a single center in case of damages,
- d) Improvement and dissemination of agricultural insurance.

The Government provides premium support on behalf of the farmer to the contracts made within the scope of Law No. 5363. The amount of premium support is determined by Presidential Decision on annual basis with respect to the type of product, risk, region and scale of business. In State Supported Agricultural insurance, insurance companies issue insurance policies on their own behalf, but they transfer 100% of the risk and premium to the Pool.

All work and transactions related to the pool are carried out by Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş., of which the companies participating in the pool are partners with equal shares.

When the number of policies, premium and indemnity amounts in state-supported agricultural insurance are analyzed, it is seen that crop insurance has predominated over the years.

Tablo 6.2.1.: 2020 ve 2021 Yılı Prim ve Ödenen Tazminat Verileri
Premium Volume and Paid Losses for 2020 and 2021

Brans	Police Adedi No. of Policies	2020 Prim Tutarı Premium Income (000₺)	Ödenen Tazminat Paid Loss (000₺)	Police Adedi No. of Policies	2021 Prim Tutarı Premium Income (000₺)	Ödenen Tazminat Paid Loss (000₺)	Line of Business
Bitkisel Ürünler	1.952.825	1.880.771	921.146	2.147.758	2.594.923	1.849.530	Crop Insurance
Büyükbaş Hay. Hayat	181.773	906.679	324.457	241.012	1.370.398	477.015	Livestock Insurance (Cattle)
Küçükbaş Hay. Hayat	57.244	202.495	72.964	80.526	395.158	127.685	Livestock Insurance (Sheep & Goat)
Sera	34.252	178.417	70.078	37.608	281.506	95.183	Green House
Kümes Hayvanları	2.060	9.370	1.341	2.524	15.011	1.087	Poultry
Arıcılık	7.347	10.392	2.198	8.142	9.997	2.699	Beekeeping
Su Ürünleri	125	10.619	760	134	11.467	1.048	Aquaculture Insurance
Toplam - Total	2.235.626	3.198.743	1.392.945	2.517.704	4.678.459	2.554.247	

Aşağıdaki tabloda yıllar itibarıyla devlet destekli tarım sigortası yaptırmış olan çiftçi sayısı, sigorta yaptırılan tarım alanı (dekar) ve hayvan sayıları verilmiştir.

The number of policyholders, the insured agricultural area and number of insured animals by years are given in the table below.

Tablo 6.2.2.: Sigortalı Sayısı ve Sigortalı Alan ve Hayvan Verileri
General Data about Insured People and Field and Animal

	2019	2020	2021	
DD Tarım Sigortalısı	517.487	580.845	656.926	No. of Insured Farmer
Sigortalı Tarım Alanı	26.149.859	26.878.406	28.798.222	Insured Agricultural Land
Sigortalı Hayvan Sayısı	5.146.955	10.353.235	13.532.272	Insured No. of Animal

Aşağıdaki tabloda 2021 yılına ilişkin olarak devlet destekli tarım sigortalı sayısı, sigortalı tarım alanı ile sigortalı hayvan sayısının bölgeler bazında dağılımı verilmiştir.

In the table below, the distribution of number of policyholders, the insured agricultural area and number of insured animals on the basis of regions for 2021 is given.

Tablo 6.2.3.: 2021 Yılı Bölge Bazında Sigorta Verileri
General Data about Insured People and Field and Animal as Region for 2021

Bölgeler	Sigortalı Çiftçi Sayısı No. of Ins. Farmers	Sigortalı Tarım Alanı Insured Agricultural Land (da)	Sigortalı Hayvan Sayısı No. of Ins. Animal	Regions
Marmara	100.171	5.892.992	1.574.513	Marmara
İç Anadolu	136.773	11.388.424	3.737.294	Central Anatolia
Ege	128.697	3.109.854	2.089.922	Aegean
Akdeniz	79.608	1.996.464	1.453.766	Mediterranean
Karadeniz	116.013	2.084.030	1.262.281	Black Sea
Doğu Anadolu	57.517	867.862	2.034.450	Eastern Anatolia
Güney Doğu Anadolu	39.141	3.458.596	1.380.046	Southeastern Anatolia
Toplam	656.926	28.798.222	13.532.272	Total

6.3. Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu

Merkezi İstanbul'da olan Türkiye Motorlu Taşıt Bürosu, 01.01.1953 tarihinde çalışmaya başlayan "Uluslararası Motorlu Taşıt Mali Sorumluluk Sigortası (Yeşil Kart) Sistemi" ile koordineli çalışmakta ve kendi ülkeleri dışına çıkan sürücülerin taşıtlarıyla yabancı ülkelerde üçüncü şahıslara verdikleri zararı çift yönlü olarak karşılamaktadır. Böylece;

6.3. Turkish Motor Insurance Bureau

Headquartered in Istanbul, Turkey Motor Vehicles Bureau works in coordination with the "International Motor Vehicle Liability Insurance (Green Card) System" that started to work on 01.01.1953 and covers the damage caused to third parties in foreign countries by drivers leaving their own country with their vehicles. Thus, it is ensured that;

- a) Sisteme dahil yabancı ülkelere taşıtlarıyla giden sürücülerin, gittikleri ülkelerin sınırları için ayrıca birer "Motorlu Taşıt Mali Sorumluluk (Trafik) Sigortası" yaptırmak zorunda kalmamaları,
- b) Bu sürücülerin karşı tarafa verdikleri zararlardan dolayı da üçüncü şahısların mağdur olmamaları,
- sağlanmaktadır.

Yeşilkart sigortası, zorunlu mali sorumluluk sigortasının yurt dışında geçerli olan şeklidir. Bu sigortanın tanzimi ile her ülke sınırında, o ülkenin zorunlu trafik sigortasını yaptırmak zorunluluğu ortadan kalkmış olmaktadır. Kaza durumunda da hangi ülkede kaza yapılmış ise o ülkenin yasal limitleri dahilinde ödeme yapılmaktadır.

Sigorta şirketleri yeşil kart sigortasını, faaliyette bulundukları ülkede kurulmuş olan Büro adına ve acentesi olarak yapmaktadırlar. Yeşil kart poliçesi, tanzim edilen poliçenin üzerinde yazılı olan ülkelerde geçerlidir.

Ülkemizde 2009 yılına kadar sigorta şirketlerinin gönüllü üyelik esasına dayanan ve sadece 10 sigorta şirketinin üye olduğu yeşil kart sistemine, yapılan mevzuat değişikliği ile kara araçları sorumluluk branşında ruhsat sahibi olan tüm hayat dışı sigorta şirketleri doğal üye olarak kabul edilmiştir.

Türkiye’de yeşil kart sistemi kapsamında yıllar itibarıyla prim üretimi ve ödenen tazminat tutarları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

- a) Drivers who go to foreign countries included in the system with their vehicles do not have to have separate "Motor Vehicle Liability (Traffic) Insurance" for each country.
- b) Third parties are not victimized by the damage caused by these drivers.

Green card insurance is the form of compulsory liability insurance that is valid abroad. With the issuance of this insurance, the obligation to have compulsory traffic insurance of each country at the borders is eliminated. In the event of an accident, the payment is made within the legal limits of the country in which the accident occurred.

Insurance companies issue green card insurance in the name of the Bureau which is located in the country insurance company operates and as an agency. Green card policy is valid in the countries presented on the policy.

Until 2009, membership to green card system was voluntarily and only ten non-life insurance companies became member. With the amendment in 2009, all non-life companies licensed in motor liability LoBs are accepted as natural member of the Bureau and green card system.

Premium production and paid losses of green card system in Turkey for years are given in the table below.

Tablo 6.3.1.: Yeşilkart Sistemi Prim Üretimi ve Ödenen Tazminat Tutarı

Premium and Paid Loss of Green Card System

(000 €)	Prim Üretimi	Ödenen Tazminat
2017	29.005	18.060
2018	29.719	17.459
2019	30.966	16.731
2020	28.756	18.562
2021	34.709	17.537

6.4. Güvence Hesabı

18 Ekim 1983 tarihli ve 18195 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu (KTK)’nın 108’inci maddesine istinaden “Garanti Fonu” ismiyle kurulan Hesap, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile kapsamı da genişletilmek suretiyle “Güvence Hesabı” adını almıştır. Hesap kapsamındaki sigortalar şunlardır:

- a) Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası,
- b) Karayolu Yolcu Taşımacılığı Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası,
- c) Tüpgaz Zorunlu Sorumluluk Sigortası,
- d) Tehlikeli Maddeler ve Tehlikeli Atık Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası
- e) Maden Çalışanları Zorunlu Ferdi Kaza Sigortası
- f) Yeşil Kart Sigortası.

Güvence Hesabı, Yönetim Komitesi tarafından yönetilmektedir. Hesap,

- a) Sigortalının tespit edilememesi halinde kişiye gelen bedensel zararları,
- b) Rizikonun meydana geldiği tarihte geçerli olan teminat tutarları dâhilinde sigortasını yaptırmamış olanların neden olduğu bedensel zararları,
- c) Zorunlu sigorta teminat limitleri ile sigorta poliçesinde belirtilen teminat arasındaki fark kadar ödenecek bedensel tazminat tutarlarını,
- d) Sigorta şirketinin mali bünye zaafiyeti nedeniyle sürekli olarak bütün branşlarda ruhsatlarının iptal edilmesi ya da iflası halinde (Güvence Hesabı kapsamında kalan zorunlu sigortalar ile sınırlı olarak) ödemekle yükümlü olduğu maddi ve bedensel zararları,
- e) Çalınmış veya gasp edilmiş bir aracın karıştığı kazada, 13.10.1983 tarihli ve 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu uyarınca işletenin sorumlu tutulmadığı hallerde, kişiye gelen bedensel zararları,
- f) Yeşil Kart Sigortası kapsamında Türkiye sınırları içinde meydana gelen zararlardan dolayı Motorlu Taşıt Bürosu tarafından tekemmül ettirilen hasar dosyalarının

6.4. Insurance Guarantee Scheme

Insurance Guarantee Scheme was established with the article 108 of Highways Traffic Law numbered 2918 dated October 18, 1983 (Official Gazette No: 18195) as “Guarantee Fund”. With the Insurance Law numbered 5684, the scheme was renamed as Guarantee Scheme and the scope of the scheme was extended including the following compulsory insurance types:

- a) Compulsory Motor Liability Insurance,
- b) Compulsory Passenger Land Transportation Personal Accident Insurance,
- c) Compulsory Third Party Liability Insurance for LPG’s,
- d) Compulsory Third Party Liability for Hazardous Material
- e) Mandatory Personnel Accident Insurance to Mining Employees
- f) Green card insurance.

Guarantee Scheme is administered by Account Management Committee. The Account is liable to pay:

- a) Bodily injuries in case of the situation that perpetrator of the accident cannot be identified,
- b) Bodily injuries caused by those who have not insurance coverage,
- c) Payments for excess of covers in force over covers declared in clauses of policy in the case of bodily injuries,
- d) Bodily injury and property damage in the case of a policy issued by an insurer which went bankrupt or unauthorised to write new contracts,
- e) Physical injuries in the case of involvement of a stolen car in the accident or situations in which the operator cannot be hold responsible according to Highways Traffic Law no: 2918 dated October 13, 1983,
- f) Claims that stem from accidents happened within the borders of Turkey within the context of Green Card System.

tazminat tutarlarını ödemekle yükümlü tutulmuştur.

Güvence Hesabı tarafından yıllar itibarıyla ödenen tazminat tutarları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Paid losses under the Guarantee Scheme for years are given in the table below.

Tablo 6.4.1.: Güvence Hesabı Kapsamında Yapılan Tazminat Ödemeleri
Paid Losses Under The Guarantee Scheme

(000 ₺)	2019	2020	2021	
Trafik	312.868	211.985	248.313	Compulsory Motor Liab.
Taşımacılık Mali Sorum.	1.911	1.454	2.799	Comp.Land Trans. Liability
Zorunlu Koltuk FK	5.540	2.971	4.907	Comp.Pass.Land. Transp. Pers.Accident
Tüpgaz Sorumluluk	88	793	10	Compulsory TPL for LPG's
Tehlikeli Maddeler Sorum.	922	587	570	Comp.TPL for Hazardous Material
Maden Ferdi Kaza	2.156	117	221	Man.Pers.Acc.Ins.to Mining Employees
Hesaba Devredilen Şirketler	92.870	96.730	63.585	Companies Transferred to the Guarantee Scheme
Toplam	416.356	314.638	320.405	Total

6.5. Sigorta Tahkim Komisyonu

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca; sigorta ettiren veya sigorta sözleşmesinden menfaat sağlayan kişiler ile riski üstlenen taraf arasında sigorta sözleşmesinden doğan uyuşmazlıkların çözümü amacıyla Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği nezdinde 2009 yılında Sigorta Tahkim Komisyonu oluşturulmuştur. Tahkim sisteminde 31.12.2021 tarihi itibarıyla 202 sigorta hakemi ve 50 itiraz hakemi görev yapmaktadır.

Sigorta tahkim sistemine üye olan şirketlerle uyuşmazlığa düşen sigortalılar, ilgili kuruluşun sisteme üye olduğu tarihten sonra gerçekleşen rizikolar için, uyuşmazlığa konu sözleşmede özel bir hüküm olmasa bile tahkim sisteminden faydalanabilmektedir. 2021 yılında 45 sigorta ve emeklilik şirketi, Doğal Afet Sigortaları Kurumu, Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi ve Güvence Hesabı olmak üzere toplam 48 sigorta kuruluşu tahkim sistemine üyedir. Sigortacılık Kanunu'nun 30'uncu maddesinde yapılan ve 18.04.2013 tarih ve 28622 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan değişiklik ile zorunlu sigortalardan kaynaklanan uyuşmazlıklar için ilgili kuruluş sigorta tahkim sistemine üye olmasa dahi hak sahipleri tahkim usulünden faydalanabilmektedirler.

6.5. Insurance Arbitration Commission

With the Insurance Law numbered 5684, in order to settle the disputes arising between the policyholder or people benefiting from the insurance contract and the party undertaking the risk, Insurance Arbitration Commission (IAC) was established within the Association of Insurance, Reinsurance and Pension Companies in 2009. There are 202 insurance arbitrator and 50 appeal arbitrator in the system as of 12.31.2021.

A person in conflict with any member of IAC for the risks occurred after the date of the insurer's membership can benefit from the arbitration procedure even if there is no special provision in the relevant contract. In 2020, 44 insurance and pension companies, the Turkish Catastrophe Insurance Pool, Agricultural Insurance Pool and Insurance Guarantee Scheme constitute 47 members of the Insurance Arbitration System. Pursuing the amendment of the article 30 of Insurance Law no. 5684 published on the official journal dated 04.18.2013 with no. 28622; in the case of conflicts arising from compulsory insurances, beneficiary can apply to IAC even if the insurer is not a member.

Sigorta Tahkim Komisyonuna yapılan başvurular, sistemin faaliyete başladığı 2009 yılından itibaren sürekli artmış ve 2009 yılı Aralık ayında 137 olan sayı 2021 yılında 294.472'ye ulaşmıştır.

The number of application starting from the commencing date of the Insurance Arbitration System has increased constantly. While the number of applications was 137 in 2009, this number reached to 294,472 at the end of 2021.

Yıllar itibarıyla Komisyona yapılan başvuruların nedenlerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

The distribution of applications made to the Commission by years according to the reasons is shown in the table below.

Tablo 6.5.1.: Başvuruların Nedenlerine Göre Dağılımı

Distribution of Applications by Reasons

Başvuru Sebebi	2019	2020	2021	Reason for Apply to Arbitration
Tazminatın Ödenmemesi	89.577	95.898	237.620	Denial of Compensation
Tazminatın Eksik Ödenmesi	31.227	32.980	56.852	Insufficient Compensation
Toplam	120.804	128.878	294.472	Total

2021 yılında Komisyona yapılan başvurular bir önceki yıla göre %128,5 artışla 294.472 adede ulaşmış olup, başvuruların %80,7'sini tazminatın ödenmemesi nedeniyle yapılan başvurular oluşturmaktadır.

Applications made to the Commission in 2021 reached 294,472 with an increase of 128.5% compared to the previous year. 80.7% of the applications are due to non-payment of compensation.

2021 yılında yapılan başvuruların poliçe türü bazında dağılımı incelendiğinde %94,9'unun trafik sigortasında olduğu görülmekte olup, detay bilgi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Analyzing the distribution of applications in the basis of policy type, it is seen that 94.9% accounts for traffic insurance. The following table represents the details.

Tablo 6.5.2.: Başvuruların Poliçe Türü Bazında Dağılımı

Distribution of Applications by Policy Types

Poliçe Türü	2019	2020	2021	Policy Types
Trafik	104.649	115.704	279.404	Motor Vehicle Third Party Liability
Kasko	7.881	8.777	9.928	Motor Own Damage
İhtiyari Mali Sorumluluk	5.130	1.978	2.189	Voluntary Motor TPL
Finansal Kayıplar	682	6	99	Financial Losses
Yangın	395	356	241	Fire
Devlet Destekli Bitkisel Ürün	347	362	490	State- supported herbal product
Kredi	260	222	416	Credit
KYT Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza	244	279	292	Passenger Carriers Comp. Liab.
Sağlık	213	240	203	Health
ZKTMS	160	77	60	Compulsory Road Trans. Fin. Liab.
Ferdi Kaza	177	168	167	Casualty
Makine Kırılması	71	40	57	Machinery Breakdown
Diğer	595	669	926	Other
Toplam	120.804	128.878	294.472	Total

Sigorta Tahkim Komisyonu ile ilgili detay bilgilere ve faaliyet raporlarına www.sigortatahkim.org.tr adresinden ulaşılabilir.

Detailed information about Insurance Arbitration System and annual reports are accessible through www.sigortatahkim.org.tr.

6.6. Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi

5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca, Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği bünyesinde tüzel kişiliği haiz olarak Sigorta Bilgi Merkezi kurulmuştur. 3 Aralık 2011 tarihinde yapılan Yönetmelik değişikliği ile Sigorta Bilgi Merkezi'nin ismi Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi olarak değiştirilmiştir. Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi'nin merkezi İstanbul'dadır. Hayat, hastalık / sağlık, trafik ve zorunlu sigortalar branşlarında ruhsat sahibi olan sigorta şirketleri Merkezin doğal üyesi kabul edilmiştir.

Trafik Sigortaları Bilgi ve Gözetim Merkezi (TRAMER) ile birlikte Sağlık Sigortaları Bilgi ve Gözetim Merkezi (SAGMER), Hayat Sigortaları Bilgi ve Gözetim Merkezi (HAYMER) ve Hasar Takip Merkezi (HATMER) Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi'nin alt bilgi merkezleri olarak faaliyet göstermeye devam etmektedirler.

Sigorta şirketleri tarafından Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi'ne gönderilen verilere ilişkin istatistiki bilgilere www.sbm.org.tr adresinden ulaşılabilir.

6.6. Insurance Information and Monitoring Center

With Insurance Law numbered 5684, Insurance Information Center has been established as a legal entity within the Association of Turkish Insurance, Reinsurance and Pension Companies. Its title was changed as "Insurance Information and Monitoring Center" with the amendment of regulation dated December 3, 2011. The Headquarter of the Center is in Istanbul. Insurance companies holding license in life, health / sickness, compulsory motor vehicle third party liability insurance and compulsory insurance business are natural members of the Center.

Together with TRAMER (Third Party Compulsory Liability Insurance for Land Vehicles), three sub information centers, Health Insurance Information and Surveillance Center (SAGMER), Life Insurance Information and Surveillance Center (HAYMER) and Insurance Claim Monitoring and Surveillance Center (HATMER) have been established within the Center to collect all relevant data and monitor insurance claims.

The statistical figures sent by the companies to Insurance Information and Monitoring Center are accessible through its website www.sbm.org.tr.

6.7. Emeklilik Gözetim Merkezi

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu gereği, bireysel emeklilik sisteminin elektronik ortamda günlük gözetim ve denetime esas bilgilerin oluşturulması ve bireysel emeklilik araçları sınavı gibi konularda görev yapmak üzere, bireysel emeklilik alanında faaliyet gösterme izni alan ilk 11 şirket ortaklığında 10 Temmuz 2003 tarihinde merkezi İstanbul'da olan Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ kurulmuştur.

Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM);

- Bireysel emeklilik sisteminin güvenli ve etkin biçimde işletilmesini sağlamak,
- Katılımcıların hak ve menfaatlerini korumak amacıyla emeklilik şirketlerinin ve bireysel emeklilik araçlarının faaliyetlerinin gözetimini gerçekleştirmek,
- Portföy yönetim şirketlerinin emeklilik yatırım fonlarına ilişkin faaliyetlerinin gözetimine yönelik altyapı oluşturmak ve bu faaliyetleri raporlamak,
- Fon performans izleme ve değerlendirme sistemini yönetmek,
- Gözetime ve denetime yönelik altyapı oluşturmak ve sonuçları yetkili kamu otoritelerine raporlamak,
- Bireysel emeklilik hesapları, emeklilik planları, katılımcılara ve sözleşmelere ait bilgileri elektronik ortamda saklamak, bu bilgileri konsolide etmek,
- Kamuoyunu ve katılımcıları bilgilendirmek,
- İstatistik üretmek,
- Bireysel emeklilik araçları siciline ve sınavına ilişkin işlemleri yapmak,
- Hayat sigortaları ve diğer sigorta branşlarına ilişkin verilen diğer görevleri yerine getirmek,

ile görevlendirilmiştir.

Emeklilik şirketleri tarafından Emeklilik Gözetim Merkezi'ne gönderilen verilere ilişkin istatistiki bilgilere www.egm.org.tr adresinden ulaşılabilir.

6.7. Pension Monitoring Center

According to Individual Pension Savings and Investment Law no: 4632 and related legislations, especially to store and analyzing data for daily electronic monitoring of companies operating private pension system and to implement licensing exams of private pension agents, Pension Monitoring Center was established on July 10, 2003 with the partnerships of 11 companies which were allowed to operate in private pension system then.

Pension Monitoring Center (EGM) performs the following tasks;

- Ensure the safe and effective operation of the private pension system,
- Oversee the operations of pension companies and individual pension intermediaries to protect participants' rights and interests,
- Create and report the infrastructure for the surveillance of the activities of portfolio management companies related to pension mutual funds,
- Manage the fund performance monitoring and evaluation system,
- Build a monitoring and supervision system and report results to public authorities,
- Maintain and consolidate electronic data on individual pension accounts; pension plans; participants and contracts,
- Provide information to the public and participants,
- Generate statistics,
- Perform private pension intermediaries' registry and exam transactions,
- Fulfill other duties delegated regarding life insurance and other insurance branches.

The statistical figures sent by the companies to Pension Monitoring Center are accessible through its website www.egm.org.tr.