

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylöl 2012
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		253,939,522	226,713,464
1- Kasa	14	33,577	76,743
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	204,202,779	188,194,681
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	49,702,489	38,441,363
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		677	677
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		3,804,072	4,000,996
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	514,346	3,661,798
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	3,289,726	339,198
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		93,627,708	67,878,951
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	91,166,405	66,301,235
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(228,434)	(159,452)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	20,754,975	15,823,247
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(18,065,238)	(14,086,079)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar		1,344,931	162,904
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		19,310	91,310
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	1,325,621	71,594
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	12	4,197	4,197
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(4,197)	(4,197)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		40,074,999	32,123,649
1- Ertenmiş Üretim Giderleri	17	35,067,997	28,219,369
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	5,007,002	3,904,280
G- Diğer Cari Varlıklar		2,603,255	2,118,475
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		88,543	55,449
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12	2,221,396	1,998,930
3- Ertenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		244,610	26,513
5- Personele Verilen Avanslar		48,706	37,583
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		395,394,487	332,998,439

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

VARLIKLAR

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	163,378	173,180
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12	163,378	173,180
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		101,063	107,080
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		101,063	107,080
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar		125,125	125,125
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	125,125	125,125
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

E- Maddi Varlıklar		4,428,512	4,363,755
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6,7	1,089,040	1,220,649
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı	7	(71,382)	(98,693)
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	3,935,576	2,940,271
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2,989,466	2,916,695
6- Motorlu Taşıtlar	6	308,979	671,219
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	2,140,580	1,962,101
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(5,963,747)	(5,248,487)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		307,399	285,931
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	1,145,931	1,035,101
7- Birikmiş İtfalar	8	(838,532)	(749,170)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		2,575,000	2,575,000
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	2,575,000	2,575,000
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		7,700,477	7,630,071
Varlıklar Toplamı		403,094,964	340,628,510

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlüler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		24,916,165	14,270,892
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	20,035,036	8,298,903
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	19	29,973	66,746
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	4,851,156	5,905,243
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		12,549	550
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	12,549	550
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		7,979,246	6,464,712
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	3,821,813	2,895,099
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	4,260,151	3,680,313
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		(102,718)	(110,700)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		315,477,498	232,022,223
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	150,378,075	122,420,465
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	17	25,874,992	4,190,601
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17	136,335,308	102,590,954
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17	2,889,123	2,820,203
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	4,709,034	4,224,898
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3,958,723	3,969,435
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		634,310	254,017
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		116,001	1,446
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		1,074,534	450,971
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	1,074,534	450,971
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		8,722,291	5,674,285
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	19	8,722,291	5,674,285
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		362,891,317	263,108,531

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlüler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	11,785,816	9,850,650
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	12,650,109	11,656,603
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(864,293)	(1,805,953)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1,423,090	909,876
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	1,423,090	909,876
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		2,686,601	2,471,805
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	2,686,601	2,471,805
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		15,895,507	13,232,331

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011
A- Ödenmiş Sermaye		221,403,100	221,403,100
1- (Nominal) Sermaye	15	221,403,100	221,403,100
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		14,374,995	202,078
1- Yasal Yedekler	15	375,708	375,708
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15	14,000,000	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(713)	(173,630)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları		(157,317,530)	(140,058,726)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(157,317,530)	(140,058,726)
F-Dönem Net Zararı		(54,152,425)	(17,258,804)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı		(54,152,425)	(17,258,804)
3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		24,308,140	64,287,648
Yükümlülükler Toplamı		403,094,964	340,628,510

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2011
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		182,265,742	55,525,065	156,461,905	49,857,751
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		162,257,426	48,393,844	140,368,458	44,098,929
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	211,899,427	71,796,457	169,552,687	52,479,794
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	280,820,742	95,450,976	216,213,670	69,231,986
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10,17	(58,918,211)	(20,893,236)	(46,660,983)	(16,752,192)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		(10,003,104)	(2,761,283)	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(27,957,610)	(5,619,517)	(20,209,483)	593,848
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(42,136,289)	(8,777,776)	(33,168,186)	(2,669,625)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	12,861,351	3,150,596	12,958,703	3,263,473
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı		1,317,328	7,663	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(21,684,391)	(17,783,096)	(8,974,746)	(8,974,713)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	17	(16,368,951)	(16,810,052)	(11,464,037)	(11,463,986)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		(5,315,440)	(973,044)	2,489,291	2,489,273
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		16,052,098	5,577,929	13,915,350	5,314,679
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri	2.21	3,956,218	1,553,292	2,178,097	444,143
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(228,569,959)	(87,295,190)	(168,807,794)	(52,949,758)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(166,802,745)	(66,647,116)	(113,711,923)	(32,465,459)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(133,058,391)	(42,588,992)	(112,982,828)	(42,738,992)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	17	(145,698,969)	(47,283,109)	(123,097,487)	(45,253,017)
1.1.2- Ödenen Tazminatlar da Reasürör Payı	10,17	12,640,578	4,694,117	10,114,659	2,514,025
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(33,744,354)	(24,058,124)	(729,095)	10,273,533
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(18,812,317)	(26,580,565)	4,188,055	5,062,468
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	(14,932,037)	2,522,441	(4,917,150)	5,211,065
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(582,134)	(166,059)	(3,039,351)	(2,899,689)
4- Faaliyet Giderleri	32	(55,714,241)	(18,831,660)	(47,815,689)	(16,170,807)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler	47	(5,470,839)	(1,650,355)	(4,240,831)	(1,413,803)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler	47	(5,470,839)	(1,650,355)	(4,240,831)	(1,413,803)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(46,304,217)	(31,770,125)	(12,345,889)	(3,092,007)
D- Hayat Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2011
E- Hayat Teknik Gider		-	-	-	-
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		-	-	-	-
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		-	-	-	-

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2011
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(46,304,217)	(31,770,125)	(12,345,889)	(3,092,007)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(46,304,217)	(31,770,125)	(12,345,889)	(3,092,007)
K- Yatırım Gelirleri		16,052,098	5,577,929	13,915,349	5,314,678
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		13,371,801	4,888,999	8,303,195	4,417,595
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		556,593	352,851	3,175,078	612,021
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		1,600,100	130,442	1,249,310	(448,279)
4- Kambiyo Karları	4.2	402,691	177,838	1,106,634	716,860
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		120,913	27,799	81,132	16,481
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(18,391,625)	(6,360,881)	(18,257,845)	(6,450,825)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(333,503)	(117,947)	(281,744)	(99,618)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		27,311	-	-	568,845
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(513,975)	(154,865)	(2,576,192)	(1,128,304)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(16,052,098)	(5,577,929)	(13,915,350)	(5,314,679)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	4.2	(547,968)	(191,044)	(198,165)	(113,159)
7- Amortisman Giderleri	6,8	(971,392)	(319,096)	(1,286,394)	(363,910)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(5,508,681)	(2,145,565)	(267,663)	1,178,540
1- Karşılıklar Hesabı	47	(4,817,518)	(1,994,407)	(1,664,269)	(516,422)
2- Reeskont Hesabı	47	(746,687)	(152,924)	1,469,323	1,726,152
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	-	-	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri	35	-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		129,840	31,263	17,112	212
8- Diğer Gider ve Zararlar		(74,316)	(29,497)	(89,829)	(31,402)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Zararı		(54,152,425)	(34,698,642)	(16,956,048)	(3,049,614)
1- Dönem Zararı		(54,152,425)	(34,698,642)	(16,956,048)	(3,049,614)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Zararı		(54,152,425)	(34,698,642)	(16,956,048)	(3,049,614)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2011
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		306,259,879	225,721,970
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2,051	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(303,470,837)	(253,865,042)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(29,022)	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		2,762,071	(28,143,072)
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(203,477)	-
10. Diğer nakit girişleri		(1,247,616)	3,193,856
11. Diğer nakit çıkışları		(4,003,269)	(583,393)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(2,692,291)	(25,532,609)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		483,032	306,225
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(1,461,385)	(2,324,679)
3. Mali varlık iktisabı	11	(3,777,329)	(156,155,150)
4. Mali varlıkların satışı	11	4,000,996	229,428,641
5. Alınan faizler		14,961,414	7,998,426
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		430,490	6,430,860
8. Diğer nakit çıkışları		(1,354,282)	(2,990,070)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		13,282,936	82,694,253
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı	2.13	-	10,000,000
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri	2.13	14,000,000	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		14,000,000	10,000,000
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		24,590,645	67,161,644
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	197,863,178	114,910,730
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	222,453,823	182,072,374

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Eylül 2012

	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM												
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2010		211,403,100	-	734,597	-	-	375,708	-	-	(101,659,036)	(38,399,690)	72,454,679
A – Sermaye Artırımı	2.13	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
1 – Nakit	2.13	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-	(889,438)	-	-	-	-	-	-	-	(889,438)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,956,048)	-	(16,956,048)
I – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Yedeklere Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	101,659,036	(101,659,036)	-
IV – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2011		221,403,100	-	(154,841)	-	-	375,708	-	-	(16,956,048)	(140,058,726)	64,609,193
CARİ DÖNEM												
V – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2011		221,403,100	-	(173,630)	-	-	375,708	-	-	(17,258,804)	(140,058,726)	64,287,648
A – Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	14,000,000	-	-	-	14,000,000
1 – Nakit		-	-	-	-	-	-	14,000,000	-	-	-	14,000,000
2 – İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-	172,917	-	-	-	-	-	-	-	172,917
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	(54,152,425)	-	(54,152,425)
I – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Transfer		-	-	-	-	-	-	-	-	17,258,804	(17,258,804)	-
VI – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2012		221,403,100	-	(713)	-	-	375,708	14,000,000	-	(54,152,425)	(157,317,530)	24,308,140

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, HDI Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Alman Talanx AG bünyesinde yer alan Talanx International Aktiengesellschaft'tır.

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

Şirket, 1 Şubat 1995 yılında Türkiye'de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket, Tatlısu Mah. Arif Ay Sokak No:6 Ümraniye/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

Şirket, taraflar arasında imzalanan satış anlaşması çerçevesinde 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla Alman Talanx AG bünyesinde yer alan HDI-Gerling International Holding AG (yeni adıyla "Talanx International Aktiengesellschaft") tarafından devralınmış, buna müteakip Şirket'in ünvanı "HDI Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, başta yangın, nakliyat, oto kaza, oto dışı kaza (sorumluluk sigortaları), ferdi kaza, mühendislik ve tarım olmak üzere hayat dışı sigortacılık branşlarında faaliyet göstermektedir.

Şirket, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla İç Anadolu, Marmara, Ege, Güney Anadolu, Karadeniz, Akdeniz ve Orta Anadolu, İstanbul Avrupa ve İstanbul Anadolu ve Samsun Bölge Müdürlükleri ve tamamı yetkili 1.154 acente (31 Aralık 2011: 1.143 yetkili) ile çalışmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Şirket faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ve bu kanuna dayanılarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine Müsteşarlığı") tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda Not 1.3'te bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Üst kademe yöneticiler (*)	3	4
Diğer personel	243	220
Toplam	246	224

(*) Şirket'in genel müdür ve genel müdür yardımcıları dahil edilmiştir.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1,243,947 TL'dir (30 Eylül 2011: 1,667,042 TL).

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

Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, Hazine Müsteşarlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı "Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" çerçevesinde belirlenmiştir.

Buna göre;

Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılır.

Faaliyet giderleri alt branşlara; her bir alt branş için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan üç oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, Not 2.2'de daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

Şirket'in Ticaret Unvanı : HDI Sigorta Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : Tatlısu Mahallesi Arif Ay Sokak No:6 Ümraniye/İstanbul
Şirket'in elektronik site adresi : www.hdisigorta.com.tr

Yukarıda sunulan bilgilerde Şirket Genel Müdürlüğü adres değişikliği haricinde önceki bilanço tarihinden beri herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar Not 46 – Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar notunda detaylı olarak sunulmuştur.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır.

Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4'ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

Şirket, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve konsolide olmayan finansal tablolara yansıtmıştır.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ve Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Mayıs 2012 tarihli "Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesini iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.1 Hazırlık esasları (devamı)****2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları****Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme**

Türkiye’de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 – Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama’ya uygun olarak, TL’nin genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtabilecek şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

Hazine Müsteşarlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden Şirket, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ”de (“Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ”) yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılış finansal tablolarını hazırlamıştır. Hazine Müsteşarlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançoda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket’in geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Şirket’in kendi portföyündeki alım-satım amaçlı finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklar hariç yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.2 Konsolidasyon**

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir.

Hazine Müsteşarlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarihli 2008/37 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda, şirketlerin TMS 27 – Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar standardından muaf tutulmuş olmasına rağmen, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27’nin 37’nci paragrafında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir. Söz konusu duyurulara paralel olarak, Şirket raporlama dönemi sonu itibarıyla iştiraklerini, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıkları ayırmak suretiyle, maliyet yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

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

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket’in geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL’ye çevrilmiş ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmıştır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, "TMS16-Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren satın alınan maddi duran varlıklar maliyet değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak kayıtlı değerleri üzerinden doğrusal amortisman yönetim kullanılarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar (Yatırım amaçlı gayrimenkuller)	50	2
Demirbaş ve tesisatlar	5	20
Motorlu taşıtlar	5	20
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5	20

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır.

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

Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ilk kayda alınmalarına müteakip, maddi duran varlıklar için uygulanan maliyet yöntemi ile ölçülmektedir (maliyet eksi birikmiş amortisman, eksi var ise değer düşüklüğü karşılığı).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar "TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları giderlerinden oluşmaktadır.

2.8 Finansal varlıklar

Sınıflama ve ölçme

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş tutarları arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Şirket'in önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlendirilmesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır.

İştirakler, Şirket'in finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Kayıtlardan çıkarma

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Makul değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğünün geri çevrimi yapılır. İfta edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık ve alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi kar veya zarardan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri Not 47'de detaylı olarak sunulmuştur.

2.10 Türev finansal araçlar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır.

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, finansal tablolarda, Şirket'in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece Raporlama Standartları'nca izin verildiği sürece veya Şirket'in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.13 Sermaye**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Alman Talanx AG bünyesinde yer alan Talanx International Aktiengesellschaft'tır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Talanx International Aktiengesellschaft	221,403,060	99.99	221,403,060	99.99
Diğer	40	0.01	40	0.01
Ödenmiş Sermaye	221,403,100	100	221,403,100	100

24 Mayıs 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulu Toplantısı'nda 211,403,100 TL tutarındaki ödenmiş sermayenin; 10,000,000 TL'si ortaklar tarafından nakden karşılanmak üzere artırılarak 221,403,100 TL'ye çıkartılması kararlaştırılmıştır (Note 15). Arttırılan sermayenin nakdi ödemesi 3 Mart 2011 tarihinde 4,525,502 Avro olarak yapılmıştır. Arttırılan sermayenin tescili 30 Eylül 2011 tarihinde tamamlanmıştır.

29 Mayıs 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in ana hissedarı Talanx International Aktiengesellschaft tarafından gönderilecek olan 14,000,000 TL'nin "zarar itfa fonu" olarak aktarılmasına karar verilmiştir. Zarar itfa fonunun nakdi ödemesi 5 Haziran 2012 tarihinde yapılmıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma**

Police sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in police sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca değişikliklere dayanan ödemeyi yapmayı öngören sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in önceden belirlenmiş bir riski teminat altına alan yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılmış sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır.

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine; veya
 - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

2.17 Borçlar

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.18 Vergiler****Kurumlar vergisi**

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararlarının toplamı 165,873,509 TL'dir (31 Aralık 2011: 115,058,180 TL).

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

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

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

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

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar****Kıdem tazminatı karşılığı:**

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,034 TL (31 Aralık 2011: 2,732 TL) ile sınırlandırılmıştır.

"TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranı	%3.74	%3.74
Beklenen maaş/limit artış oranı	%7.00	%7.00
Tahmin edilen personel devir hızı	%2.31	%2.29

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/limit artış oranı Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın ("TCMB") yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar:

Şirket, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

2.20 Karşılıklar

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

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi****Yazılan primler**

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

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığına ilişkin hesaplamalarda (dosya muallaklarında) tahakkuk etmiş veya tahsil edilmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemler tenzil edilememektedir. Ancak; tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabı altında ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Rücu ve sovtaj alacağının veya gelirinin tahakkukunun yapılabilmesi için, halefiyet hakkının kazanılması, tutarın kesin olarak tespit edilmesi ve dönem sonu itibarıyla tahsil edilmemiş olması gerekmektedir. Türk Ticaret Kanunu'na göre halefiyet hakkının kazanılması için ise tazminatın ödenmiş olması gerekmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge"si uyarınca, sigorta şirketlerinden ibraname temin edilmesine gerek olmaksızın, sigorta şirketlerinin tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname (ödemenin yapıldığına dair banka dekont mektubu) almış olmaları ve karşı sigorta şirketine ya da 3'üncü şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacakları tahakkuk ettirelebilecektir. Ancak, söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3'üncü şahıslardan tahsil edilememesi durumunda alacak karşılığı ayrılması gerekmektedir.

Diğer yandan, yukarıda açıklanan altı ve dört aylık süreler içinde borçlu sigorta şirketi veya 3'üncü şahıslar ile rücu alacaklarını toplamda oniki ayı aşmayacak şekilde ödeme planına bağlayan bir protokol imzalanması ya da ödeme için çek, senet vs. gibi bir belge alınması halinde, bu alacaklardan sigorta şirketleri için vadesi altı ayı, 3'üncü şahıslar için ise dört ayı aşan ve kabul ve tahsil süreci içinde olan taksitler için karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır. Şirket, raporlama dönemi sonu itibarıyla, söz konusu genelge kapsamında 4,934,490 TL (31 Aralık 2011: 4,732,952 TL) (Not 12) tutarında net rücu alacağını esas faaliyetlerden alacaklar hesabında göstermiştir. Şirket, genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 228,434 TL (31 Aralık 2011: 159,452 TL) (Not 12) tutarında alacak karşılığı ayırmıştır. Ancak, toplamda oniki ayı aşan ödeme planını içeren bir protokol yapılması ya da belge alınması halinde 12 ayı aşan vade veya vadelere isabet eden alacak tutarı için protokol imzalandığı ya da belge alındığı tarihte karşılık ayrılması gerekmektedir. Ayrıca, protokol veya alınan belgede belirtilen ödeme tarihlerine bakılmaksızın, ödeme planına bağlanan alacaklardan tazminatın ödendiği tarihten itibaren 12 aylık süre içinde vadesi gelen taksitlerden herhangi birinin veya tek vade tanınması halinde alacağın tamamının ödenmemesi durumunda mevcut veya kalan ve daha önce karşılık ayrılmamış taksit/alacak tutarlarının tamamı için karşılık ayrılması gerekmektedir.

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

Şirket, dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonunda kalan kısım için şüpheli alacak karşılığı ayırmak suretiyle 14,860,933 TL (31 Aralık 2011: 11,037,271 TL) (Not 12) tutarındaki net rücu alacağını esas faaliyetten kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında sınıflandırmıştır.

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler (devamı)

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerinde tahsil edilen rücu ve sovtaj gelirleri brans bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kara araçları	25,578,897	21,768,458
Kara araçları sorumluluk	1,600,256	2,258,032
Yangın ve doğal afetler	149,661	74,330
Nakliyat	207,759	28,113
İhtiyari mali sorumluluk	10,205	19,043
Genel sorumluluk	1,294	6,812
Kaza	668	1,786
Toplam	27,548,740	24,156,574
Toplam	18,594,858	15,298,687

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla tahakkuk edilen rücu ve sovtaj gelirleri brans bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kara araçları sorumluluk	2,817,354	862,469
Yangın ve doğal afetler	505,107	86,071
Kara araçları	454,100	1,099,850
Nakliyat	181,894	109,850
İhtiyari mali sorumluluk	(9,558)	(4,003)
Su araçları	3,600	-
Kaza	1,944	103
Genel sorumluluk	1,593	(2,954)
Genel zararlar	184	26,711
Hastalık/sağlık	-	-
Toplam	3,956,218	2,178,097

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda 2.24 nolu dipnotta daha detaylı anlatıldığı üzere; 1 Ocak 2008 tarihinden önce üretilen poliçeler için kazanılmamış primler karşılığı hesaplamasında, 1 Ocak 2008 tarihinden sonra üretilen poliçeler için ise ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınarak poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

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

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)****Ticari gelir/gider**

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

Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

2.22 Kiralama işlemleri

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise finansal kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilanço da varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden düşük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen fayda, varlığın defter değerinden düşükse, kiralaan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

2.23 Kâr payı dağıtımı

Şirket'in ilgili dönemi zararla kapatmasından dolayı dağıtılacak bir kar bulunmamaktadır.

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.24 Kazanılmamış primler karşılığı (devamı)**

7 Ağustos 2007 tarihinde yayımlanan Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe girmiş olması nedeniyle; Teknik Karşılıklar Yönetmeliğinin yayımı tarihi ile yürürlüğe girme tarihi arasında geçen süre içinde teknik karşılıklara ilişkin olarak uygulanacak hükümleri belirlemek üzere Hazine Müsteşarlığı, 4 Temmuz 2007 tarih ve 2007/3 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Karşılıklarının 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu Hükümlerine Uyumunun Sağlanmasına İlişkin Genelge"ni ("Uyum Genelgesi") yayımlamıştır. Daha önce yapılan hesaplamalarda kazanılmamış primler karşılığı hesabı sırasında deprem primleri düşülürken; Uyum Genelgesi ile 14 Haziran 2007 tarihinden sonra tanzim edilen poliçeler için, kazanılmamış primler karşılığı hesabı sırasında deprem primlerinin düşülmemesi gerektiği belirtilmiştir. Dolayısıyla Şirket, 14 Haziran 2007 tarihinden önce yazdığı deprem primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplamazken bu tarihten sonra yazdığı deprem primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplamaya başlamıştır.

Önceki yıllarda, kazanılmamış primler karşılığı yürürlükte bulunan poliçeler için tahakkuk etmiş primlerden komisyonlar düşüldükten sonra hesaplandığından, 28 Aralık 2007 tarihli Hazine Müsteşarlığı'nın "Kazanılmamış Primler Karşılığının Hesaplanmasına ve Ertelenmiş Komisyon Gelir ve Giderleri İçin Kullanılacak Hesap Kodlarına İlişkin 2007/25 sayılı Genelgesi"nde 2007 yılı için komisyon düşülerek ayrılan kazanılmamış primler karşılığının 2008 yılı finansal tablolarına devredilmesinde uygulamada ortaya çıkacak sorunların önlenmesini teminen, 1 Ocak 2008 tarihinden önce tanzim edilen poliçeler için komisyonlar düşüldükten sonra kazanılmamış primler karşılığı ayrılması uygulamasına devam edilmesi, yeni yılda tanzim edilecek poliçeler için ise yeni sisteme göre işlem yapılması gerektiği belirtilmiştir.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca, kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınmaktadır.

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

2.25 Devam eden riskler karşılığı

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

Her bir brans için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket, finansal tablolarında 25,874,992 TL (31 Aralık 2011: 4,190,601 TL) tutarında devam eden riskler karşılığı ayırmıştır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.25 Devam eden riskler karşılığı (devamı)**

Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı genelgesi uyarınca, devam eden riskler karşılığı hesaplaması sırasında değiştirilen muallak tazminat karşılığı hesaplama yönteminin yaratacağı yanıltıcı etkiden arındırılmasını teminen, bir önceki dönemin muallak tazminat karşılığı da yeni yöntemle hesaplanmış ve devreden muallak tazminat karşılığı olarak söz konusu yeni yöntemle göre hesaplanmış tutar dikkate alınmıştır.

2.26 Muallak tazminat karşılığı

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınıp ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge"si uyarınca, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile aktüeryal zincirleme merdiven metodları kullanılarak bulunan tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak kabul edilmektedir.

Aktüeryal Zincir Merdiven Metodu ("AZMM") içerisinde 5 farklı yöntem bulunmaktadır. Şirket zorunlu trafik branşında Münih Zinciri, diğer tüm branşlarda Standart Zincir yöntemini kullanmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge"si uyarınca Box Plox yönetimi ile büyük hasar eliminasyonu yapılmıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge"si uyarınca AZMM hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net rakamlara ulaşılmıştır. Kullanılan reasürans oranları; oto kaza ve sağlık branşları dışında, Şirket'in son 7 yılda büyük hasarlar hariç olmak üzere son 7 yılda yapılan hasar ödemelerinin reasürans paylarının ortalaması dikkate alınmıştır. Şirket'in yıllar itibarıyla oto kaza ve sağlık branşları dışında, reasürans politikasında değişiklik bulunmadığından ortalama kullanılmıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge"si uyarınca, raporlama dönemi sonu itibarıyla yapılan hesaplamada Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metodu hesaplamasında tahakkuk ettirilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirlerin ayrı bir üçgene girilerek IBNR hesaplamasına dahil edilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada tahakkuk ettirilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler hesaplamaya dahil edilmemiştir.

Şirket, raporlama dönemi sonu itibarıyla, AZMM hesaplaması sonucunda bulunan ek karşılığın %100'ünü dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 55,571,303 TL (31 Aralık 2011: 31,796,486 TL) (Not 17) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.26 Muallak tazminat karşılığı (devamı)**

Hazine Müsteşarlığı'nın 14 Ocak 2011 tarih ve 2011/1 sayılı genelgesi uyarınca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin branşlar toplamı bazında karşılaştırması yapılırken, branşlar bazında bulunan negatif tutarların her iki yöntemde de %50'si dikkate alınmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge"si uyarınca raporlama dönemi itibarıyla yapılan hesaplamalarda negatif olarak hesaplanan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı (IBNR) tutarları %50 yerine %100 olarak dikkate alınmıştır.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca yeni faaliyete başlayan branşlar ve hasar adedi yetersizliği ile ilgili olarak aktüerler tarafından belirlenmiş muallak tazminatlar karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi haricinde sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri mali yıl sonlarında muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi yapmak zorunluluğu kaldırılmıştır. Bu nedenle Şirket 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi yapmamıştır.

6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 58, 59, Geçici 1 ve Geçici 2'nci maddeleri, 25 Şubat 2011 tarihli ve 27857 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Bahse konu kanunun 59'uncu maddesiyle, 25 Şubat 2011 tarihinden itibaren, trafik kazalarına sağlık teminatı sağlayan zorunlu sigortalarda; sigorta şirketlerince yazılan primlerin %15'ini aşmamak üzere Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek tutarın Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") aktarılması ve bu aktarımla birlikte sigorta şirketlerinin trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalar neticesinde ortaya çıkan tedavi giderlerine ilişkin sorumlulukların SGK'ya devredildiği hükme bağlanmıştır. Yine aynı kanunun Geçici 1'inci maddesi ile 59'uncu madde kapsamında aktarılabilecek tutarın %20'sini aşmamak üzere Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek tutarın SGK'ya aktarılması ile 25 Şubat 2011 tarihinden önce trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalara ilişkin sunulan tedavi hizmetlerinin de SGK tarafından karşılanacağı hükme bağlanmıştır. Bu kanun çerçevesinde 27 Ağustos 2011 tarihli ve 28038 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. İlgili yönetmelik Hazine Müsteşarlığı'nın 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumuna (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge"si uyarınca Şirket Kanununun yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları sonucunda oluşan tedavi masraflarına ilişkin 1,078,805 TL tutarındaki tahakkuk eden muallak hasar dosyalarını 2011 yılında "Ödenen Tazminatlar" hesabıyla karşılıklı çalıştırılarak tasfiye edilmiştir. Aynı tutar Şirket'in finansal tablolarında "Diğer Borçlar" altında "SGK'ya borçlar" olarak sınıflanmıştır.

Şirket Kanununun yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları sonucunda oluşan tedavi masraflarına ilişkin dava konusu, tahakkuk etmiş muallak hasar dosyalarını ihtiyatlılık gereği 2011/18 sayılı Genelge uyarınca 2,889,123 TL (31 Aralık 2011: 2,820,203 TL) tutarındaki muallak tazminat karşılığını kayıtlarından tasfiye etmemiş, ilişkiadaki finansal tablolarda diğer teknik karşılıklar içerisinde göstermiştir.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.26 Muallak tazminat karşılığı (devamı)**

Şirket 2011/18 sayılı Genelge uyarınca, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla tüm Kanun kapsamına giren tedavi masraflarına ilişkin veriler hariç ve dahil olmak üzere iki AZMM tablolarını kullanarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tutarı hesaplamıştır. 2011 yılı finansal tablolarında, iki hesaplama arasındaki 6,405,241 TL fark tasfiye edilecek gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tutar olarak "Ödenen Tazminatlar" hesabıyla karşılıklı çalıştırılarak tasfiye edilmiştir. Aynı tutar Şirket'in finansal tablolarında "Diğer Borçlar" altında "SGK'ya borçlar olarak sınıflanmıştır".

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, ilgili kanunun yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları sonucunda oluşan tedavi masraflarına Şirket tarafından SGK'ya borçlar hesabına sınıflanmış toplam 7,484,046 TL'lik kapatılan muallak dosyaları ve tasfiye edilecek gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tutar için Hazine Müsteşarlığı tarafından 23 Eylül 2011 tarihli 41409 sayılı yazı ile 2011 yılı için zorunlu trafik branşında 1,267,046 TL, zorunlu koltuk ferdi kaza sigortası için %8.13 ve zorunlu taşımacılık sigortası için %0.47 şirket hisse oranları bildirilmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı tarafından bildirilen tutar ve kayıtlardan silinen muallak tazminat karşılıkları arasındaki farka ilişkin "Diğer Teknik Gelirler" hesabına 1,197,363 TL aktarılmıştır. Rapor tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı'ndan 2012 yılına ilişkin bir tutar bildirilmemiştir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge"si uyarınca şirketler dava sürecinde olan dosyalar için genelgede belirtilen esasları dikkate alarak muallak tazminat karşılığından indirim yapabilirler. İlgili düzenleme kapsamında Şirket aktüeri ve avukatı tarafından son beş yıllık davalık dosya veri seti kullanılarak hesaplanan kazanma oranları dikkate alınarak net 7,805,072 TL tutarı muallak tazminatlar karşılıklarından tasfiye edilmiştir (31 Aralık 2011: Yoktur). Uygulanan kazanma oranlarının branş bazındaki dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Branş	Uygulanan Kazanma Oranı
Kara araçları sorumluluk	15%
Kara araçları	15%
Yangın ve doğal afetler	15%
Genel sorumluluk	0-15%
Nakliyat	9%
Genel zararlar	0-15%

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.27 Dengeleme karşılığı**

1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. İlk defa 2008 yılında uygulanmaya başlanan bu karşılık, her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanmaktadır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilmektedir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yıllık bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan dengeleme karşılıkları 1,423,090 TL (31 Aralık 2011: 909,876 TL) tutarında olup, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler kısmında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla deprem hasarlarına ilişkin olarak dengeleme karşılığında karşılanan bir tutar bulunmamaktadır.

2.28 İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

2.29 Hisse başına kazanç/(zarar)

Hisse başına kazanç/(zarar) dönem net karının/(zararının), dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç/(zarar) hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

2.30 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.31 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar**

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın 17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" in aşağıda detayları verilen bazı maddeleri ve TMSK tarafından 27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 – Finansal Araçlar Standardı haricinde, bu düzenlemelerin ilişikteki finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nca hazırlanan söz konusu yönetmelik uyarınca, teknik karşılıkların ve fiyatlamanın doğru şekilde yapılabilmesi için, şirketlerin portföyüne ve yapısına uygun bir aktüerya biriminin oluşturulması, bu birimde gerekli mesleki birikime sahip yeterli sayıda aktüer, yardımcı aktüer ve personel iler gerekli teknik yazılım ve donanımların bulundurulması zorunluluğu getirilmiştir. Aktüerya biriminin asgari nitelikleri Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenecektir. İlgili düzenlemenin 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla yürürlüğe gireceği belirtilmiştir.

TFRS 9 – Finansal Araçlar, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akımları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir. Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akımlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir.

TFRS 9, 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır.

Henüz yürürlükte olmayan ve finansal tablolara bir etkisinin olması beklenmeyen standart ve yorumlar

- TFRS 10 – Konsolide Finansal Tablolar; hangi yatırımların konsolide edilmesi gerektiğine yeni bir yaklaşım getiren ve yatırımlardaki kontrolün değerlendirilmesi için tek bil model sunan değişiklikler. İlgili değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasındaki yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır.
- TFRS 11 – İş Ortaklıkları; UMS 31 – İş Ortaklıklarındaki Paylar standardının yerini alacak olan ve iş ortaklıklarının yasal formu yerine hak ve yükümlülükleri üzerinde duran değişiklikler. İlgili değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasındaki yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır,
- TFRS 12 – Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar; bağlı ortaklık, iştirak ve iş ortaklıklarında payları olan işletmeler için açıklama şartlarını belirten değişiklikler. İlgili değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasındaki yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)**2.31 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar** (devamı)**Henüz yürürlükte olmayan ve finansal tablolara bir etkisinin olması beklenmeyen standart ve yorumlar** (devamı)

- UFRS 13 – Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü; farklı UFRS’lerdeki gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yönlendirmeleri bir arada sunumunu sağlayacak değişiklik. İlgili değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasındaki yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır.
- UMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar; emeklilik planları ve emeklilik sonrası hakların muhasebesi ve ilişkili çılmalara dair değişiklikler. İlgili değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasındaki yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır.
- TMS 27 – Konsolide ve Bireysel finansal Tablolar; mevcut muhasebeleştirme ve açıklama yönlendirmelerine getirilen bazı açıklamalar. İlgili değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasındaki yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır.
- TMS 28 – İştiraklerdeki Yatırımlar; Müşterek kontrol edilen iştiraklere ilişkin bazı değişiklikler. İlgili değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasındaki yıllık raporlama dönemleri için geçerli olacaktır.

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, sigorta riski (Not 4.1) ve finansal riskin (Not 4.2) yönetimine ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Özellikle, ilişikteki finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve kritik olan yorumlara ait bilgiler aşağıdaki notlarda açıklanmıştır:

Not 4.1 –Sigorta riskinin yönetimi

Not 4.2 –Finansal risk yönetimi

Not 10 – Reasürans varlıkları

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Kredi ve alacaklar

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 21 – Ertelenmiş vergiler

Not 23 – Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Herhangi bir sigorta sözleşmesindeki risk, sigortaya konu olan olayın oluşma olasılığı, buna konu olan hasarın tutarındaki belirsizliktir. Yapısı gereği bu risk olası ve tahmin edilemezdir. Sigorta sözleşmelerinde Şirket'in karşı karşıya kaldığı en temel risk gerçekleşen hasarların ve poliçe sahiplerine sağlanan hak ve faydaların finansal tablolarda gösterilen sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıkların üzerinde gerçekleşmesi olasılığıdır.

Sigortacılık faaliyetinin her alanı ve aşamasında riskin tanımı olabildiğince net bir şekilde yapılarak ortadan kaldırılması, kontrol altına alınabilmesi veya sigortalanabilmesi olasılıkları kapsamlı bir şekilde gözden geçirilmektedir.

Şirket risk türlerine göre bölge ve şehirlerin aktüeryal metotlarla risk analizini yapmak suretiyle hangi şehir veya bölgede ve hangi branşta öncelikle etkin faaliyette bulunulacağı konusunda uygulamalar yapmaktadır.

Yapılan analizler yeni veriler eklendikçe güncellenmekte ve bu yöndeki politikalar yeniden gözden geçirilerek faaliyet öncelikleri değiştirilebilmektedir.

Bu şekilde oluşturulan risk politikası ile daha karlı branş, bölge ve şehir ayrımları ile Şirket'in genel etkinliği ve karlılığı arttırılmaya çalışılmaktadır.

Şirket'in Riziko Kabul Yönetmeliği çerçevesinde riskler branşlarına ve büyüklüklerine göre ayrılmıştır. Bu ayırım çerçevesinde riskin özelliğine göre görevlendirilen Şirket Risk Mühendisleri tarafından riziko teftiş değerlendirilme sonucuna göre kabul ya da red kararı Risk Mühendisleri, ilgili Branş Müdürlüğü veya Teknik Genel Müdür yardımcısı tarafından değerlendirilerek verilir.

Şirket işlem süreçlerinde operasyonu azaltabilmek, rekabet gücünü arttırmak, pazarlama kabiliyetini daha etkin hale getirebilmek amacıyla belli branşlarda paket poliçe prosedürü oluşturmuştur.

Şirket, bir taraftan yukarıda belirtildiği şekilde risk değerlendirmesi kapsamında poliçe üretirken diğer taraftan üstlendikleri riskleri yıllık reasürans anlaşmaları çerçevesinde reasürörlere transfer etmektedirler. Şirket, reasürans anlaşmaları kapsamında branşlarına göre eksedan ve kotpar treteler ile risklerini reasürörlerine transfer etmektedir.

Branşlarına göre farklı seviyelerde olan trete kapasitelerini aşan işlerde ilgili teknik birimler tarafından ihtiyari reasürans çalışılmaktadır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)**4.2 Finansal riskin yönetimi****Giriş ve genel açıklamalar**

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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

Kredi riski

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

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (kasa hariç)
- alım satım amaçlı finansal varlıklar
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- diğer alacaklar
- peşin ödenen vergiler ve fonlar

Şirket'in kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak devlet iç borçlanma senetleri ile Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatları ve kredi kartı alacakları temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)**4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)****Kredi riski (devamı)**

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Nakit benzeri varlıklar (Not 14)	253,905,945	226,636,721
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	93,791,086	68,052,131
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	45,548,526	60,480,563
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	3,804,072	4,000,996
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	2,221,396	1,998,930
Diğer alacaklar (Not 12)	1,325,621	71,594
İş avansları	244,610	26,513
Verilen depozito ve teminatlar	120,373	198,390
Personele verilen avanslar	48,706	37,583
Toplam	401,010,335	361,503,421

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İpotek senetleri	33,624,200	35,670,700
Teminat mektupları	8,385,702	7,499,202
Nakit teminat	1,010,286	857,809
Teminata alınan hazine bonosu ve devlet tahvilleri	125,995	164,793
Senet teminatları	85,384	85,384
Çek teminatları	38,001	38,001
Toplam	43,269,568	44,315,889

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	41,449,361	-	33,518,281	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	23,389,351	-	18,391,906	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	13,609,155	-	6,099,830	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	7,924,713	-	2,699,043	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	22,713	-	937,060	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	5,894,042	(3,204,305)	4,881,319	(3,048,808)
	92,289,335	(3,204,305)	66,527,439	(3,048,808)
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar (*)	4,934,490	(228,434)	4,732,952	(159,452)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar – rücu alacakları (**)	14,860,933	(14,860,933)	11,037,271	(11,037,271)
Toplam	112,084,758	(18,293,672)	82,297,662	(14,245,531)

(*) Şirket Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge"si uyarınca 4,934,490 TL (31 Aralık 2011: 4,732,952 TL) tutarındaki rücu alacağını tahakkuk ettirmiş ve bu alacaklara ilişkin 228,434 TL (31 Aralık 2011: 159,452 TL) tutarında alacak karşılıkları ayırmıştır.

(**) Hazine Müsteşarlığı'nın 3 Şubat 2005 tarih ve B.02.1.HM.O.SGM.0.3.1/01/05 nolu yazısı uyarınca rücu işlemlerinin dava/icra yoluyla yapılması durumunda ilgili tutarlar finansal tablolarda esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında takip edilmekte, aynı tutarda şüpheli alacaklar karşılığı ayrılmaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(14,245,531)	(11,848,291)
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (Not 47)	13,219	34,816
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları (Not 47)	(168,716)	(123,738)
Dönem içinde rücu alacakları için ayrılan alacaklar karşılıkları	(68,982)	34,815
Dönem içinde rücu alacakları için ayrılan şüpheli alacaklar karşılıkları	(3,823,662)	(2,343,133)
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(18,293,672)	(14,245,531)

Diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı diğer alacaklar karşılığı	(4,197)	(4,197)
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	-	-
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	-	-
Dönem sonu diğer alacaklar karşılığı	(4,197)	(4,197)

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2012	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Varlıklar						
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	253,939,522	187,310,984	66,628,538	-	-	-
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	3,804,072	2,759,289	-	-	530,437	514,346
Esas faaliyetlerden alacaklar	93,791,086	28,601,921	25,821,545	26,286,416	12,917,826	163,378
Diğer alacaklar	1,325,621	1,325,621	-	-	-	-
Verilen depozito ve teminatlar	120,373	-	-	-	19,310	101,063
Toplam parasal aktifler	352,980,674	219,997,815	92,450,083	26,286,416	13,467,573	778,787
Yükümlülükler						
Esas faaliyetlerden borçlar	24,916,165	16,317,960	1,204,375	2,002,463	5,391,367	-
Diğer borçlar	19,777,611	3,062,897	2,985,619	1,893,279	50,000	11,785,816
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	136,335,308	14,297,378	28,594,756	13,903,945	14,773,903	64,765,326
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	4,709,034	3,695,138	114,555	899,341	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	3,391,991	-	-	484,425	220,965	2,686,601
Toplam parasal pasifler	189,130,109	37,373,373	32,899,305	19,183,453	20,436,235	79,237,743

(*) Muallak tazminat karşılıkları ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

31 Aralık 2011	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Varlıklar						
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	226,713,464	153,054,539	73,658,925	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	4,000,996	99,868	240,377	-	-	3,660,751
Esas faaliyetlerden alacaklar	68,052,131	13,980,867	19,277,066	24,838,244	9,782,774	173,180
Diğer alacaklar	71,594	23,865	47,729	-	-	-
Verilen depozito ve teminatlar	198,390	-	-	91,310	-	107,080
Toplam parasal aktifler	299,036,575	167,159,139	93,224,097	24,929,554	9,782,774	3,941,011
Yükümlülükler						
Esas faaliyetlerden borçlar	14,270,892	4,066,840	4,901,833	4,869,334	432,885	-
Diğer borçlar	16,315,912	1,606,267	1,905,517	1,755,501	1,197,977	9,850,650
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	102,590,954	9,086,347	18,172,694	13,996,679	12,138,309	49,196,925
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	4,224,898	4,224,898	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	2,608,006	66,581	69,620	-	-	2,471,805
Toplam parasal pasifler	140,010,662	19,050,933	25,049,664	20,621,514	13,769,171	61,519,380
Toplam parasal pasifler	121,555,694	18,099,116	25,995,173	15,781,248	13,432,873	48,247,284

(*) Muallak tazminat karşılıkları ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

Piyasa riski

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

Kur riski

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

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

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

30 Eylül 2012	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	486,828	207,586	104	694,518
Esas faaliyetlerden alacaklar	167,875	1,863,525	-	2,031,400
Toplam yabancı para varlıklar	654,703	2,071,111	104	2,725,918
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	-	-	35,262	35,262
Sigortacılık teknik karşılıkları	-	478,566	-	478,566
Toplam yabancı para yükümlülükler	-	478,566	35,262	513,828
Bilanço pozisyonu	654,703	1,592,545	(35,158)	2,212,090

31 Aralık 2011	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	233	3,071	-	3,304
Esas faaliyetlerden alacaklar	187,226	-	-	187,226
Toplam yabancı para varlıklar	187,459	3,071	-	190,530
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	-	1,696,444	35,548	1,731,992
Sigortacılık teknik karşılıkları	-	265,165	-	265,165
Toplam yabancı para yükümlülükler	-	1,961,609	35,548	1,997,157
Bilanço pozisyonu	187,459	(1,958,538)	(35,548)	(1,806,627)

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2012	1.7847	2.3085
31 Aralık 2011	1.8889	2.4438

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2012, 31 Aralık 2011 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması durumunda etki ters yönde ve aynı tutarda olacaktır.

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011		30 Eylül 2011	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	65,470	65,470	18,746	18,746	41,848	41,848
Avro	159,255	159,255	(195,854)	(195,854)	(109,492)	(109,492)
Diğer	(3,516)	(3,516)	(3,555)	(3,555)	(13,658)	(13,658)
Toplam, net	221,209	221,209	(180,663)	(180,663)	(81,302)	(81,302)

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

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sabit faizli finansal varlık ve yükümlülükler:		
Bankalar mevduatı (Not 14)	201,549,881	187,520,997
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Devlet tahvili (Not 11)	514,346	1,048
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar – Devlet Tahvili (Not 11)	530,437	239,330
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar – Ters Repo (Not 11)	2,759,289	99,868
Değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	-	3,660,750

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 30 Eylül 2012, 31 Aralık 2011 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

30 Eylül 2012	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(31,578)	34,513
Toplam, net	-	-	(31,578)	34,513

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

31 Aralık 2011	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(117,153)	128,590
Toplam, net	-	-	(117,153)	128,590

30 Eylül 2012	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(442,104)	485,605
Toplam, net	-	-	(442,104)	485,605

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, elinde bulundurduğu finansal varlıklarını alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve maliyet değerleriyle duran bağlı menkul kıymetler hariç bütün finansal varlıklar ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmüştür.

Şirket yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

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

	30 Eylül 2012			
	1.Sıra	2.Sıra	3.Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Borçlanma senetleri (Not 11)	514,346	-	-	514,346
Toplam finansal varlıklar	514,346	-	-	514,346

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)**4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)****Piyasa riski (devamı)**

	31 Aralık 2011			
	1.Sıra	2.Sıra	3.Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar – Borçlanma senetleri (Not 11)	3,661,798	-	-	3,661,798
Toplam finansal varlıklar	3,661,798	-	-	3,661,798

Sermaye yönetimi

Şirket'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

Hazine Müsteşarlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Şirket tarafından hesaplanarak yapılan gerekli özsermaye tutarı 89,730,584 TL (31 Aralık 2011: 78,589,194 TL) olarak belirtilmiştir.

Şirket'in 29 Mayıs 2012 tarihinde düzenlenmiş olan Olağan Genel Kurul Toplantısında verilen karara istinaden 5 Haziran 2012 tarihinde 14,000,000 TL nakden ödenerek zarar itfa fonu olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket'in 10 Eylül 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararına göre, Şirket ana hissedarı Talanx International AG tarafından 25 Aralık 2012 tarihine kadar gönderilecek olan 18,285,000 TL'nin tamamının özsermaye hesabı altında bulunan "zarar itfa fonu" hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

Şirket kârlılığının geliştirilmesi, sermaye açığının doğmayacağı sürdürülebilir bir yapı kurmak amacıyla;

- Şirket karlı bireysel portföy yaratmak için; yeterli fiyat, doğru koşul ve şartlar politikasını benimseyerek faaliyetlerini sürdürmektedir.
- Şirket motor branşlarında, tüm segmentlerde başlamış olduğu segmentasyon uygulaması ile, gerek acente gerek sigortalılara ait hasar frekansı verilerini inceleyerek gerekli önlemleri almaktadır.
- Şirket hasar yönetimi ve kontrolü konusuna da ağırlık vererek, hasar maliyetlerini azaltmak yönünde çalışmalar yapmaktadır.
- Reasürans sözleşmeleri ile karlı branşlarda trete kapasitelerini arttırmaya çalışmaktadır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:		
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	14,572,232	8,391,182
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	848,268	2,006,056
Kambiyo karları	402,691	1,106,634
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar (Not 15)	(173,630)	918,246
Hisse senetlerinden elde edilen gelirler	168,784	1,341,506
Repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri	95,467	59,428
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	17,373	11,165
Yatırım gelirleri	15,931,185	13,834,217
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılmasından doğan kayıplar	(513,975)	(1,122,053)
Kambiyo zararları	(547,968)	(198,165)
Yatırım yönetim giderleri – Faiz dahil	(333,503)	(281,744)
Yatırımlar değer azalışları	27,311	-
Hisse senetlerinden elde edilen satış zararı	-	(1,454,139)
Yatırım giderleri	(1,368,135)	(3,056,101)
Yatırım gelirleri, net	14,563,050	10,778,116

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:		
Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerinde meydana gelen değişiklikler (Not 15)	(713)	(154,841)
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar (Not 15)	173,630	(918,246)
Toplam	172,917	(1,073,087)

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

5 Bölüm bilgileri

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

Faaliyet alanı bölümleri

Şirket raporlama dönemi sonu itibarıyla sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürdüğünden faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmamıştır.

Coğrafi bölümlere göre raporlama

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

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2012 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	Diğer(*)	30 Eylül 2012
Maliyet:					
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	1,121,956	98,100	(229,709)	27,311	1,017,658
Makine ve teçhizatlar	2,940,271	995,305	-	-	3,935,576
Demirbaş ve tesisatlar	2,916,695	72,771	-	-	2,989,466
Motorlu taşıtlar	671,219	-	(362,240)	-	308,979
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1,962,101	178,479	-	-	2,140,580
	9,612,242	1,344,655	(591,949)	27,311	10,392,259
Birikmiş amortisman:					
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	52,808	7,127	(20,145)	-	39,790
Makine ve teçhizatlar	2,105,972	344,768	-	-	2,450,740
Demirbaş ve tesisatlar	2,328,759	169,696	-	-	2,498,455
Motorlu taşıtlar	192,146	58,143	(146,527)	-	103,762
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	568,802	302,198	-	-	871,000
	5,248,487	881,932	(166,672)	-	5,963,747
Net defter değeri	4,363,755				4,428,512

1 Ocak – 31 Aralık 2011 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2011	Girişler	Çıkışlar	Diğer	31 Aralık 2011
Maliyet:					
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	1,126,971	44,000	(154,853)	105,838	1,121,956
Makine ve teçhizatlar	2,592,303	355,027	(7,059)	-	2,940,271
Demirbaş ve tesisatlar	2,704,190	212,505	-	-	2,916,695
Motorlu taşıtlar	1,325,779	307,012	(961,572)	-	671,219
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1,862,088	1,475,914	(1,375,901)	-	1,962,101
	9,611,331	2,394,458	(2,499,385)	105,838	9,612,242
Birikmiş amortisman:					
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	56,132	12,060	(15,384)	-	52,808
Makine ve teçhizatlar	1,774,225	338,131	(6,384)	-	2,105,972
Demirbaş ve tesisatlar	2,038,353	290,406	-	-	2,328,759
Motorlu taşıtlar	529,381	235,185	(572,420)	-	192,146
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1,348,118	567,085	(1,346,401)	-	568,802
	5,746,209	1,442,867	(1,940,589)	-	5,248,487
Net defter değeri	3,865,122				4,363,755

(*) Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değer artış/(azalışlarındaki) değişimi göstermektedir.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

6 Maddi duran varlıklar (devamı)

Yatırım amaçlı gayrimenkuller 2011 ve 2010 yıllarında ekspertiz değerlemesine tabi tutulmuş ve net defter değeri gerçeğe uygun değerinden büyük olan gayrimenkuller için aradaki fark kadar değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde yapılan finansal kiralama ödemesi bulunmamaktadır.

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012 Net Defter Değeri	31 Aralık 2011 Net Defter Değeri	Ekspertiz tarihi	Ekspertiz değeri
Bolu – Akçaalan, Arsa	355,330	355,330	27 Aralık 2011	333,000
İstanbul – Şile, Arsa	262,151	262,151	9 Aralık 2011	801,750
İstanbul – Kartal, Bina	105,416	107,244	14 Aralık 2011	120,000
Ağrı – Merkez, Ev	76,734	-	-	-
Ankara – Keçiören, Bina	66,634	67,812	28 Aralık 2011	105,000
Antalya – Alanya, Dükkan	35,215	35,834	22 Aralık 2011	8,000
Antalya – Alanya, Bina	26,629	27,042	26 Aralık 2011	70,000
Çankırı – Merkez, Arsa	25,926	25,926	23 Aralık 2011	192,000
Bursa – Yıldırım, Arsa	24,330	24,330	28 Aralık 2011	33,000
Adana – Seyhan, Ahşap Ev	20,842	-	-	-
Erzurum – Yakutiye Bina	16,060	16,308	14 Aralık 2011	10,000
Kayseri – Yahyalı, Bina	12,545	12,761	21 Aralık 2011	6,000
Kayseri – Yahyalı Madazlı, Bina	11,649	11,849	21 Aralık 2011	3,700
Nevşehir – Kaymaklı, Arsa	8,579	8,579	21 Aralık 2011	9,280
Nevşehir – Kaymaklı, Arsa	1,210	1,210	21 Aralık 2011	1,320
Konya – Meram, Bina	-	120,344	27 Aralık 2011	97,000
Tekirdağ Şarköy Mesken	-	54,810	14 Aralık 2011	70,000
Konya Selçuklu Medrese Dükkan	-	18,967	26 Aralık 2011	15,000
Urfa – Akçakale, Arsa	-	9,319	14 Aralık 2011	10,000
Konya- Selçuklu, Bina	-	5,939	26 Aralık 2011	7,000
Konya – Yunak, Arsa	-	2,086	29 Aralık 2011	8,000
Net Defter Değeri	1,049,250	1,167,841		
Değer düşüklüğü karşılığı	(71,382)	(98,693)		
Değer Düşüklüğü Sonrası Net Defter Değeri	977,868	1,069,148		

Yatırım amaçlı gayrimenkuller finansal tablolarda maliyet yöntemi ile takip edilmektedir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirleri yoktur (30 Eylül 2011: Yoktur).

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2012 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2012
Maliyet:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	1,035,101	116,730	(5,900)	1,145,931
	1,035,101	116,730	(5,900)	1,145,931
Birikmiş tükenme payları:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	749,170	89,460	(98)	838,532
	749,170	89,460	(98)	838,532
Net defter değeri	285,931			307,399

1 Ocak – 31 Aralık 2011 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2011	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2011
Maliyet:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	855,855	179,246	-	1,035,101
	855,855	179,246	-	1,035,101
Birikmiş tükenme payları:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	582,677	166,493	-	749,170
	582,677	166,493	-	749,170
Net defter değeri	273,178			285,931

9 İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %
Tarım Sigortaları Havuz İştir. AŞ	125,125	4	125,125	4
İştirakler, net	125,125		125,125	

Adı	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Karı	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Tarım Sigortaları Havuz İştir. AŞ	7,011,364	5,141,822	-	361,676	Geçmedi	30 Eylül 2012

Cari dönemde iştirak, iştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklarda yapılan sermaye arttırım nedeniyle bedelsiz hisse senedi elde edilmemiştir.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

10 Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

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

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	45,548,526	60,480,563
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	34,187,631	21,326,280
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 17)	4,180,672	9,496,112
Reasürans şirketlerden ödenen hasarlarla ilgili alacaklar ve komisyon alacakları (Not 12)	699,120	873,953
Toplam	84,615,949	92,176,908

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	8,722,291	5,674,285
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	20,035,036	8,298,903
Toplam	28,757,327	13,973,188

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

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(58,918,211)	(46,660,983)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(21,326,280)	(12,009,365)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	34,187,631	20,768,879
Kazanılmış primlerdeki reasürör payı (Not 17)	(46,056,860)	(37,901,469)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	12,640,578	10,114,659
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(60,480,563)	(66,220,086)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürörör payı (Not 17)	45,548,526	61,302,936
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	(2,291,459)	5,197,509
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 32)	13,240,130	8,639,206
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	5,674,285	3,341,572
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(8,722,291)	(5,516,279)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	10,192,124	6,464,499
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	(5,315,440)	2,489,291
Toplam, net	(43,471,635)	(23,750,170)

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

11 Finansal varlıklar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir

	30 Eylül 2012			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Rayiç Değeri	Defter Değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet Tahvili –TL	500,000	514,500	514,346	514,346
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	500,000	514,500	514,346	514,346

	31 Aralık 2011			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Rayiç Değeri	Defter Değeri
Borçlanma araçları:				
Devlet Tahvili –TL	3,600,989	3,728,378	3,661,798	3,661,798
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	3,600,989	3,728,378	3,661,798	3,661,798

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012				
	Vade	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Rayiç Değeri	Defter Değeri
Borçlanma araçları:					
Devlet Tahvili (*) –TL	20 Mart 2013	553,460	504,722	536,173	530,437
Ters Repo-TL		2,758,107	2,758,107	2,759,289	2,759,289
Toplam vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		3,311,567	3,262,829	3,295,462	3,289,726

	31 Aralık 2011				
	Vade	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Rayiç Değeri	Defter Değeri
Borçlanma araçları:					
Devlet Tahvili (*) –TL	14 Mart 2012	242,976	223,708	237,997	239,330
Ters Repo-TL		99,840	99,840	99,868	99,868
Toplam vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		342,816	323,548	337,865	339,198

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 553,460 TL (31 Aralık 2011: 242,976 TL) nominal değerindeki devlet tahvili, üstlenilen ilgili risklerin Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi AŞ'nin yöneticisi olduğu havuza devredilebilmesi için aynı şirkete teminat olarak verilmiştir.

Şirket'in yukarıdaki tablolarda gösterilen borçlanma senetlerinin tamamı borsalarda işlem gören menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Şirket tarafından ihraç edilen veya daha önce ihraç edilmiş olup dönem içerisinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları (vergi etkileri hariç):

Yıl	Değer Artışında Değişim	Toplam Değer Artışı
22012	172,917	(713)
2011	(908,227)	(173,630)
2010	474,595	734,597

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		
	Satılmaya Hazır	Vadeye kadar elde tutulacak	Toplam
Dönem başındaki değer	3,661,798	339,198	4,000,996
Dönem içindeki alımlar	514,500	3,262,829	3,777,329
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(3,661,798)	(339,198)	(4,000,996)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim	(713)	-	(713)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	559	26,897	27,456
Dönem sonundaki değer	514,346	3,289,726	3,804,072

	31 Aralık 2011			
	Alım-satım amaçlı	Satılmaya Hazır	Vadeye kadar elde tutulacak	Toplam
Dönem başındaki değer	9,538,800	77,626,680	374,558	87,540,038
Dönem içindeki alımlar	26,503,344	146,650,354	323,548	173,477,246
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(36,138,651)	(218,845,681)	(374,530)	(255,358,862)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	96,507	(173,630)	-	(77,123)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	(1,595,925)	15,622	(1,580,303)
Dönem sonundaki değer	-	3,661,798	339,198	4,000,996

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine Müsteşarlığı lehine teminat olarak verdiği finansal varlıkları bulunmamaktadır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

12 Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Esas faaliyetlerden alacaklar	93,791,086	68,052,131
Peşin ödenmiş vergiler ve fonlar	2,221,396	1,998,930
Diğer alacaklar	1,325,621	71,594
Toplam	97,338,103	70,122,655
Kısa vadeli alacaklar	97,174,725	69,949,475
Orta ve uzun vadeli alacaklar	163,378	173,180
Toplam	97,338,103	70,122,655

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	73,606,403	43,372,287
Üç aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları	10,958,176	16,182,111
Rücu ve sovtaj alacakları (Not 2.21)	4,934,490	4,732,952
Sigortalılardan alacaklar	968,216	1,139,932
Reasürans şirketlerinden alacaklar	699,120	873,953
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	91,166,405	66,301,235
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	163,378	173,180
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (Not 2.21)	(228,434)	(159,452)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar – kanuni ve idari takipteki alacaklar	5,894,042	4,785,976
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar – dava konusu rücu alacakları	14,860,933	11,037,271
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar – kanuni ve idari takipteki alacaklar	(3,204,305)	(3,048,808)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı – dava konusu rücu alacakları	(14,860,933)	(11,037,271)
Esas faaliyetlerden alacaklar	93,791,086	68,052,131

Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları

- Acentelerden kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 3,020,444 TL (31 Aralık 2011: 2,951,320 TL).
- Sigortalılardan kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 97,488 TL (31 Aralık 2011: 97,488 TL).
- Reasürörlerden kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 86,373 TL (31 Aralık 2011: Yoktur).
- Dava konusu rücu alacakları karşılığı: 14,860,933 TL (31 Aralık 2011: 11,037,271 TL).
- Rücu ve sovtaj alacak karşılığı: 228,434 TL (31 Aralık 2011: 159,452 TL).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi Not 45'te detaylı olarak verilmiştir. Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları Not 4.2'de verilmiştir.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	33,577	76,743	76,743	54,151
Bankalar	204,202,779	188,194,681	188,194,681	98,150,650
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	49,702,489	38,441,363	38,441,363	36,972,094
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	677	677	677	446
	253,939,522	226,713,464	226,713,464	135,177,341
Bloke edilmiş tutarlar (Not 17)	(29,913,055)	(27,990,896)	(27,990,896)	(19,585,562)
Bankalar mevduatı reeskontu	(1,572,644)	(859,390)	(859,390)	(681,049)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	222,453,823	197,863,178	197,863,178	114,910,730

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	-	-
- vadesiz	694,518	3,304
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	201,549,881	187,520,997
- vadesiz	1,958,380	670,380
Bankalar	204,202,779	188,194,681

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine Müsteşarlığı lehine bloke olarak tutulan bankalar mevduatının tutarı 29,913,055 TL'dir (31 Aralık 2011: 27,990,896 TL).

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

15 Özsermaye**Ödenmiş sermaye**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermayesi 221,403,100 TL (31 Aralık 2011: 221,403,100 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 5 TL nominal değerde 44,280,620 (31 Aralık 2011: 44,280,620) adet hissedenden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %99.99 pay ile Alman Talanx AG bünyesinde yer alan Talanx International Aktiengesellschaft'tır.

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şirket'te hisse senedi bulunmamaktadır.

Özel fonlar

29 Mayıs 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in ana hissedarı Talanx International Aktiengesellschaft tarafından gönderilecek olan 14,000,000 TL'nin "zarar itfa fonu" olarak aktarılmasına karar verilmiştir. Zarar itfa fonunun nakdi ödemesi 5 Haziran 2012 tarihinde yapılmıştır, ilgili zarar itfa fonu özel fonlar olarak sınıflandırılmıştır.

Yasal yedekler

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal tablolardaki yasal yedekler toplamı 375,708 TL olup, dönem içinde yasal yedekler hesabında herhangi bir hareket bulunmamaktadır.

Finansal varlıkların değerlendirilmesi

Satılmaya hazır finansal varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2011
Dönem başındaki değerlendirme farkları	(173,630)	734,597	734,597
Dönem içinde gerçeğe uygun değer değişimi	(713)	(183,777)	(154,841)
Vergi etkisi	-	-	-
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan	173,630	(724,450)	(918,246)
Vergi etkisi	-	-	183,649
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	(713)	(173,630)	(154,841)

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

15 Özsermaye (devamı)

Diğer kar yedekleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 4 Temmuz 2007 tarih ve 2007/3 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Karşılıklarının 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu Hükümlerine Uyumunun Sağlanmasına İlişkin Genelge" sinde; 2007 yılı için deprem hasar karşılığı ayrılmayacağı hükme bağlanmıştır. Ancak daha önceki dönemlerde ayrılan deprem hasar karşılıklarının (31 Aralık 2006 tarihinde bilançoda yer alan deprem hasar karşılığı tutarı) bahse konu kanunun geçici 5 inci maddesi gereğince ihtiyari yedek akçelere aktarılması gerektiği, bu itibarla 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevcut deprem hasar karşılığı tutarı ve bu tutarın yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler de dahil olmak üzere söz konusu karşılıkların 1 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Tek düzen Hesap Planı içerisinde açılacak olan 549.01 numaralı "aktarımlı yapılan deprem hasar karşılıkları" isimli hesaba aktarılması ve hiçbir şekilde kar dağıtımına konu olmaması ve başka bir hesaba aktarılmaması gerektiği belirtilmiştir. Şirket bu genelge kapsamında, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla finansal tablolarında ayırdığı deprem hasar karşılıkları ile bu tutarın yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler de dahil olmak üzere toplam 893,455 TL tutarındaki deprem hasar karşılığını önce finansal tablolarda diğer kar yedekleri hesabında göstermiş daha sonra bu tutarı 2008 yılındaki sermaye artırımında kullanmıştır.

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve ilgili vergi etkilerine ilişkin hareket tablosu yukarıda verilmiştir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şirket'in, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	190,507,229	148,370,940
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(34,187,631)	(21,326,280)
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı	(5,941,523)	(4,624,195)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	150,378,075	122,420,465
Brüt muallak tazminat karşılığı	181,883,834	163,071,517
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(45,548,526)	(60,480,563)
Muallak tazminat karşılığı, net	136,335,308	102,590,954
Brüt devam eden riskler karşılığı	30,055,664	13,686,713
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(4,180,672)	(9,496,112)
Devam eden riskler karşılığı, net	25,874,992	4,190,601
Dengeleme karşılığı, net	1,423,090	909,876
Diğer teknik karşılıklar (*)	2,889,123	2,820,203
Toplam teknik karşılıklar, net	316,900,588	232,932,099
Kısa vadeli	315,477,498	232,022,223
Orta ve uzun vadeli	1,423,090	909,876
Toplam teknik karşılıklar, net	316,900,588	232,932,099

(*) Diğer teknik karşılıklar, dava sürecinde olan tedavi masraflarına ilişkin Şirket kayıtlarından silinmeyen muallak hasar tazminat karşılıklarından oluşmaktadır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2012			
	Brüt	Reasürör payı	SGK Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	148,370,940	(21,326,280)	(4,624,195)	122,420,465
Dönem içerisinde yazılan primler	280,820,742	(58,918,211)	(10,003,104)	211,899,427
Dönem içerisinde kazanılan primler	(238,684,453)	46,056,860	8,685,776	(183,941,817)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	190,507,229	(34,187,631)	(5,941,523)	150,378,075

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2011			
	Brüt	Reasürör payı	SGK Payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	113,116,119	(12,009,365)	-	101,106,754
Dönem içerisinde yazılan primler	287,927,164	(53,650,747)	(8,354,300)	225,922,117
Dönem içerisinde kazanılan primler	(252,672,343)	44,333,832	3,730,105	(204,608,406)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	148,370,940	(21,326,280)	(4,624,195)	122,420,465

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	163,071,517	(60,480,563)	102,590,954
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	164,511,286	2,291,459	166,802,745
Dönem içinde ödenen hasarlar	(145,698,969)	12,640,578	(133,058,391)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	181,883,834	(45,548,526)	136,335,308

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	168,105,230	(66,220,086)	101,885,144
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	165,784,030	(7,885,008)	157,899,022
Dönem içinde ödenen hasarlar	(170,817,743)	13,624,531	(157,193,212)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	163,071,517	(60,480,563)	102,590,954

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı tahminlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödeminin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, raporlama dönemi sonu itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla, toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır.

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

30 Eylül 2012							
Hasar dönemi	30 Eylül 2007 öncesi	30 Eylül 2007 – 30 Eylül 2008	30 Eylül 2008 – 30 Eylül 2009	30 Eylül 2009 – 30 Eylül 2010	30 Eylül 2010 – 30 Eylül 2011	31 Eylül 2011 – 31 Eylül 2012	Toplam
Hasar yılı	117,109,667	96,826,035	100,415,184	108,681,469	122,877,650	180,811,980	726,721,985
1 yıl sonra	146,970,213	120,312,471	129,810,228	143,919,858	162,837,148	-	703,849,918
2 yıl sonra	151,283,637	123,926,695	137,296,746	152,192,768	-	-	564,699,846
3 yıl sonra	155,353,254	127,848,830	142,755,414	-	-	-	425,957,498
4 yıl sonra	159,497,773	130,729,438	-	-	-	-	290,227,211
5 yıl sonra	163,923,348	-	-	-	-	-	163,923,348
Hasarların cari tahmini	163,923,348	130,729,438	142,755,414	152,192,768	162,837,148	180,811,980	933,250,096
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	126,305,778	122,216,490	134,007,659	139,494,967	146,198,804	132,116,429	800,340,127
Hasar gelişim tablosundan gelen karşılık	37,617,570	8,512,948	8,747,755	12,697,801	16,638,344	48,695,551	132,909,969
Aktüeryal zincirleme merdiven metodu sonucu ayrılan ek muallak tazminat karşılığı							59,550,395
Dava sürecinde olan tedavi masraflarına ilişkin Şirket diğer teknik karşılıklarında gösterilen muallak hasar tazminat karşılıkları							(2,889,123)
Tenzil edilen hukuk muallak karşılığı							(8,279,898)
Endirekt muallak hasar karşılığı (*)							592,491
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı							181,883,834

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (devamı)

30 Eylül 2012							
Hasan dönemi	30 Eylül 2007 öncesi	30 Eylül 2007 – 30 Eylül 2008	30 Eylül 2008 – 30 Eylül 2009	30 Eylül 2009 – 30 Eylül 2010	30 Eylül 2010 – 30 Eylül 2011	30 Eylül 2011 – 30 Eylül 2012	Toplam
Hasar yılı	60,337,250	62,782,720	66,129,175	92,634,847	116,671,668	162,648,543	561,204,203
1 yıl sonra	78,342,596	76,220,592	84,585,360	125,638,127	152,501,019	-	517,287,694
2 yıl sonra	80,781,991	88,408,822	91,656,106	133,724,224	-	-	394,571,143
3 yıl sonra	83,708,922	91,199,997	96,673,361	-	-	-	271,582,280
4 yıl sonra	87,727,858	93,923,755	-	-	-	-	181,651,613
5 yıl sonra	91,990,816	-	-	-	-	-	91,990,816
Hasarların cari tahmini	91,990,816	93,923,755	96,673,361	133,724,224	152,501,019	162,648,543	731,461,718
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	81,485,952	86,079,952	88,400,075	121,873,727	137,085,932	122,768,010	637,693,648
Hasar gelişim tablosundan gelen karşılık	10,504,864	7,843,803	8,273,286	11,850,497	15,415,087	39,880,533	93,768,070
Aktüeryal zincirleme merdiven metodu sonucu ayrılan ek muallak tazminat karşılığı							55,571,303
Hasar fazlası sözleşmeleri gereği reasürör muallak hasar payı							(2,902,361)
Dava sürecinde olan tedavi masraflarına ilişkin Şirket diğer teknik karşılıklarında gösterilen muallak hasar tazminat karşılıkları							(2,889,123)
Tenzil edilen hukuk muallak karşılığı							(7,805,072)
Endirekt muallak hasar karşılığı (*)							592,491
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı							136,335,308

31 Aralık 2011							
Hasar dönemi	31 Aralık 2006 öncesi	31 Aralık 2006 – 31 Aralık 2006	31 Aralık 2007 – 31 Aralık 2007	31 Aralık 2008 – 31 Aralık 2008	31 Aralık 2009 - 31 Aralık 2009	31 Aralık 2010 - 31 Aralık 2011	Toplam
Hasar yılı	103,413,334	74,654,330	103,341,917	108,044,963	114,710,354	154,691,358	658,856,256
1 yıl sonra	121,056,984	105,976,714	120,733,075	136,223,097	146,170,489	-	630,160,359
2 yıl sonra	124,542,939	108,166,731	123,796,532	143,231,048	-	-	499,737,250
3 yıl sonra	126,976,750	110,922,457	128,093,660	-	-	-	365,992,867
4 yıl sonra	129,919,834	113,217,580	-	-	-	-	243,137,414
5 yıl sonra	131,871,706	-	-	-	-	-	131,871,706
Hasarların cari tahmini	131,871,706	113,217,580	128,093,660	143,231,048	146,170,489	154,691,358	817,275,841
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	81,034,207	106,600,181	119,437,230	133,610,458	132,630,110	116,109,172	689,421,358
Hasar gelişim tablosundan gelen karşılık	50,837,499	6,617,399	8,656,430	9,620,590	13,540,379	38,582,186	127,854,483
Aktüeryal zincirleme merdiven methodu sonucu hesaplanan ve ilave ayrılan ek muallak tazminat karşılığı							37,646,528
Dava sürecinde olan tedavi masraflarına ilişkin Şirket diğer teknik karşılıklarında gösterilen muallak hasar tazminat karşılıkları							(2,820,203)
Endirekt muallak hasar karşılığı (*)							390,709
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı							163,071,517

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (devamı)

31 Aralık 2011							
Hasar dönemi	31 Aralık 2006 öncesi	31 Aralık 2006 – 31 Aralık 2006	31 Aralık 2007 – 31 Aralık 2007	31 Aralık 2008 – 31 Aralık 2008	31 Aralık 2009 - 31 Aralık 2009	31 Aralık 2010 - 31 Aralık 2011	Toplam
Hasar yılı	40,166,091	48,795,000	67,086,926	71,316,487	100,622,672	141,988,592	469,975,768
1 yıl sonra	50,990,193	67,974,916	76,171,287	97,688,189	129,703,236	-	422,527,821
2 yıl sonra	53,178,957	69,092,372	88,348,711	104,525,597	-	-	315,145,637
3 yıl sonra	54,592,024	71,237,687	91,604,958	-	-	-	217,434,669
4 yıl sonra	56,919,929	73,394,546	-	-	-	-	130,314,475
5 yıl sonra	58,841,462	-	-	-	-	-	58,841,462
Hasarların cari tahmini	58,841,462	73,394,546	91,604,958	104,525,597	129,703,236	141,988,592	600,058,391
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	50,862,593	67,382,738	83,654,451	95,485,021	117,416,186	109,455,784	524,256,773
Hasar gelişim tablosundan gelen karşılık	7,978,869	6,011,808	7,950,507	9,040,576	12,287,050	32,532,808	75,801,618
Aktüeryal zincirleme merdiven methodu sonucu hesaplanan ve ilave ayrılan ek muallak tazminat karşılığı							31,796,486
Hasar fazlası sözleşmeleri gereği reasürör muallak hasar payı							(2,577,656)
Dava sürecinde olan tedavi masraflarına ilişkin Şirket diğer teknik karşılıklarında gösterilen muallak hasar tazminat karşılıkları							(2,820,203)
Endirekt muallak hasar karşılığı (*)							390,709
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı							102,590,954

(*) Endirekt muallak hasar karşılığı Şirket'in reasürans faaliyetlerinden kaynaklı riskleri için ayırdığı karşılıktır.

Şirket'in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları

	30 Eylül 012		31 Aralık 2011	
	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)
Hayat dışı:				
Bankalar mevduatı (Not 14)		29,913,055		27,990,896
Toplam	29,910,195	29,913,055	27,378,087	27,990,896

(*) Bankalar hesabı içerisinde 29,913,055 TL (31 Aralık 2011: 27,990,896 TL) tutarındaki vadeli mevduat bloke olarak tutulmaktadır.

(**) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7 nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde Hazine Müsteşarlığı'na gönderirler. 30 Eylül 2012 (31 Aralık 2011) tarihi itibarıyla tesis edilmesi gereken tutarlar 30 Haziran 2012 (30 Haziran 2011) tarihi itibarıyla hesaplanan tutarlar üzerinden olacağından, Haziran sonu itibarıyla yapılan hesaplamalara göre belirlenen tutarlar "tesis edilmesi gereken" tutarlar olarak gösterilmiştir.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**Dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı**

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kaza	2,147,474,300,988	2,210,192,356,303
Yangın	41,595,261,880	67,059,888,848
Ferdi Kaza	40,504,290,762	60,004,113,986
Nakliyat	31,672,881,810	35,815,712,733
Mühendislik	9,940,061,501	13,521,096,977
Dask	9,650,443,850	15,252,909,048
Sağlık	1,171,723,901	1,999,376,020
Hukuksal Koruma	1,034,143,800	1,668,460,437
Diğer	54,256,887	90,670,326
Toplam	2,283,097,365,379	2,405,604,584,678

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Ertelenmiş üretim komisyonları

Poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı "gelecek aylara ait giderler ve glir tahakkukları" hesabı içerisinde "ertelenmiş üretim giderleri" olarak aktifleştirilmektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla; gelecek aylara ait diğer giderlerin 3,290,871 TL'si destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönemlere isabet eden kısmından oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 2,756,929 TL).

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	28,219,369	20,535,674
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	48,902,503	54,850,641
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(42,053,875)	(47,166,946)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	35,067,997	28,219,369

Bireysel emeklilik

Yoktur.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Esas faaliyetlerden borçlar	24,916,165	14,270,892
Sosyal Güvenlik Kurumu'na borçlar	16,471,922	14,551,702
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları (Not 10)	8,722,291	5,674,285
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	4,709,034	4,224,898
Diğer çeşitli borçlar	4,260,151	3,680,313
Diğer borçlar reeskontu	(967,011)	(1,916,653)
İlişkili taraflara borçlar	12,549	550
Toplam	58,125,101	40,485,987
Kısa vadeli borçlar	46,339,285	30,635,337
Orta ve uzun vadeli borçlar	11,785,816	9,850,650
Toplam	58,125,101	40,485,987

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 16,471,922 TL tutarındaki SGK'na borçlar tutarı 6,363,426 TL'si uzun vadede, 3,821,813 TL'si kısa vadede yer alan toplam 10,185,239 TL tutarında kanunun yayımı tarihi sonrası yazılan primler üzerinden SGK'ya devredilen prim tutarından, 6,286,683 TL'lik kısmı ise tasfiye edilen muallak tazminat karşılıklarından oluşmaktadır. Bu tutarın 1,078,805 TL'si kayıtlardan çıkarılan dosya muallak tazminat karşılıklarından, 6,405,241 TL'si kanun öncesi tedavi giderlerine ilişkin kayıtlardan çıkarılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinden (1,197,363) TL'si Hazine Müsteşarlığı'ndan 2011 yılına ait gelen tutar dikkate alınarak gelir hesaplarına yansıtılan tutardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler için yapılacak olan ödemelerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları; 8,722,291 TL (31 Aralık 2011: 5,674,285 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	20,035,036	8,298,903
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	20,035,036	8,298,903
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	4,851,156	5,905,243
Diğer esas faaliyetlerden borçlar borçlar, net	4,851,156	5,905,243
Reasürans faaliyetlerden borçlar	29,973	66,746
Toplam reasürans faaliyetlerinden borçlar, net	29,973	66,746
Esas faaliyetlerden borçlar	24,916,165	14,270,892

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla diğer esas faaliyetlerden borçların 4,831,835 TL'si (31 Aralık 2011: 5,905,243 TL) yetkili servislere borçlardan oluşmaktadır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (devamı)**Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı**

Yoktur.

20 Finansal borçlar

Yoktur.

21 Ertelenmiş vergiler

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012 Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)	31 Aralık 2011 Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)
İndirilebilir mali zararlar toplamı	34,172,185	24,009,119
Devam eden riskler karşılığı	5,174,998	838,120
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	611,149	557,315
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar için Vergi Mevzuatı ile Raporlama Standartları arasındaki fark	296,002	312,758
Aktüeryal zincirleme yöntemine göre ayrılan ek muallak tazminatlar karşılığı	-	4,142,729
Diğer	573,325	186,699
Ertelenmiş vergi varlığı, net	40,827,659	30,046,740
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı	(38,252,659)	(27,471,740)
Kayıtlara alınan ertelenmiş vergi varlığı, net	2,575,000	2,575,000

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in gelecekte elde edilecek mali karlarının ertelenen vergi varlığının kazanılmasına imkan vermesinin muhtemel olmaması nedeniyle 38,252,659 TL (31 Aralık 2011: 27,471,740 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara yansıtılmamıştır.

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kıdem tazminatı karşılığı	2,686,601	2,471,805
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	369,144	314,770
Dava karşılıkları	220,965	-
Acente komisyon karşılığı	66,580	-
Diğer karşılıklar	417,845	136,201
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	3,761,135	2,922,776

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	2,471,805	1,995,909
Faiz maliyeti	69,474	93,009
Hizmet maliyeti	380,402	662,681
Dönem içindeki ödemeler	(308,611)	(445,142)
Aktüeryal fark	73,531	165,348
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	2,686,601	2,471,805

24 Net sigorta prim geliri

Net sigorta prim gelirleri ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

25 Aidat (ücret) gelirleri

Bulunmamaktadır.

26 Yatırım gelirleri

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

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

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

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

29 Sigorta hak ve talepleri

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(133,058,391)	(112,982,828)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(27,957,610)	(20,209,483)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(33,744,354)	(729,095)
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(21,684,391)	(8,974,746)
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(582,134)	(3,039,351)
Toplam	(217,026,880)	(145,935,503)

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31 Zaruri diğer giderler

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

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

32 Gider çeşitleri

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Komisyon giderleri (Not 17)	(42,053,875)	(32,785,687)
<i>Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)</i>	(48,902,503)	(39,854,284)
<i>Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)</i>	6,848,628	7,068,597
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(14,856,006)	(13,166,258)
<i>Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)</i>	10,192,124	6,464,499
<i>Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 10)</i>	13,240,130	8,639,206
Ertelenmiş komisyon gelirlerindeki değişim (Not 10)	(3,048,006)	(2,174,707)
Reklam giderleri	(1,088,976)	(714,442)
Kredi kartı komisyon giderleri	(1,128,057)	(973,435)
Kira giderleri	(1,067,605)	(1,107,276)
Lisans giderleri	(929,491)	(1,158,836)
Araç kiralama giderleri	(533,606)	-
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	(414,662)	(404,286)
Temsil ve ağırlama giderleri	(373,662)	(434,129)
Haberleşme giderleri	(341,191)	(373,904)
Nakil vasıta giderleri	(320,123)	(386,857)
Danışmanlık ve denetim giderleri	(306,154)	(351,861)
Sigorta istihsal gideri	(301,365)	(197,341)
Acente toplantı giderleri	(292,467)	(189,744)
Posta giderleri	(282,838)	(183,508)
Aidat gideri	(261,804)	(282,189)
Bilgi işlem giderleri	(235,366)	(183,997)
Aydınlatma su ısıtma giderleri	(208,973)	(152,557)
Temizlik giderleri	(121,723)	(142,273)
Acente fesih giderleri	(109,049)	(126,908)
Vergi, resim ve harçlar	(96,732)	(132,814)
Dava takip ücret ve masrafları	(80,972)	(85,516)
Gayrimenkul giderleri	(64,550)	(41,827)
Diğer	(437,118)	(704,543)
Toplam	(55,714,241)	(47,815,689)

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Maaş ve ücretler	(11,678,977)	(10,595,764)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(1,457,878)	(1,258,229)
Personel sosyal yardım giderleri	(1,263,800)	(974,443)
Diğer yan haklar	(455,351)	(337,822)
Toplam	(14,856,006)	(13,166,258)

34 Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda "Finansal risk yönetimi" notunda (Not 4.2) gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır.

35 Gelir vergileri

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla gelir vergisi gideri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı/(zararı) üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
		Vergi oranı (%)		Vergi oranı (%)
Vergi öncesi zarar	(54,152,425)		(16,956,048)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	10,830,485	(20.00)	3,391,210	(20.00)
Ertelenmiş vergi değer düşüklüğü	(10,780,919)	20.00	(3,581,840)	21.12
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(14,863)	0.00	(17,720)	0.10
Diğer	(34,703)	0.00	208,350	(1.23)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi geliri / (gideri)	-	-	-	-

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

36 Net kur değişim gelirleri

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

37 Hisse başına kazanç

Yoktur.

38 Hisse başı kar payı

Yoktur.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42 Riskler

Normal faaliyetleri içerisinde Şirket, ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar, davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar, gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu tüm davaların Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumlulukların asıl alacak tutarı 49,314,621 TL'dir (31 Aralık 2011: 54,299,397 TL). Şirket, söz konusu aleyhte açılan davalar ve yapılan icra takipleri için faiz ve diğer giderler dahil brüt 83,153,972 TL karşılık tutarını (31 Aralık 2011: 91,741,574 TL), ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate almıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in davacı olduğu tüm davaların Şirket lehine sonuçlanması halinde olarak 18,264,230 TL (31 Aralık 2011: 13,818,636 TL) rücu tahsilatı beklenmektedir ve reasürör payı da dikkat alınarak 14,860,933 TL (Not 12) (31 Aralık 2011: 11,037,271 TL) gelir tahakkuku yapılarak aynı tutarda alacak karşılığı kayıtlara yansıtılmıştır. Aynı zamanda Şirket'in sigortacılık faaliyetlerinden şüpheli alacaklarına karşı açmış olduğu davalar için toplam 3,204,305 TL (31 Aralık 2011: 3,048,808 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

43 Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı Not 17'de verilmiştir. Genel müdürlük ve bölge ofislerinin kullanımı için kiralanmış gayrimenkuller ile pazarlama ve satış ekibine tahsis edilen kiralık araçlar için faaliyet kiralaması çerçevesinde ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
1 yıldan az	2,095,710	1,340,696
Bir yıldan fazla beş yıldan az	3,502,668	3,348,235
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	5,598,378	4,688,931

Şirket 15 Eylül 2010 tarihinde Galatasaray Spor Kulübü Derneği ("Galatasaray") ile 2015 yılı sonuna kadar geçerli olacak marka lisans sözleşmesi imzalamıştır. Şirket, bu sözleşme kapsamında sözleşme süresince Galatasaray envanterinde bulunan sigortalanabilir değerlere ait sigorta ücretleri aşağıdaki tabloda belirtilen tutarlardaki sigorta primine kadar karşılamaı taahhüt etmektedir. Şirket'in 2012 yılı sonunda projeden ayrılma hakkı saklıdır.

Dönem	Lisans bedeli (net)	Taahhüt tutarı (ABD Doları)
30 Eylül 2011 – 31 Aralık 2011	4%	1,000,000
1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012	4%	1,100,000
1 Ocak 2013 – 31 Aralık 2013	4%	1,260,000
1 Ocak 2014 – 31 Aralık 2014	4%	1,450,000
1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015	4%	1,600,000
		6,410,000

Sözleşme kapsamında Galatasaray'a Şirket tarafından Galatasaray markaları sigorta ürünlerinin satışından net %4 oranında toplam poliçe net primleri üzerinden marka lisans kullanım bedeli ödenecektir.

Şirket 10 Aralık 2010 tarihinde Bursaspor Kulübü Derneği ("Bursaspor") ile 1 Ocak 2011 tarihinden geçerli olmak üzere altı yıllık marka lisans sözleşmesi imzalamıştır. Şirket, bu sözleşme kapsamında sözleşme süresince Bursaspor envanterinde bulunan sigortalanabilir değerlere ait sigorta ücretleri yıllık 125,000 TL tutarındaki sigorta primine kadar karşılamaı taahhüt etmektedir. Sözleşme kapsamında Bursaspor'a Şirket tarafından Bursaspor markalı sigorta ürünlerinin satışından net %3.5 oranında toplam poliçe net primleri üzerinden marka lisans kullanım bedeli ödenecektir.

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur.

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

45 İlişkili taraflarla işlemler

Şirket'in ödenmiş sermayesinde %99.99 paya sahip Alman Talanx AG bünyesinde yer alan Talanx International Aktiengesellschaft ve Talanx AG ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
HDI Gerling Welt Services – reasürans şirketlerine borçlar	5,125,080	2,185,116
Hannover Re – reasürans şirketlerine borçlar	1,674,031	626,117
HDI Gerling– reasürans şirketlerine borçlar	8,459	8,459
Esas faaliyetlerden borçlar	6,807,570	2,819,692

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerine ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
HDI Gerling Welt Services	8,763,956	7,544,099
Hannover Re	4,669,374	5,542,102
Reasüröre devredilen primler	13,433,330	13,086,201
Hannover Re	1,673,583	1,782,642
HDI Gerling Welt Services	881,564	938,616
Ödenen hasarlardaki reasürör payı	2,555,147	2,721,258
Hannover Re – komisyon gelirleri	1,478,008	1,812,123
HDI Gerling Welt Services – komisyon gelirleri	1,086,000	872,377
Faaliyet gelirleri	2,564,008	2,684,500

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

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

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Yoktur

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar (Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

47 Diğer

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

Aşağıdaki hariç, finansal tablolarda diğer ibaresini taşıyan kalemlerin her biri ilişkili olduğu notların kendi içinde gösterilmiştir.

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Asistans giderleri	4,316,602	3,445,306
Diğer	1,154,237	795,525
Diğer teknik giderler	5,470,839	4,240,831

“Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda takip edilen ve rücu alacaklarına karşılık alınan teminatlar toplamı 97,478 TL’dir (31 Aralık 2011: 78,942 TL).

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

Yoktur.

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Rücu sovtaj karşılık gideri (*)	(3,823,662)	(1,582,735)
İzin karşılığı gideri	(54,374)	36,198
Kıdem tazminatı karşılık gideri net (Not 23)	(214,796)	(199,181)
Acentelerden ve reasürörlerden alacaklar için ayrılan karşılık gideri (Not 4.2)	(168,716)	(27)
Konusu kalmayan karşılıklar (Not 4.2)	13,219	17,756
Dava karşılık gideri	(220,965)	-
Diğer karşılık gideri	(348,224)	63,720
Karşılıklar hesabı	(4,817,518)	(1,664,269)

(*) Rücu ve sovtaj karşılık gideri 2010/16 sayılı genelge kapsamında dava konusu rücu ve sovtaj alacakları tutarlarına ilişkin genelge tarihinden sonra ayrılan karşılık giderinden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2012	30 Hairan 2011
Reeskont faiz geliri / (gideri)	(746,687)	1,469,323
Reeskont hesabı	(746,687)	1,469,323