

**HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2020**

**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER                                          | SAYFA |
|------------------------------------------------------|-------|
| AYRINTILI BİLANÇOLAR .....                           | 1-5   |
| AYRINTILI GELİR TABLOLARI .....                      | 6-8   |
| NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....                            | 9     |
| ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI .....                    | 10    |
| FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 11-64 |
| EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU .....                     | 65    |

# HDI SİĞORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

### VARLIKLAR

|                                                                              | Dipnot           | Bağımsız-Sınırlı<br>Denetimden Geçmemiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>I- Cari Varlıklar</b>                                                     |                  |                                                                        |                                                                 |
| <b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>                                   | <b>4.2 ve 14</b> | <b>2.503.021.227</b>                                                   | <b>2.025.328.488</b>                                            |
| 1- Kasa                                                                      | 14               | 3.711                                                                  | 1.959                                                           |
| 2- Alınan Çekler                                                             |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Bankalar                                                                  | 14               | 2.151.317.548                                                          | 1.678.974.947                                                   |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri(-)                                       |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları            | 14               | 351.699.291                                                            | 346.350.905                                                     |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar                                    | 14               | 677                                                                    | 677                                                             |
| <b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b> | <b>4.2 ve 11</b> | <b>712.609.806</b>                                                     | <b>770.319.967</b>                                              |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                        | 4.2 ve 11        | 712.609.806                                                            | 770.319.967                                                     |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                            |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 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                              |                  | -                                                                      | -                                                               |
| <b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                      | <b>4.2 ve 12</b> | <b>923.437.648</b>                                                     | <b>767.929.064</b>                                              |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                                   | 12               | 927.951.850                                                            | 775.812.312                                                     |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı                         | 12               | (7.701.094)                                                            | (10.538.897)                                                    |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar                                      | 12               | 96.724                                                                 | 114.356                                                         |
| 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               | 332.868.466                                                            | 311.731.644                                                     |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı              | 12               | (329.778.298)                                                          | (309.190.351)                                                   |
| <b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                     |                  |                                                                        |                                                                 |
| 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                                    |                  | 1.551.278                                                              | 1.551.278                                                       |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı                          |                  | (1.551.278)                                                            | (1.551.278)                                                     |
| <b>E- Diğer Alacaklar</b>                                                    |                  | <b>1.047.136</b>                                                       | <b>1.380.187</b>                                                |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları                                              |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                             |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar                                            |                  | 266.054                                                                | 266.054                                                         |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar                                                   |                  | 780.802                                                                | 1.113.853                                                       |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu                                         |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar                                                   |                  | 350.874                                                                | 350.874                                                         |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı                                         |                  | (350.594)                                                              | (350.594)                                                       |
| <b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>                  |                  | <b>292.356.106</b>                                                     | <b>254.385.881</b>                                              |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri                                               | 17               | 239.426.481                                                            | 213.460.508                                                     |
| 2- Tahakkuk Etmemiş Faiz ve Kira Gelirleri                                   |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Gelir Tahakkukları                                                        |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler                                         |                  | 52.929.625                                                             | 40.925.373                                                      |
| <b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>                                               |                  | <b>165.490</b>                                                         | <b>675.167</b>                                                  |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar                                            |                  | 78.991                                                                 | 652.421                                                         |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar                                           |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları                                               |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 4- İş Avansları                                                              |                  | 86.499                                                                 | 22.746                                                          |
| 5- Personele Verilen Avanslar                                                |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları                                              |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar                                              |                  | 8.875.651                                                              | 8.875.651                                                       |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı                                            |                  | (8.875.651)                                                            | (8.875.651)                                                     |
| <b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>                                             |                  | <b>4.432.637.413</b>                                                   | <b>3.820.018.754</b>                                            |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

### VARLIKLAR

|                                                                          | Dipnot    | Bağımsız-Sınırlı<br>Denetimden Geçmemiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>                                        |           |                                                                        |                                                                 |
| <b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                  |           | -                                                                      | -                                                               |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                               |           | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı                     |           | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar                                  |           | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı                        |           | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar                    |           | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)                                     |           | -                                                                      | -                                                               |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı                           |           | -                                                                      | -                                                               |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar                                  |           | -                                                                      | -                                                               |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                     |           | -                                                                      | -                                                               |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı          |           | -                                                                      | -                                                               |
| <b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                 |           | -                                                                      | -                                                               |
| 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                      |           | -                                                                      | -                                                               |
| <b>C- Diğer Alacaklar</b>                                                |           | 211.440                                                                | 212.251                                                         |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları                                          |           | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                         |           | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar                                        |           | 211.440                                                                | 212.251                                                         |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar                                               |           | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu                                     |           | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar                                               |           | -                                                                      | -                                                               |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı                                     |           | -                                                                      | -                                                               |
| <b>D- Finansal Varlıklar</b>                                             | 11        | 186.929                                                                | 598.264                                                         |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler                                                |           | -                                                                      | -                                                               |
| 2- İştirakler                                                            |           | 184.091                                                                | 595.426                                                         |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri                                        |           | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Bağlı Ortaklıklar                                                     |           | 6                                                                      | 6                                                               |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri                                 |           | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler                                    |           | -                                                                      | -                                                               |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri                |           | -                                                                      | -                                                               |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar     |           | -                                                                      | -                                                               |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar                                              |           | 2.832                                                                  | 2.832                                                           |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı                         |           | -                                                                      | -                                                               |
| <b>E- Maddi Varlıklar</b>                                                |           | 82.590.035                                                             | 84.578.907                                                      |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller                                         | 6 ve 7    | 5.229.469                                                              | 5.436.556                                                       |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı               | 6 ve 7    | (452.161)                                                              | (352.529)                                                       |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller                                        |           | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Makine ve Teçhizatlar                                                 | 6         | 26.846.180                                                             | 25.882.929                                                      |
| 5- Demirbaş ve Tesisatlar                                                | 6         | 8.157.552                                                              | 7.005.258                                                       |
| 6- Motorlu Taşıtlar                                                      | 6         | 7.168.130                                                              | 2.482.958                                                       |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)                  | 6         | 23.702.450                                                             | 23.408.472                                                      |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar                            | 6         | 54.305.846                                                             | 54.107.818                                                      |
| 9- Birikmiş Amortismanlar                                                | 6         | (42.367.431)                                                           | (33.392.555)                                                    |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) |           | -                                                                      | -                                                               |
| <b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>                                        | 8         | 49.501.872                                                             | 45.339.264                                                      |
| 1- Haklar                                                                | 8         | 1.906.649                                                              | 1.906.649                                                       |
| 2- Şerefiye                                                              |           | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler                                   |           | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri                                     |           | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar                                         | 8         | 74.350.198                                                             | 73.756.887                                                      |
| 7- Birikmiş İtfalar                                                      | 8         | (58.194.377)                                                           | (52.806.448)                                                    |
| 8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar                             | 8         | 31.439.402                                                             | 22.482.176                                                      |
| <b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>              |           | -                                                                      | -                                                               |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri                                           |           | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Gelir Tahakkukları                                                    |           | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler                                    |           | -                                                                      | -                                                               |
| <b>H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>                                    |           | 176.257.505                                                            | 128.724.495                                                     |
| 1- Etkatif Yabancı Para Hesapları                                        |           | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Döviz Hesapları                                                       |           | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar                                       |           | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar                                       |           | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları                                           | 21 ve 35  | 54.384.609                                                             | 51.495.060                                                      |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar                                  | 2.8 ve 47 | 121.872.896                                                            | 77.229.435                                                      |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı                              |           | -                                                                      | -                                                               |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı                                |           | -                                                                      | -                                                               |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>                                |           | 308.747.781                                                            | 259.453.181                                                     |
| <b>Varlıklar Toplamı</b>                                                 |           | 4.741.385.194                                                          | 4.079.471.935                                                   |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

### YÜKÜMLÜLÜKLER

|                                                                                 | Dipnot           | Bağımsız-Sınırlı<br>Denetimden Geçmemiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                                           |                  |                                                                        |                                                                 |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>                                                      | <b>20</b>        | <b>4.196.615</b>                                                       | <b>5.160.665</b>                                                |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar                                                  |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                      | 4.2 ve 20        | 10.485.925                                                             | 7.157.618                                                       |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri                           | 20               | (6.289.310)                                                            | (1.996.953)                                                     |
| 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>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>                                           | <b>4.2 ve 19</b> | <b>295.250.910</b>                                                     | <b>234.983.430</b>                                              |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar                                        |                  | 255.345.247                                                            | 197.233.262                                                     |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar                                           |                  | 328                                                                    | -                                                               |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar                           |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar                                           |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar                                            | 19               | 39.905.335                                                             | 37.750.168                                                      |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu                   |                  | -                                                                      | -                                                               |
| <b>C-İlişkili Taraflara Borçlar</b>                                             | <b>4.2 ve 19</b> | <b>61.089</b>                                                          | <b>126.402</b>                                                  |
| 1- Ortaklara Borçlar                                                            |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 2- İştiraklere Borçlar                                                          |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar                                                   |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar                                  |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Personele Borçlar                                                            |                  | 18.671                                                                 | 36.182                                                          |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar                                             | 45               | 42.418                                                                 | 90.220                                                          |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>                                                         |                  | <b>74.553.096</b>                                                      | <b>74.557.247</b>                                               |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar                                                |                  | 9.563.162                                                              | 2.323.105                                                       |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar                                    | 4.2 ve 19        | 15.410.955                                                             | 16.593.845                                                      |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar                                                        | 4.2 ve 19        | 49.578.979                                                             | 55.640.297                                                      |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu                                              |                  | -                                                                      | -                                                               |
| <b>E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>                                       | <b>17</b>        | <b>2.866.939.513</b>                                                   | <b>2.470.444.131</b>                                            |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net                                         | 17               | 1.119.544.156                                                          | 956.874.579                                                     |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net                                           | 2.24 ve 17       | 47.845.359                                                             | 46.860.781                                                      |
| 3- Matematik Karşılığı - Net                                                    |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net                                             | 4.2 ve 17        | 1.695.739.948                                                          | 1.464.907.789                                                   |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net                                       |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net                                               | 17               | 3.810.050                                                              | 1.800.982                                                       |
| <b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri</b>                                             |                  |                                                                        |                                                                 |
| <b>Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>                                     |                  | <b>26.630.835</b>                                                      | <b>8.995.917</b>                                                |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar                                                     | 19               | 23.739.029                                                             | 33.736.332                                                      |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri                                         | 19               | 2.066.331                                                              | 2.877.141                                                       |
| 3- Vadesi Geçmiş Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler                                |                  | 4.267                                                                  | 4.267                                                           |
| 5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları                      | 35               | 66.170.828                                                             | 35.249.451                                                      |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)                 | 35               | (65.349.620)                                                           | (62.871.274)                                                    |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları                               |                  | -                                                                      | -                                                               |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>                                    | <b>4.2 ve 23</b> | <b>59.162.207</b>                                                      | <b>52.063.129</b>                                               |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                    |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                              |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı                                                  | 4.2 ve 23        | 59.162.207                                                             | 52.063.129                                                      |
| <b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                     | <b>10 ve 19</b>  | <b>88.623.741</b>                                                      | <b>104.160.017</b>                                              |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri                                                | 10 ve 19         | 88.623.741                                                             | 104.160.017                                                     |
| 2- Gider Tahakkukları                                                           |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler                                            |                  | -                                                                      | -                                                               |
| <b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                                       |                  |                                                                        |                                                                 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü                                                 |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları                                               |                  | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler                                      |                  | -                                                                      | -                                                               |
| <b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>                                  |                  | <b>3.415.418.006</b>                                                   | <b>2.950.490.938</b>                                            |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

### YÜKÜMLÜLÜKLER

|                                                                                  | Dipnot               | Bağımsız-Sınırlı<br>Denetimden Geçmemiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>                                             |                      |                                                                        |                                                                 |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>                                                       | <b>20</b>            | <b>40.058.161</b>                                                      | <b>39.033.826</b>                                               |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar                                                   |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar                                       | 4.2 ve 20            | 111.600.440                                                            | 120.125.397                                                     |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri                            | 20                   | (71.542.279)                                                           | (81.091.571)                                                    |
| 4- Çıkarılmış Tahviller                                                          |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar                                           |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı                               |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)                                        |                      | -                                                                      | -                                                               |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>                                            | <b>4.2, 10 ve 19</b> | <b>185.151.800</b>                                                     | <b>205.242.261</b>                                              |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar                                         |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar                                            |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar                            | 4.2, 10 ve 19        | 185.151.800                                                            | 205.242.261                                                     |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar                                            |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar                                             |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu                    |                      | -                                                                      | -                                                               |
| <b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>                                             |                      |                                                                        |                                                                 |
| 1- Ortaklara Borçlar                                                             |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 2- İştiraklere Borçlar                                                           |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar                                                    |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar                                   |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Personele Borçlar                                                             |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar                                              |                      | -                                                                      | -                                                               |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>                                                          |                      |                                                                        |                                                                 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar                                                 |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar                                     |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar                                                         |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu                                               |                      | -                                                                      | -                                                               |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>                                       | <b>17</b>            | <b>72.070.207</b>                                                      | <b>62.699.923</b>                                               |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net                                          |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net                                            |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Matematik Karşılığı - Net                                                     | 2.27, 4.2 ve 17      | 403.956                                                                | 372.625                                                         |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net                                              |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net                                        |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net                                                | 2.26, 4.2 ve 17      | 71.666.251                                                             | 62.327.298                                                      |
| <b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>                                    |                      |                                                                        |                                                                 |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler                                                  |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları                                              |                      | -                                                                      | -                                                               |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>                                     | <b>4.2 ve 22</b>     | <b>78.463.622</b>                                                      | <b>69.650.542</b>                                               |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                     | 22                   | 16.757.590                                                             | 16.238.278                                                      |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                               | 22                   | 61.706.032                                                             | 53.412.264                                                      |
| <b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                     |                      |                                                                        |                                                                 |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri                                                 |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Gider Tahakkukları                                                            |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler                                            |                      | -                                                                      | -                                                               |
| <b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>                                        |                      |                                                                        |                                                                 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü                                                  |                      | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler                                               |                      | -                                                                      | -                                                               |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>                                     |                      | <b>375.743.790</b>                                                     | <b>376.626.552</b>                                              |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

### ÖZSERMAYE

|                                           | Dipnot            | Bağımsız-Sınırlı<br>Denetimden Geçmemiş<br>Cari Dönem<br>30 Eylül 2020 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |
|-------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>V- Özsermaye</b>                       |                   |                                                                        |                                                                 |
| <b>A- Ödenmiş Sermaye</b>                 | <b>2.13 ve 15</b> | <b>405.248.920</b>                                                     | <b>405.248.920</b>                                              |
| 1- (Nominal) Sermaye                      | 2.13 ve 15        | 405.248.920                                                            | 405.248.920                                                     |
| 2- Ödenmemiş Sermaye                      |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları     |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları    |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye              |                   | -                                                                      | -                                                               |
| <b>B- Sermaye Yedekleri</b>               |                   | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                                                        |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri            |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları             |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları      |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları          |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri                |                   | -                                                                      | -                                                               |
| <b>C- Kar Yedekleri</b>                   |                   | <b>24.522.118</b>                                                      | <b>13.809.448</b>                                               |
| 1- Yasal Yedekler                         |                   | 14.085.750                                                             | 9.902.165                                                       |
| 2- Statü Yedekleri                        |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Olağanüstü Yedekler                    |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler)                 |                   | 581.427                                                                | 581.427                                                         |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi       | 15                | 24.192.286                                                             | 17.663.201                                                      |
| 6- Diğer Kar Yedekleri                    | 15                | (14.337.345)                                                           | (14.337.345)                                                    |
| <b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>           |                   | <b>329.112.492</b>                                                     | <b>215.031.513</b>                                              |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları                  |                   | 329.112.492                                                            | 215.031.513                                                     |
| <b>E-Geçmiş Yıllar Zararları</b>          |                   | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                                                        |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları                |                   | -                                                                      | -                                                               |
| <b>F- Dönem Net Kar / Zararı</b>          |                   | <b>191.339.868</b>                                                     | <b>118.264.564</b>                                              |
| 1- Dönem Net Karı                         |                   | 191.339.868                                                            | 118.264.564                                                     |
| 2- Dönem Net Zararı                       |                   | -                                                                      | -                                                               |
| 3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı       |                   | -                                                                      | -                                                               |
| <b>V- Özsermaye Toplamı</b>               |                   | <b>950.223.398</b>                                                     | <b>752.354.445</b>                                              |
| <b>Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı</b> |                   | <b>4.741.385.194</b>                                                   | <b>4.079.471.935</b>                                            |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

### I-TEKNİK BÖLÜM

|                                                                                                     |                   | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.01.2020 -<br>30.09.2020 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.07.2020-<br>30.09.2020 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.01.2019 -<br>30.09.2019 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.07.2019-<br>30.09.2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                     | Dipnot            |                                                                          |                                                                         |                                                                          |                                                                         |
| <b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>                                                                   |                   | <b>1.676.335.061</b>                                                     | <b>606.082.657</b>                                                      | <b>988.777.880</b>                                                       | <b>356.273.197</b>                                                      |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                               |                   | 1.367.894.958                                                            | 477.423.162                                                             | 780.596.854                                                              | 294.661.111                                                             |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                                | 17 ve 24          | 1.531.549.113                                                            | 574.082.702                                                             | 905.674.380                                                              | 315.143.221                                                             |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler                                                                         | 17 ve 24          | 2.352.106.081                                                            | 822.520.045                                                             | 1.582.715.317                                                            | 508.999.097                                                             |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler                                                                 | 10, 17 ve 24      | (780.748.464)                                                            | (232.763.945)                                                           | (644.190.711)                                                            | (182.064.862)                                                           |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler                                                                     | 4.1, 10, 17 ve 24 | (39.808.504)                                                             | (15.673.398)                                                            | (32.850.226)                                                             | (11.791.014)                                                            |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) |                   | (162.669.577)                                                            | (83.378.615)                                                            | (104.565.763)                                                            | (23.487.353)                                                            |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı                                                               |                   | (89.414.244)                                                             | (24.441.973)                                                            | (194.098.046)                                                            | (5.538.060)                                                             |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı                                              | 10                | (71.939.882)                                                             | (60.840.353)                                                            | 86.036.732                                                               | (18.977.802)                                                            |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı                                                   | 10                | (1.315.451)                                                              | 1.903.711                                                               | 3.495.551                                                                | 1.028.509                                                               |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)   |                   | (984.578)                                                                | (13.280.925)                                                            | (20.511.763)                                                             | 3.005.243                                                               |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı                                                                 |                   | 13.583.220                                                               | (431.138)                                                               | (26.567.700)                                                             | 1.714.249                                                               |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı                                                | 10                | (14.567.798)                                                             | (12.849.787)                                                            | 6.055.937                                                                | 1.290.994                                                               |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri                                              |                   | 279.812.014                                                              | 110.593.795                                                             | 189.087.357                                                              | 49.607.018                                                              |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                            |                   | 8.645.768                                                                | 3.342.500                                                               | 5.617.177                                                                | 5.603.011                                                               |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler                                                                     |                   | 8.645.768                                                                | 3.342.500                                                               | 5.617.177                                                                | 5.603.011                                                               |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı                                                     |                   | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                       |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri                                                           |                   | 19.982.321                                                               | 14.723.200                                                              | 13.476.492                                                               | 6.402.057                                                               |
| <b>B- Hayat Dışı Teknik Gider</b>                                                                   |                   | <b>(1.377.606.132)</b>                                                   | <b>(546.104.858)</b>                                                    | <b>(802.890.034)</b>                                                     | <b>(256.974.125)</b>                                                    |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                          |                   | (930.817.562)                                                            | (385.947.617)                                                           | (554.515.596)                                                            | (164.929.544)                                                           |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)                                             |                   | (699.985.403)                                                            | (273.877.102)                                                           | (488.505.284)                                                            | (175.882.713)                                                           |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar                                                                      |                   | (929.697.286)                                                            | (354.411.437)                                                           | (674.881.691)                                                            | (243.520.131)                                                           |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlar da Reasürör Payı                                                          | 10                | 229.711.883                                                              | 80.534.335                                                              | 186.376.407                                                              | 67.637.418                                                              |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)  |                   | (230.832.159)                                                            | (112.070.515)                                                           | (66.010.312)                                                             | 10.953.169                                                              |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı                                                                |                   | (461.775.405)                                                            | (187.497.162)                                                           | (200.045.796)                                                            | (13.960.216)                                                            |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı                                               | 10                | 230.943.246                                                              | 75.426.647                                                              | 134.035.484                                                              | 24.913.385                                                              |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim<br>(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<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)          |                   | (11.637.020)                                                             | (4.059.683)                                                             | (4.981.493)                                                              | (1.940.701)                                                             |
| 4- Faaliyet Giderleri                                                                               | 32                | (373.984.609)                                                            | (135.166.040)                                                           | (208.399.645)                                                            | (73.200.349)                                                            |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)             |                   | (31.331)                                                                 | 12.298                                                                  | 118.065                                                                  | 47.099                                                                  |
| 5.1- Matematik Karşılıklar                                                                          | 17                | 56.570                                                                   | 46.222                                                                  | 222.691                                                                  | 83.101                                                                  |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı                                                          | 10 ve 17          | (87.901)                                                                 | (33.924)                                                                | (104.626)                                                                | (36.002)                                                                |
| 6- Diğer Teknik Giderler                                                                            | 47                | (61.135.610)                                                             | (20.943.816)                                                            | (35.111.365)                                                             | (16.950.630)                                                            |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler                                                                     |                   | (61.522.788)                                                             | (21.087.418)                                                            | (35.145.474)                                                             | (17.032.418)                                                            |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı                                                     |                   | 387.178                                                                  | 143.602                                                                 | 34.109                                                                   | 81.788                                                                  |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)</b>                                                  |                   | <b>298.728.929</b>                                                       | <b>59.977.799</b>                                                       | <b>185.887.846</b>                                                       | <b>99.299.072</b>                                                       |
| <b>D- Hayat Teknik Gelir</b>                                                                        |                   | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                       |
| 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<br>(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<br>(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                                                                     |                   | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                       |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

### I-TEKNİK BÖLÜM

|                                                                                                  | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.01.2020 -<br>30.09.2020 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.07.2020 -<br>30.09.2020 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.01.2019 -<br>30.09.2019 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.04.2019 -<br>30.09.2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Dipnot                                                                                           |                                                                          |                                                                          |                                                                          |                                                                          |
| <b>E- Hayat Teknik Gider</b>                                                                     | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| 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<br>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                                             | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>                                                    | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| <b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>                                                                 | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| 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                                                                         | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| <b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>                                                                | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| 1- Fon İşletim Giderleri                                                                         | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri                                               | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| 3- Faaliyet Giderleri                                                                            | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| 4- Diğer Teknik Giderler                                                                         | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |
| <b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>                                                | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        | -                                                                        |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİĞORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

### II -TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

|                                                                                                       | Dipnot     | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.01.2020 -<br>30.09.2020 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.07.2020-<br>30.09.2020 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.01.2019 -<br>30.09.2019 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>01.07.2019<br>30.09.2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)</b>                                                      |            | <b>298.728.929</b>                                                       | <b>59.977.799</b>                                                       | <b>185.887.846</b>                                                       | <b>99.299.072</b>                                                      |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>                                                           |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| <b>I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)</b>                                                      |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| <b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>                                                          |            | <b>298.728.929</b>                                                       | <b>59.977.799</b>                                                       | <b>185.887.846</b>                                                       | <b>99.299.072</b>                                                      |
| <b>K- Yatırım Gelirleri</b>                                                                           | <b>4.2</b> | <b>324.455.475</b>                                                       | <b>119.081.695</b>                                                      | <b>189.087.357</b>                                                       | <b>49.607.018</b>                                                      |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler                                                        |            | 159.005.166                                                              | 57.679.505                                                              | 180.878.333                                                              | 57.865.792                                                             |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar                                      |            | 51.706.607                                                               | 9.088.440                                                               | 4.298                                                                    | 3.725                                                                  |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi                                                                  |            | 40.037.827                                                               | 16.749.471                                                              | 4.540                                                                    | (421.571)                                                              |
| 4- Kambyo Karları                                                                                     | 4.2        | 72.045.576                                                               | 34.121.728                                                              | 7.567.810                                                                | (7.918.406)                                                            |
| 5- İştiraklerden Gelirler                                                                             |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi<br>Teşebbüslerden Gelirler                             |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler                                                    | 4.2        | 1.660.299                                                                | 1.442.551                                                               | 632.376                                                                  | 77.478                                                                 |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler                                                              |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 9- Diğer Yatırımlar                                                                                   |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri                                               |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| <b>L- Yatırım Giderleri</b>                                                                           |            | <b>(325.446.052)</b>                                                     | <b>(115.086.673)</b>                                                    | <b>(214.432.491)</b>                                                     | <b>(52.933.508)</b>                                                    |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil                                                             | 4.2        | (5.674.285)                                                              | (899.598)                                                               | (5.502.360)                                                              | (1.903.306)                                                            |
| 2- Yatırımların Değer Azalışları                                                                      | 4.2        | (99.632)                                                                 | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar                                            | 4.2        | (1.762.946)                                                              | (1.397.909)                                                             | 4.913.473                                                                | 8.306.755                                                              |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri                                             |            | (279.812.014)                                                            | (110.593.795)                                                           | (189.087.357)                                                            | (49.607.018)                                                           |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar                                                            |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 6- Kambyo Zararları                                                                                   | 4.2        | (6.581.320)                                                              | 7.126.824                                                               | (1.079.520)                                                              | (640.917)                                                              |
| 7- Amortisman Giderleri                                                                               | 6          | (15.036.239)                                                             | (4.921.339)                                                             | (6.718.157)                                                              | (2.314.256)                                                            |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri                                                                            |            | (16.479.616)                                                             | (4.400.856)                                                             | (16.958.570)                                                             | (6.774.766)                                                            |
| <b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden<br/>Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar</b> |            | <b>(40.309.636)</b>                                                      | <b>(15.511.308)</b>                                                     | <b>(24.363.942)</b>                                                      | <b>(10.928.893)</b>                                                    |
| 1- Karşılıklar Hesabı                                                                                 | 47         | (36.815.591)                                                             | (9.603.231)                                                             | (26.632.405)                                                             | (6.897.161)                                                            |
| 2- Reeskont Hesabı                                                                                    |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı                                                                        |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı                                                                        |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı                                                                    | 35         | 4.713.231                                                                | (2.237.710)                                                             | 7.239.428                                                                | (1.997.490)                                                            |
| 6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri                                                                |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar                                                                              |            | 2.054.462                                                                | 1.329.815                                                               | 457.510                                                                  | 125.834                                                                |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar                                                                            |            | (10.261.738)                                                             | (5.000.182)                                                             | (5.428.475)                                                              | (2.160.076)                                                            |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları                                                                        |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları                                                                     |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |
| <b>N- Dönem Net Kar / Zararı</b>                                                                      |            | <b>191.339.868</b>                                                       | <b>37.751.858</b>                                                       | <b>96.910.970</b>                                                        | <b>68.502.100</b>                                                      |
| 1- Dönem Kar/(Zararı)                                                                                 |            | 257.428.716                                                              | 48.461.513                                                              | 136.178.770                                                              | 85.043.689                                                             |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları                                            | 35         | (66.088.848)                                                             | (10.709.655)                                                            | (39.267.800)                                                             | (16.541.589)                                                           |
| 3- Dönem Net Kar/(Zararı)                                                                             |            | 191.339.868                                                              | 37.751.858                                                              | 96.910.970                                                               | 68.502.100                                                             |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı                                                                          |            | -                                                                        | -                                                                       | -                                                                        | -                                                                      |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE ARA 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

|                                                                       |           | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmemiş<br>01.01.2020 -<br>30.09.2020 | Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmemiş<br>01.01.2019 -<br>30.09.2019 |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                       | Dipnot    |                                                                       |                                                                       |
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN<br/>NAKİT AKIMLARI</b>          |           |                                                                       |                                                                       |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri          |           | 2.360.061.661                                                         | 1.583.661.768                                                         |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri             |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri             |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı           |           | (1.938.315.048)                                                       | (1.281.516.545)                                                       |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı                      |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı                      |           | -                                                                     | -                                                                     |
| <b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit</b>                        |           | <b>421.746.613</b>                                                    | <b>302.145.223</b>                                                    |
| 8. Faiz ödemeleri                                                     |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri                                            |           | (37.645.817)                                                          | (7.049.562)                                                           |
| 10. Diğer nakit girişleri                                             |           | 2.151.121                                                             | 2.898.809                                                             |
| 11. Diğer nakit çıkışları                                             |           | (227.137.514)                                                         | (151.037.345)                                                         |
| <b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>                  |           | <b>159.114.403</b>                                                    | <b>146.957.125</b>                                                    |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN<br/>NAKİT AKIMLARI</b>     |           |                                                                       |                                                                       |
| 1. Maddi varlıkların satışı                                           |           | 766.684                                                               | 1.251.174                                                             |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı                                         | 6 ve 8    | (17.887.463)                                                          | (13.800.496)                                                          |
| 3. Mali varlık iktisabı                                               | 11        | -                                                                     | (32.750.439)                                                          |
| 4. Mali varlıkların satışı                                            |           | 108.128.452                                                           | 37.809.947                                                            |
| 5. Alınan faizler                                                     |           | 188.429.011                                                           | 168.837.534                                                           |
| 6. Alınan temettüleri                                                 |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 7. Diğer nakit girişleri                                              |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 8. Diğer nakit çıkışları                                              |           | -                                                                     | -                                                                     |
| <b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>              |           | <b>279.436.684</b>                                                    | <b>161.347.720</b>                                                    |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN<br/>NAKİT AKIMLARI</b>   |           |                                                                       |                                                                       |
| 1. Hisse senedi ihracı                                                |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri                                  |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri                               | 20        | (4.884.098)                                                           | (1.885.211)                                                           |
| 4. Ödenen temettüleri                                                 |           | -                                                                     | -                                                                     |
| 5. Diğer nakit girişleri                                              |           | -                                                                     | 126.284.000                                                           |
| 6. Diğer nakit çıkışları                                              |           | -                                                                     | -                                                                     |
| <b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>            |           | <b>(4.884.098)</b>                                                    | <b>124.398.789</b>                                                    |
| <b>D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE<br/>OLAN ETKİSİ</b> |           | <b>20.662.074</b>                                                     | <b>(4.627.368)</b>                                                    |
| <b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış</b>        |           | <b>454.329.063</b>                                                    | <b>428.076.266</b>                                                    |
| <b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>           | <b>14</b> | <b>1.823.661.073</b>                                                  | <b>1.265.311.378</b>                                                  |
| <b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>           | <b>14</b> | <b>2.277.990.136</b>                                                  | <b>1.693.387.644</b>                                                  |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

| Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş |          |             |                                |                                     |                                         |                              |                |                 |                                       |                |                       |             |
|--------------------------------------------------------------------|----------|-------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------|-------------|
|                                                                    | Dipnot   | Sermaye     | İşletmenin Kendi Senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı) | Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar | Net Dönem Karı | Geçmiş Yıllar Karları | Toplam      |
| I - ÖNCEKİ DÖNEM                                                   |          |             |                                |                                     |                                         |                              |                |                 |                                       |                |                       |             |
| II - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2018                     |          | 278.964.920 | -                              | (2.448.230)                         | -                                       | -                            | 7.747.570      | -               | (14.337.345)                          | 58.152.135     | 159.615.400           | 487.694.450 |
| A - Sermaye Artırımı                                               |          | 126.284.000 | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | 126.284.000 |
| 1 - Nakit                                                          |          | 126.284.000 | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | 126.284.000 |
| 2 - İç Kaynaklardan                                                |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri                        |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar                | 15 ve 23 | -           | -                              | (836.292)                           | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | (836.292)   |
| D - Finansal Varlıkların Değerlemesi                               | 15       | -           | -                              | 1.938.222                           | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | 1.938.222   |
| E - Yabancı Para Çevrim Farkları                                   |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| F - Diğer Kazanç ve Kayıplar                                       |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| G - Enflasyon Düzeltme Farkları                                    |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| H - Net Dönem Karı/(Zararı)                                        |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 96.910.970     | -                     | 96.910.970  |
| I - Dağıtılan Temettü                                              |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| J - Transfer                                                       | 15       | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | 2.154.595      | -               | 581.427                               | (58.152.135)   | 55.416.113            | -           |
| II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2019                           |          | 405.248.920 | -                              | (1.346.300)                         | -                                       | -                            | 9.902.165      | -               | (13.755.918)                          | 96.910.970     | 215.031.513           | 711.991.350 |
| I - CARİ DÖNEM                                                     |          |             |                                |                                     |                                         |                              |                |                 |                                       |                |                       |             |
| II - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019                     |          | 405.248.920 | -                              | 17.663.201                          | -                                       | -                            | 9.902.165      | -               | (13.755.918)                          | 118.264.564    | 215.031.513           | 752.354.445 |
| A - Sermaye Artırımı                                               |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| 1 - Nakit                                                          |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| 2 - İç Kaynaklardan                                                |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri                        |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar                | 15 ve 23 | -           | -                              | 557.044                             | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | 557.044     |
| D - Finansal Varlıkların Değerlemesi                               | 15       | -           | -                              | 5.972.041                           | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | 5.972.041   |
| E - Yabancı Para Çevrim Farkları                                   |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| F - Diğer Kazanç ve Kayıplar                                       |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| G - Enflasyon Düzeltme Farkları                                    |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| H - Net Dönem Karı/(Zararı)                                        |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 191.339.868    | -                     | 191.339.868 |
| I - Dağıtılan Temettü                                              |          | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -              | -                     | -           |
| J - Transfer                                                       | 15       | -           | -                              | -                                   | -                                       | -                            | 4.183.585      | -               | -                                     | (118.264.564)  | 114.080.979           | -           |
| II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2020                           |          | 405.248.920 | -                              | 24.192.286                          | -                                       | -                            | 14.085.750     | -               | (13.755.918)                          | 191.339.868    | 329.112.492           | 950.223.398 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 1. Genel bilgiler

#### 1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, HDI Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Alman Talanx AG bünyesinde yer alan HDI International AG'dir (2.13 no'lu dipnot).

#### 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, Sahrayıcedit Mah. Batman Sokak HDI Sigorta Binası, No.6 34734 Kadıköy-İstanbul/Türkiye 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 "HDI International AG") tarafından devralınmış, buna müteakip Şirket'in ünvanı "HDI Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

Şirket, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") 4 Ağustos 2015 tarih ve 70761236-301.08/23528 sayılı onayına istinaden CIV Hayat Sigorta A.Ş. ile 8 Ekim 2015 tarihi itibarıyla devralma suretiyle birleşmiş olup, birleşme işlemi 28 Ekim 2015 tarih ve 8935 sayılı ticaret sicil gazetesinde onaylanmıştır.

Şirket'in ana ortağı HDI International AG, 3 Mayıs 2018 tarihinde Liberty Sigorta A.Ş.'nin ("Liberty Sigorta") sermayesinin %99,4'ünü temsil eden payları satın almıştır. Şirket, 25 Ekim 2018 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden, 31 Ekim 2018 tarihinde Liberty Sigorta ile birleşmiştir. Birleşme, Liberty Sigorta'nın bir bütün halinde HDI Sigorta A.Ş. tarafından devralınması şeklinde gerçekleşmiştir. Bu birleşme, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") 2018-1 sayı ve 11 Ekim 2018 tarihli Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının Uygulanmasına Yönelik İlke kararı ("İlke Kararı") uyarınca ortak kontrole tabi işletme birleşmesi olarak değerlendirilmiştir. Bu çerçevede, Liberty Sigorta'nın varlık ve yükümlülükleri, ortak kontrolün olduğu tarih olan 3 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarına alınmıştır. İlgili birleşme, 21 Eylül 2018 tarihinde, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 0761236-301.08[301.08]-E.23286 sayılı onay yazısı ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 26 Eylül 2018 tarih ve 5003 5491-431.02-E-00037497760 sayılı onay yazısı ile onaylanmıştır.

Şirket, 29 Ağustos 2019 tarihinde Ergo Sigorta A.Ş.'nin hisselerinin tamamını satın almıştır. Bu çerçevede, Ergo Sigorta A.Ş.'nin varlık ve yükümlülükleri, kontrolün olduğu tarih olan 29 Ağustos 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarına alınmıştır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 29 Kasım 2019 tarih ve 70761236-301.08-E.525318 sayılı yazısı ile alınmış olan "Devralma yoluyla" birleşme onayı ve 29 Kasım 2019 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden, Şirket 2 Aralık 2019 tarihinde Ergo Sigorta A.Ş. ile birleşmiştir. Birleşme, 2 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından onaylanmış olup, ilgili karar 9967 sayılı ve 6 Aralık 2019 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Birleşme, Ergo Sigorta A.Ş.'nin bir bütün halinde HDI Sigorta A.Ş. tarafından devralınması şeklinde gerçekleşmiştir (2.1.8 no'lu dipnot).

#### 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 2020 tarihi itibarıyla İç Anadolu, Marmara, Ege, Güney Anadolu, Karadeniz, Akdeniz, Orta Anadolu, Samsun ve İstanbul Bölge Müdürlüğü ile birlikte 3080 yetkili acente, 123 broker ve 14 banka (31 Aralık 2019: 3.004 yetkili acente, 119 broker ve 13 banka) ile birlikte çalışmaktadır.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 1 Genel bilgiler (Devamı)

#### 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 ve bu kanuna dayanılarak Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; hayat dışı sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir.

#### 1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

|                           | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2019 |
|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Üst kademe yöneticiler(*) | 6                         | 4                           |
| Diğer personel            | 638                       | 303                         |
|                           | <b>644</b>                | <b>307</b>                  |

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

#### 1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5.609.707 TL’dir (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 1.334.604 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 4.281.878 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 1.691.294 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 ve Maliye Bakanlığı 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.

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

Finansal tablolar tek bir şirketi (HDI Sigorta A.Ş.) içermektedir. HDI Sigorta A.Ş., 1.2 no’lu dipnotta açıklandığı üzere 2019 yılında Ergo Sigorta ile; 2018 yılında ise Liberty Sigorta ile birleşmiştir.

#### 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 | : Sahrayıcedit Mahallesi Batman Sokak<br>No:6 Kadıköy/İstanbul     |
| Şirket’in elektronik site adresi     | : <a href="http://www.hdisigorta.com.tr">www.hdisigorta.com.tr</a> |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 1 Genel bilgiler (Devamı)

#### 1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

1 Ocak - 30 Eylül 2020 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Genel Kurul'da olup, söz konusu finansal tablolar, Genel Müdür Ahmet Ceyhan Hancıoğlu, Genel Müdür Yardımcısı F. Burcu Çakıcı, Muhasebe Direktörü Ali Murat Şancı, Muhasebe Tahsilat, Yatırım Nakit Yönetimi Grup Müdürü Şebnem Sezer ve Şirket aktüeri Orhun Emre Çelik tarafından tarihinde imzalanarak onaylanmıştır.

### 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, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde muhasebeleşirmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar", "TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Şirket'in bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (11 no'lu dipnot).

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.23, 2.24, 2.25 ve 2.26 no'lu dipnotlar).

##### 2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, 2.1.1 no'lu dipnotta 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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

#### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

##### 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 finansal varlıklar haricinde yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

##### 2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

###### Önceki dönem düzeltmeleri

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

###### Covid - 19 Şirket Etkisi

Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 29 Nisan 2020 tarihinde yayınladığı duyuruya istinaden Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmeliğin "Sigorta primlerinin tespiti esasları" başlıklı 4'üncü maddesinin altıncı fıkrasının, "Müşterilik, riski yüksek olan sigortalılar bakımından sigorta şirketleri arasında prim ve hasar paylaşımı için özel kurallar getirebilir. Bu sigortalıların primi Müşterilikçe tespit edilir." hükmüne dayanılarak; Riskli Sigortalılar Havuzu kapsamındaki poliçelere uygulanmak üzere; poliçe bitiş tarihi 30 Nisan 2020 ile 31 Mayıs 2020 arasında olan poliçelerin geçerlilik sürelerinin ilave prim alınmaksızın 1 ay süre ile uzatılmasına karar verilmiştir.

###### Covid - 19 Yasal Düzenlemeler

17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan "7244 Yeni Koronavirüs (Covid-19) Salgınının ekonomik ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Türk Ticaret Kanunda yapılan değişiklik ile sermaye şirketlerinde, 30 Eylül 2020 tarihine kadar 2019 yılı net dönem karının yalnızca yüzde yirmi beşine kadarının dağıtımına karar verilebileceği, Genel kurulca 2019 yılı hesap dönemine ilişkin kâr payı dağıtım kararı alınmış ancak henüz pay sahiplerine ödeme yapılmamışsa veya kısmi ödeme yapılmışsa, 2019 yılı net dönem karının yüzde yirmi beşini aşan kısma ilişkin ödemeler belirtilen sürenin sonuna kadar erteleneceği belirlenmiştir.

##### 2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.



# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

#### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

##### 2.1.8 İşletme birleşmelerinin etkisi

Cari dönemde işletme birleşmesi bulunmamaktadır.

1.2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Şirket, 29 Ağustos 2019 tarihinde Ergo Sigorta A.Ş.'nin hisselerinin tamamını satın almıştır. Bu çerçevede, Ergo Sigorta A.Ş.'nin varlık ve yükümlülükleri, kontrolün olduğu tarih olan 29 Ağustos 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarına alınmıştır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 29 Kasım 2019 tarih ve 70761236-301.08-E.525318 sayılı yazısı ile alınmış olan "Devralma yoluyla" birleşme onayı ve 29 Kasım 2019 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan karara istinaden, Şirket 2 Aralık 2019 tarihinde Ergo Sigorta A.Ş. ile birleşmiştir. Birleşme, 2 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından onaylanmış olup, ilgili karar 9967 sayılı ve 6 Aralık 2019 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Birleşme, Ergo Sigorta A.Ş.'nin bir bütün halinde HDI Sigorta A.Ş. tarafından devralınması şeklinde gerçekleşmiştir. 29 Ağustos 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarına alınan Ergo Sigorta A.Ş.'nin varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                  | Ergo Sigorta A.Ş. |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| Nakit ve nakit benzerleri                        | 124.596.230       |
| Finansal varlıklar                               | 680.283.682       |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar          | 149.645.694       |
| Maddi duran varlıklar                            | 7.480.486         |
| Maddi olmayan duran varlıklar                    | 31.730.161        |
| Kazanılmamış primler karşılığı, net              | (204.053.783)     |
| Muallak hasar karşılığı, net                     | (683.275.825)     |
| Devam eden riskler karşılığı, net                | (17.109.204)      |
| Diğer teknik karşılıklar, net                    | (29.027.714)      |
| Kıdem tazminat karşılığı                         | (7.697.853)       |
| Diğer varlıklar/yükümlülükler, net               | 1.328.478         |
| <b>Elde edilen net varlıkların toplam değeri</b> | <b>53.900.352</b> |
| Satın alma bedeli (-)                            | (32.750.433)      |
| <b>Negatif şerefiye</b>                          | <b>21.149.919</b> |

#### 2.2 Konsolidasyon

Şirket'in 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ve Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında yer alan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (11 no'lu dipnot).

#### 2.3 Bölüm raporlaması

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sadece Türkiye'de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık (uzun süreli ferdi kaza dahil) alanında faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığından TFRS 8 - "Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 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.

#### 2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri aşağıda belirtilmiştir:

|                                                      | Tahmini ekonomik<br>ömür (Yıl) | Amortisman<br>oranı (%) |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| Binalar (Yatırım amaçlı gayrimenkuller)              | 50                             | 2                       |
| Makine ve teçhizatlar                                | 5                              | 20                      |
| Demirbaş ve tesisatlar                               | 5                              | 20                      |
| Motorlu taşıtlar                                     | 5                              | 20                      |
| Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil) | 5                              | 20                      |

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer yatırım giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no'lu dipnot).

#### ***Kullanım hakkı varlığı***

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

#### 2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan arazi ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, maliyet değerinden birikmiş amortisman düşülmesi yoluyla finansal tablolara yansıtılmıştır (7 no'lu dipnot).

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş veya Şirket tarafından geliştirilmiş bilgi sistemleri ve bilgisayar yazılımları bedellerini içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 5 yıldır (8 no'lu dipnot).

#### 2.8 Finansal varlıklar

##### Sınıflama ve ölçme

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

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

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.

##### Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi 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.

##### *Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar*

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

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

##### 2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

###### *Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)*

Dipnot 1.2’de anlatıldığı üzere, Şirket, 29 Ağustos 2019 tarihinde Ergo Sigorta A.Ş.’nin hisselerinin tamamını satın almıştır. Bu çerçevede, Ergo Sigorta A.Ş.’nin varlık ve yükümlülükleri, kontrolün olduğu tarih olan 29 Ağustos 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarına alınmıştır. Ergo Sigorta A.Ş., 9 Ağustos 2019 tarihinde “Adverse development cover” (“ADC”) olarak adlandırılan bir koruma anlaşması imzalamıştır. Söz konusu anlaşma koşullarına göre, Ergo Sigorta A.Ş.’nin bütün branşlarda hasar tarihi 31 Aralık 2018 ve öncesi olan toplam gerçekleşen hasarının 752.000.000 TL’yi aşması durumunda; ödenecek hasarların söz konusu tutarı aşan kısmı, 217.000.000 TL ile sınırlı olmak üzere, reasürör tarafından karşılanacaktır. Söz konusu teminat için Ergo Sigorta A.Ş. tarafından 153.000.000 TL tutarında prim ödemesi yapılmış olup; anlaşma kapsamında reasürörden alınması tahmin edilen hasar ödemelerinin iskonto edilmiş değerinin, ödenen prim tutarından daha düşük olması nedeniyle, yapılmış olan ADC koruma anlaşması sonucunda önemli bir sigorta riskinin devredilmediği tespit edilmiştir. Buna göre söz konusu ADC koruma anlaşması, reasürans sözleşmesi olarak değil; finansal sözleşme olarak değerlendirilmiş olup; TMS 39, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” kapsamında gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlık olarak bilançoda “Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar” kalemi altında sınıflanmıştır. Söz konusu varlık, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ilgili anlaşma kapsamında tahsilatı beklenen nakit akımlarının, tahsilat beklenen yıllara ilişkin tahmini faiz oranlarıyla iskonto edilmiş tutarı üzerinden hesaplanan gerçeğe uygun değeriyle ölçülmüş ve gerçeğe uygun değer farkı değişimleri gelir tablosuna yansıtılmıştır (47 no’lu dipnot).

###### **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.

##### 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. İtfâ 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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

##### 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 tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri 47 no'lu dipnotta detaylı olarak sunulmuştur.

#### 2.10 Türev finansal araçlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 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 benzerleri; 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 olarak tanımlanmaktadır (14 no'lu dipnot).

#### 2.13 Sermaye

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Adı                  | 30 Eylül 2020      |                  | 31 Aralık 2019     |                  |
|----------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                      | Pay Tutarı<br>(TL) | Pay Oranı<br>(%) | Pay Tutarı<br>(TL) | Pay Oranı<br>(%) |
| HDI International AG | 405.248.920        | 100              | 405.248.920        | 100              |
|                      | <b>405.248.920</b> | <b>100</b>       | <b>405.248.920</b> | <b>100</b>       |

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in 278.964.920 TL olan sermayesi 25 Eylül 2019 tarihli Genel Kurul toplantısında alınan karar ile tamamı nakit olmak üzere 126.284.000 TL artırılarak 405.248.920 TL'ye çıkartılmıştır. İlgili karar 27 Eylül 2019 tarihinde tescil edilerek 3 Ekim 2019 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

#### 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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (Devamı)

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### 2.16 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.

#### 2.17 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 (işbirlik kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20'den %22'ye çıkarılmıştır.

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.

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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.17 Vergiler (Devamı)

##### 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.

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 (21 no'lu dipnot).

##### Transfer fiyatlandırması

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

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

#### 2.18 Çalışanlara sağlanan faydalar

##### Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Şirket, çalışanlarının üyesi bulundukları ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Şeker Sigorta A.Ş. Personeli Sigorta ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ("Vakıf") için aktüeryal raporu Aon Hewitt S.A.'ya hazırlatmıştır. Vakıf'ın 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5754 sayılı kanun geçici madde 20'de belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 yaşım tablosu dikkate alınarak hesaplanan aktüeryal bilançosu 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 61.706.032 TL tutarında teknik açık vermiş ve Şirket'in 30 Eylül 2020 tarihli bilançosunda bu tutarda karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 53.412.264 TL) (Not 22).

Vakıf benzeri sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrini öngören maddeler içeren 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ("Yeni Kanun") 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ana Muhalefet Partisi, Yeni Kanun'un bazı maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle 19 Haziran 2008 tarihinde Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. 19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarihli ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Öte yandan 9 Nisan 2011 tarihli 27999 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması ve 30 Nisan 2013 tarihine ertelenmesine kararlaştırılmıştır.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.18 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun 73 üncü maddesinin Geçici 20’nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK’ya devredilmesi öngörülmüştür. Devre ilişkin sürenin 2 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 9 Nisan 2011 Tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4 üncü maddesinin (a) bendi kapsamında “sigortalı sayılırlar” şeklindedir. Yapılan bu değişiklikle, Bakanlar Kuruluna verilen sandıkların devrini 8 Mayıs 2011 tarihinden itibaren en fazla iki yıl yani 8 Mayıs 2013 tarihine kadar erteleme yetkisi dört yıl olarak değiştirilmiş, dolayısıyla 8 Mayıs 2015 tarihine kadar erteleme yetkisi verilmiştir. Bu kapsamda Bakanlar Kurulu, 24 Şubat 2014 tarihli ve 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile sandıkların devrini 8 Mayıs 2015 tarihine kadar bir yıl daha ertelemişti. Ancak 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 Sayılı Kanunun 51 inci maddesi ile devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiş olup, bu suretle sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir. Bu çerçevede Şirket, kanunda yer alan ilgili ölçütler çerçevesinde Vakıf’ın mevcut teknik açıklarını hesaplamış ve finansal tablolarda karşılık ayırmıştır.

#### *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 2020 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 6.730,15 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her yılda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (1 Ocak 2020: 6.730,15 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

TMS 19, “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” çerçevesinde 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

|                                   | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| İskonto oranı                     | %12,91        | %10,76         |
| Beklenen maaş/limit artış oranı   | %8,00         | %7,00          |
| Tahmin edilen personel devir hızı | %5,69         | %8,23          |

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/limit artış oranı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın (“TCMB”) yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

#### *Çalışanlara sağlanan diğer faydalar:*

Şirket, kullanılmamış izin tutarları için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır (23 no’lu dipnot).

#### 2.19 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi 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.



# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.19 Karşılıklar (Devamı)

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 yansıtmamaktadır 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 (23 no'lu dipnot).

#### 2.20 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. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında "reasüröre devredilen primler" içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir (24 no'lu dipnot).

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 13 Mayıs 2020 tarihli 2020-8 sayılı genelgesi uyarınca sigorta şirketlerinin yazabileceği Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortası primlerine kısıtlama getirilerek; bir takvim yılı içerisinde toplam yazılan primin bir önceki yıl sonu özsermayesinin beş katı ile sınırlandırılmasına karar verilmiştir. Bu katsayı 2020 yılının 1 Mayıs - 31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki 8 aylık dönemi için 4 katı olarak uygulanacaktır.

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

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

Şirket, raporlama dönemi sonu itibarıyla, söz konusu genelge kapsamında 21.264.690 TL (31 Aralık 2019: 24.057.572 TL) tutarında net rücu alacağını esas faaliyetlerden alacaklar hesabında göstermiştir. Şirket, genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 3.166.929 TL (31 Aralık 2019: 5.623.918 TL) tutarında alacak karşılığı ayırmıştır (4.2 ve 12 no'lu dipnotlar).

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.20 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

##### Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler (Devamı)

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 278.287.763 TL (31 Aralık 2019: 258.307.982 TL) tutarındaki net rücu alacağını esas faaliyetten kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında sınıflandırmıştır (4.2 ve 12 no'lu dipnotlar).

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

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde tahsil edilen rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

|                          | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Kara araçları            | 104.578.491               | 32.756.206                  | 96.468.625                | 32.039.725                  |
| Kara araçları sorumluluk | 7.279.276                 | 3.897.721                   | 2.565.050                 | 1.031.125                   |
| Nakliyat                 | 3.976.973                 | 1.672.944                   | 2.169.346                 | 827.800                     |
| Yangın ve doğal afetler  | 2.082.223                 | 1.083.261                   | 1.235.310                 | 384.919                     |
| Diğer                    | 381.118                   | 120.554                     | 160.098                   | 72.096                      |
|                          | <b>118.298.081</b>        | <b>39.530.686</b>           | <b>102.598.429</b>        | <b>34.355.665</b>           |

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla tahakkuk edilen net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

|                          | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Kara araçları            | 18.436.343        | 13.059.159        |
| Nakliyat                 | 2.281.692         | 442.724           |
| Yangın ve doğal afetler  | 295.705           | 1.495.657         |
| Genel zararlar           | 45.196            | 8.737.868         |
| Kara araçları sorumluluk | 205.754           | 322.164           |
|                          | <b>21.264.690</b> | <b>24.057.572</b> |

##### Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda 2.23 no'lu dipnotta daha detaylı anlatıldığı üzere; ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınarak poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.20 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

##### Faiz gelirleri 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.

#### 2.21 Kiralama işlemleri

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü ve ilgili kullanım hakkı varlığını o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket'in Türk Lirası kiralalamaları ve yabancı para cinsinden kiralalamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %21.75 ve %5'tir (31 Aralık 2019: %21.75 ve %5).

#### 2.22 Kar payı dağıtımı

Rapor tarihi itibarıyla sonra ödeneceği ilan edilen kar payları bulunmamaktadır.

#### 2.23 Kazanılmamış primler karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan 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 karşılığının hesaplanması sırasında, gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır.

Yazılan primler için araclara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövizde endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki TCMB'nin Resmî Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır (17 no'lu dipnot).

Şirket, 30 Eylül 2020 itibarıyla, 1.119.544.156 TL tutarında kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 956.874.579 TL).

#### 2.24 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta Şirketleri yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, net gerçekleşmiş hasarların net kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 13 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" ("2012/15 no'lu Genelge") uyarınca, söz konusu hesaplama ana branş bazında yapılmıştır.

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

##### 2.24 Devam eden riskler karşılığı (Devamı)

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 2019/5 no'lu "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge" ("2019/5 no'lu Genelge") ile sigorta şirketlerine devam eden riskler karşılığı hesaplamasında kullanılacak brüt hasar prim oranını, kaza yılı esas alınarak cari dönem dahil son yılın her üçer aylık dönemi için (endirekt işler de dahil) bulunan nihai hasar tutarının, kazanılmış prime bölünmesi suretiyle hesaplama imkanı tanınmıştır. 2019/5 no'lu genelge uyarınca Şirket, indirekt işler hariç hesaplanan brüt hasar prim oranının 2020 yılı için %85'in üzerinde olması halinde, aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu brüt devam eden riskler karşılığı; net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda ise net devam eden riskler karşılığı hesaplanmıştır.

Ayrıca, 2020/1 no'lu "2019/5 Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapılması halinde brüt hasar prim oranının %100 oranı, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85 oranı aşması halinde, aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu brüt devam eden riskler karşılığı, ve net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu net devam eden riskler karşılığı tutarı hesaplama imkanı tanınmıştır. Şirket, direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işler için ayrı hesaplama yapıp, brüt hasar prim oranının %100 oranının, diğer işler için ise brüt hasar prim oranının %85 oranını aşması halinde aşan kısmın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu brüt devam eden riskler karşılığı, ve net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucu net devam eden riskler karşılığı tutarı hesaplamaktadır.

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 47.845.359 TL tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 46.860.781 TL) (17 no'lu dipnot). Branşlar itibarıyla hesaplanan hasar prim oranı (iskonto sonrası) ile brüt ve net karşılık tutarları aşağıda sunulmuştur:

|                          | 30 Eylül 2020    |                    |                   | 31 Aralık 2019   |                    |                   |
|--------------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|                          | Hasar/Prim Oranı | Brüt Karşılık (TL) | Net Karşılık (TL) | Hasar/Prim Oranı | Brüt Karşılık (TL) | Net Karşılık (TL) |
| RSH                      | %145             | 35.737.963         | 35.737.963        | %134             | 30.451.299         | 30.451.299        |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | %126             | 10.916.403         | 10.497.251        | %136             | 12.180.901         | 10.341.254        |
| Genel Sorumluluk         | %98              | 5.486.240          | 1.610.145         | %139             | 19.119.655         | 5.420.058         |
| Su Araçları              | -                | -                  | -                 | %115             | 3.915.793          | 621.551           |
| Finansal Kayıplar        | -                | -                  | -                 | -                | -                  | -                 |
| Emniyeti Suistimal       | -                | -                  | -                 | %90              | 56.178             | 26.619            |
| <b>Toplam</b>            |                  | <b>52.140.606</b>  | <b>47.845.359</b> |                  | <b>65.723.826</b>  | <b>46.860.781</b> |

##### 2.25 Muallak tazminat karşılığı

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

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

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

30 Eylül 2020 itibarıyla tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan Aktüeryal Zincir Merdiven Yöntemleri ("AZMM") kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanmalıdır. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri hesaplamasında aktüeryal zincirleme merdiven yöntemlerinin (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır. Şirket, aktüer görüşleri doğrultusunda Finansal Kayıplar ve Hukuksal Koruma branşları için Hasar/Prim yöntemini, diğer branşlar için ise gerçekleşen tazminatlar üzerinden Standart Zincir yöntemini seçmiş ve 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ihtiyari mali sorumluluk branşında 1 adet dosya, su araçları branşında ise 5 adet dosya hesaplamalardan çıkarılmıştır. AZMM hesaplamalarında kullanılan aktüeryal yöntemler 17 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirler tahsilatlarla birlikte dikkate alınmış olup; AZMM hesabının negatif sonuç verdiği branşlarda, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, söz konusu negatif tutarların tamamı dikkate alınarak belirlenmiştir. AZMM hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmıştır. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2011/18 sayılı genelgesi uyarınca; Zorunlu Trafik, Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarına ait aktüeryal zincirleme merdiven metodu hesabı ile yapılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat hesaplanmasında, tedavi giderlerine ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler hakkındaki tüm veriler hariç tutulmuştur.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarih ve 2015/7 ve 2015/28 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile; gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ile getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Şirket, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla söz konusu kademeli olarak muhasebeleştirme seçeneğini tercih etmemiş olup, hesaplanan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılıklarının tamamını finansal tablolara yansıtmıştır.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşları için 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 271.243.579 TL (31 Aralık 2019: 244.849.234 TL) muallak tazminat karşılıklarında net iskonto hesaplamıştır.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Şirketin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla net nakit akışlarının tahmin edilmesine ilişkin uygulanan yöntemler ile her bir ana branş için tahmin edilen net nakit akışları aşağıda yer almaktadır:

| Branş                    | İskonto öncesi<br>net muallak<br>tazminat karşılığı | İskonto edilen<br>tutar | İskonto edilmiş,net<br>muallak tazminat<br>karşılığı |
|--------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------|
| Kara araçları sorumluluk | 1.495.547.415                                       | (237.492.997)           | 1.258.054.418                                        |
| Genel sorumluluk         | 178.777.157                                         | (33.750.582)            | 145.026.575                                          |
| <b>Toplam</b>            | <b>1.674.324.572</b>                                | <b>(271.243.579)</b>    | <b>1.403.080.993</b>                                 |

| Branş                       | Kullanılan<br>Yöntem | 2020        | 2021        | 2022        | 2023        | 2024        | 2025        | 2026       | 2027       | 2028       | 2029       | 2030      | Toplam        |
|-----------------------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-----------|---------------|
| Kara Araçları<br>Sorumluluk |                      | 153.170.631 | 359.898.837 | 270.816.845 | 211.039.589 | 164.369.743 | 122.074.955 | 85.862.775 | 60.869.757 | 41.035.950 | 22.594.591 | 3.813.742 | 1.495.547.415 |
| Genel<br>Sorumluluk         |                      | 8.620.757   | 31.735.978  | 31.050.900  | 25.168.356  | 23.413.686  | 18.367.493  | 16.222.753 | 11.728.116 | 8.239.630  | 4.226.563  | 2.925     | 178.777.157   |

Şirketin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla net nakit akışlarının tahmin edilmesine ilişkin uygulanan yöntemler ile her bir ana branş için tahmin edilen net nakit akışları aşağıda yer almaktadır:

| Branş                    | İskonto öncesi<br>net muallak<br>tazminat karşılığı | İskonto edilen<br>tutar | İskonto edilmiş,net<br>muallak tazminat<br>karşılığı |
|--------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------|
| Kara araçları sorumluluk | 1.357.816.878                                       | (215.610.622)           | 1.142.206.256                                        |
| Genel sorumluluk         | 154.877.209                                         | (29.238.612)            | 125.638.597                                          |
| <b>Toplam</b>            | <b>1.512.694.087</b>                                | <b>(244.849.234)</b>    | <b>1.267.844.853</b>                                 |

| Branş                          | Kullanılan<br>Yöntem | 2020        | 2021        | 2022        | 2023        | 2024        | 2025       | 2026       | 2027       | 2028       | 2029      | Toplam        |
|--------------------------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-----------|---------------|
| Kara<br>Araçları<br>Sorumluluk | Tablo 57             | 379.898.699 | 257.600.515 | 203.533.149 | 160.915.312 | 127.434.390 | 94.742.984 | 62.750.082 | 40.357.085 | 22.475.741 | 8.108.921 | 1.357.816.878 |
| Genel<br>Sorumluluk            | Tablo 57             | 29.645.175  | 22.630.240  | 23.503.368  | 19.319.235  | 18.373.600  | 13.112.017 | 11.775.065 | 7.580.936  | 8.879.148  | 58.425    | 154.877.209   |

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla Şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplanması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılması mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2020 itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Şirket, 2011/23 sayılı Genelge uyarınca, kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve ilgili dosyaların reasürans payını dikkate alarak indirim tutarının reasürans payları belirlenmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 162.766.386 TL'dir (31 Aralık 2019: 151.530.588 TL) (17 no'lu dipnot). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla branş bazında kullanılan kazanma oranları aşağıdaki gibidir:

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

| Branş                    | Uygulanan kazanma oranı |
|--------------------------|-------------------------|
| Kara araçları            | %25,00                  |
| Yangın ve doğal afetler  | %25,00                  |
| Genel sorumluluk         | %20,19                  |
| Nakliyat                 | %25,00                  |
| Kaza                     | %25,00                  |
| Genel zararlar           | %25,00                  |
| Kara araçları sorumluluk | %24,28                  |

#### 2.26 Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 71.666.251 TL (31 Aralık 2019: 62.327.298 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmış olup, ilgili karşılığı uzun vadeli yükümlülükler kısmında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir (17 no'lu dipnot).

#### 2.27 Matematik karşılıklar

Matematik karşılıklar, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket'in uzun vadeli ferdi kaza sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonların indirilmesi sonucu kalan tutar hayat matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 403.956 TL (31 Aralık 2019: 372.625 TL) (17 no'lu dipnot) tutarında matematik karşılığı ayırmıştır.

#### 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 (45 no'lu dipnot).

#### 2.29 Hisse başına kazanç/(kayıp)

Hisse başına kazanç/(kayıp) 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/(kayıp) hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir (37 no'lu dipnot).

#### 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 (46 no'lu dipnot).

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

#### 2.31 Yeni standart ve yorumlar

Şirket, aşağıdaki yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

**a) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
  - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
  - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
  - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- b) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**
  - **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.



## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

##### 2.31 Yeni standart ve yorumlar (Devamı)

##### *b) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):*

TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 17'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
  - TFRS 3 'İşletme birleşmeleri'nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
  - TMS 16 'Maddi duran varlıklar' da yapılan değişiklikler; bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
  - TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, sigorta riski (4.1 no'lu dipnot) ve finansal riskin (4.2 no'lu dipnot) yönetimine ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

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

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

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

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

- 4.1 no'lu dipnot - Sigorta riskinin yönetimi
- 4.2 no'lu dipnot - Finansal risk yönetimi
- 6 no'lu dipnot - Maddi duran varlıklar
- 10 no'lu dipnot - Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri
- 11 no'lu dipnot - Finansal varlıklar
- 12 no'lu dipnot - Kredi ve alacaklar
- 21 no'lu dipnot - Ertelenmiş vergiler
- 42 no'lu dipnot – Riskler
- 2.8 ve 47 no'lu dipnotlar - Diğer çeşitli cari olmayan varlıklar

### 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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

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

#### Sosyal Güvenlik Kurumu'na aktarılan primler

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un ("Kanun") 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır. Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu ("SGK") tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun'un Geçici 1. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik"), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge" ("2011/17 sayılı Genelge"), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge" ("2011/18 sayılı Genelge"), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ("2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu"nda ("2012/6 no'lu Sektör Duyurusu") açıklanan esaslara göre belirlenmiştir. Bu çerçevede, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2020 hesap dönemine ait 39.808.504 TL (2019: 32.850.226 TL) tutarında devredilen primi "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirmiştir (17 ve 24 no'lu dipnotlar).

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

##### Riskli Sigortalılar Havuzu'na aktarılan prim ve hasarlar

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile belirlendiği şekliyle hasar frekansı yüksek basamak ve/veya araç grupları için 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren yazılan trafik sigortası poliçeleri için geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" ("Havuz" veya "RSH") kurulmuştur. Söz konusu yönetmelikle birlikte yürürlüğe giren Riskli Sigortalılar Havuzu Çalışma Esasları'na göre, Havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu ("TMTB") tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, prim ve hasarların %50'si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaştırılmakta; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

Şirket, TMTB tarafından kesinleştirilerek iletilen aylık dekontlar ile hesapların kapandığı tarih itibarıyla iletilmemiş dönemlere ait tutarlar için Sigorta Bilgi Merkezi'nden alınan tutarları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz'a devredilen ve Şirket'in payı kapsamında Havuz'dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Havuz'a 37.007.100 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 38.646.497 TL) prim, 12.320.815 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 17.768.715 TL) ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 76.317.680 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 85.358.634 TL) prim, 47.063.588 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 59.940.859 TL) ödenen tazminat tutarını ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir. Bunun yanı sıra Havuz'dan devir alınan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılıkları da TMTB tarafından bildirilen hasar prim oranı kullanılarak hesaplanmış ve kayıtlara alınmıştır.

#### 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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### 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)
- Satılmaya hazır finansal varlıklar
- Sigortalılardan alacaklar
- Acentelerden alacaklar
- Reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- Sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- Diğer alacaklar

Şirket'in kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak 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.

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|                                                      | 30 Eylül 2020        | 31 Aralık 2019       |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Nakit ve nakit benzeri varlıklar (14 no'lu dipnot)   | 2.503.021.227        | 2.025.328.488        |
| Muallak tazminat karşılığında                        |                      |                      |
| reasürör payı (10 ve 17 no'lu dipnot)                | 1.150.538.417        | 919.595.171          |
| Esas faaliyetlerden alacaklar (12 no'lu dipnot)      | 923.437.648          | 767.929.064          |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot) | 712.609.806          | 770.319.967          |
| Diğer çeşitli cari olmayan varlıklar                 |                      |                      |
| (2.8 ve 47 no'lu dipnotlar)                          | 121.872.896          | 77.229.435           |
| Peşin ödenen vergiler ve fonlar (35 no'lu dipnot)    | 65.349.620           | 62.871.274           |
| Diğer varlıklar                                      | 1.344.795            | 1.614.904            |
|                                                      | <b>5.478.174.409</b> | <b>4.624.888.303</b> |

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

|                                                    | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| İpotek senetleri                                   | 65.520.572         | 48.829.346         |
| Teminat mektupları                                 | 60.883.571         | 52.979.621         |
| Nakit teminat                                      | 10.606.193         | 8.143.369          |
| Senet teminatları                                  | 355.839            | 355.839            |
| Teminata alınan hazine bonosu ve devlet tahvilleri | 94.854             | 83.065             |
| Çek teminatları                                    | 38.000             | 38.000             |
|                                                    | <b>137.499.029</b> | <b>110.429.240</b> |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                                                                     | 30 Eylül 2020        |                      | 31 Aralık 2019       |                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                     | Brüt tutar           | Ayrılan karşılık     | Brüt tutar           | Ayrılan karşılık     |
| Vadesi gelmemiş alacaklar                                           | 711.488.699          | -                    | 580.985.827          | -                    |
| Vadesi 0 - 30 gün gecikmiş alacaklar                                | 111.254.993          | -                    | 144.727.473          | -                    |
| Vadesi 31 - 60 gün gecikmiş alacaklar                               | 50.097.898           | -                    | 20.936.957           | -                    |
| Vadesi 61 - 180 gün gecikmiş alacaklar                              | 29.408.130           | -                    | 303.862              | -                    |
| Vadesi 181 - 365 gün gecikmiş alacaklar                             | 4.534.165            | (4.534.165)          | 4.914.979            | (4.914.979)          |
| Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar                            | 54.580.702           | (51.490.535)         | 53.423.660           | (50.882.369)         |
|                                                                     | <b>961.364.587</b>   | <b>(56.024.700)</b>  | <b>805.292.758</b>   | <b>(55.797.348)</b>  |
| Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar                     | 21.264.690           | (3.166.929)          | 24.057.572           | (5.623.918)          |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar - rücu alacakları | 278.287.763          | (278.287.763)        | 258.307.982          | (258.307.982)        |
|                                                                     | <b>1.260.917.040</b> | <b>(337.479.392)</b> | <b>1.087.658.312</b> | <b>(319.729.248)</b> |

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                                                            | 2020                 | 2019                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak                                                                        | (319.729.248)        | (112.257.498)        |
| Dönem içinde şüpheli alacaklar için ayrılan alacaklar karşılıkları (47 no'lu dipnot)       | 37.542               | (17.144.773)         |
| Dönem içinde prim alacakları için ayrılan alacaklar karşılıkları                           | 380.814              | -                    |
| Dönem içinde rücu alacakları için ayrılan alacaklar karşılıklarında değişim                | 2.456.988            | -                    |
| Dönem içinde ayrılan edilen şüpheli reasürans alacakları karşılıkları (47 no'lu dipnot)    | (307.273)            | -                    |
| Dönem içinde rücu alacakları için ayrılan alacaklar karşılıkları                           | -                    | (2.161.402)          |
| Dönem içinde şüpheli rücu alacakları için ayrılan alacaklar karşılıkları (47 no'lu dipnot) | (20.318.215)         | -                    |
| Dönem içinde ayrılan şüpheli prim alacakları karşılığı(47 no'lu dipnot)                    | -                    | (756.532)            |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                                                               | <b>(337.479.392)</b> | <b>(132.320.205)</b> |

#### 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.

Şirket, dünya genelinde yaşanan Koronavirüs (Covid - 19) salgını nedeni ile likidite riskini etkin bir şekilde yönetilmesini ve faaliyetlerine devam edebilmesi için yeterli likiditenin sürekli olarak elde bulundurulmasını sağlayacak strateji ve politikalar uygulamaktadır.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Likidite riski (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

| Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları    |                    |                    |                   |                  |                  |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 30 Eylül 2020                             | Defter değeri      | 1 aya kadar        | 1 - 3 ay          | 3 - 6 ay         | 6 - 12 ay        | 1 yıldan uzun      |
| <b>Yükümlülükler</b>                      |                    |                    |                   |                  |                  |                    |
| Esas faaliyetlerden borçlar               | 480.402.710        | 249.416.040        | 45.834.870        | -                | -                | 185.151.800        |
| Kiralama yükümlülüğü                      | 122.086.365        | 359.098            | 1.845.520         | 2.765.843        | 5.515.464        | 111.600.440        |
| Diğer borçlar                             | 49.578.979         | 44.374.998         | -                 | -                | -                | 5.203.981          |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | 15.410.955         | -                  | 15.410.955        | -                | -                | -                  |
| İlişkili taraflara borçlar                | 61.089             | 61.089             | -                 | -                | -                | -                  |
|                                           | <b>667.540.098</b> | <b>294.211.225</b> | <b>63.091.345</b> | <b>2.765.843</b> | <b>5.515.464</b> | <b>301.956.221</b> |

| Beklenen nakit akımları            |                      |                    |                    |                    |                    |                    |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 30 Eylül 2020                      | Defter değeri        | 1 aya kadar        | 1 - 3 ay           | 3 - 6 ay           | 6 - 12 ay          | 1 yıldan uzun      |
| Muallak tazminat karşılıkları (*)  | 1.695.739.948        | 177.830.933        | 355.661.866        | 172.937.409        | 183.757.957        | 805.551.783        |
| Diğer risklere ilişkin karşılıklar | 137.625.829          | -                  | 13.429.102         | 23.008.170         | 22.724.935         | 78.463.622         |
| Dengeleme karşılıkları             | 71.666.251           | -                  | -                  | -                  | -                  | 71.666.251         |
| Matematik karşılıkları             | 403.956              | -                  | -                  | -                  | -                  | 403.956            |
|                                    | <b>1.905.435.984</b> | <b>177.830.933</b> | <b>369.090.968</b> | <b>195.945.579</b> | <b>206.482.892</b> | <b>956.085.612</b> |

| Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları    |                    |                    |                   |                  |                    |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 31 Aralık 2019                            | Defter değeri      | 1 aya kadar        | 1 - 3 ay          | 3 - 6 ay         | 6 - 12 ay          | 1 yıldan uzun      |
| <b>Yükümlülükler</b>                      |                    |                    |                   |                  |                    |                    |
| Esas faaliyetlerden borçlar               | 440.225.691        | 55.851.313         | -                 | -                | 179.132.117        | 205.242.261        |
| Diğer borçlar                             | 55.640.297         | 50.960.936         | -                 | 35.713           | -                  | 4.643.648          |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar | 16.593.845         | -                  | 16.593.845        | -                | -                  | -                  |
| Kiralama yükümlülüğü                      | 127.283.015        | 465.106            | 915.982           | 1.499.568        | 4.276.962          | 120.125.397        |
| İlişkili taraflara borçlar                | 126.402            | 126.402            | -                 | -                | -                  | -                  |
|                                           | <b>639.869.250</b> | <b>107.403.757</b> | <b>17.509.827</b> | <b>1.535.281</b> | <b>183.409.079</b> | <b>330.011.306</b> |

| Beklenen nakit akımları            |                      |                    |                    |                    |                    |                    |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 31 Aralık 2019                     | Defter değeri        | 1 aya kadar        | 1 - 3 ay           | 3 - 6 ay           | 6 - 12 ay          | 1 yıldan uzun      |
| Muallak tazminat karşılıkları (*)  | 1.464.907.789        | 153.623.742        | 307.247.487        | 149.396.349        | 158.743.953        | 695.896.258        |
| Dengeleme karşılıkları             | 62.327.298           | -                  | -                  | -                  | -                  | 62.327.298         |
| Matematik karşılıkları             | 372.625              | -                  | -                  | -                  | -                  | 372.625            |
| Diğer risklere ilişkin karşılıklar | 121.713.671          | -                  | 8.533.138          | 29.090.081         | 14.439.910         | 69.650.542         |
|                                    | <b>1.649.321.383</b> | <b>153.623.742</b> | <b>315.780.625</b> | <b>178.486.430</b> | <b>173.183.863</b> | <b>828.246.723</b> |

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

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### 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 dövizde 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 TCMB döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

| 30 Eylül 2020                            | ABD Doları          | Avro                 | Diğer para birimleri | Toplam               |
|------------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar:</b>                        |                     |                      |                      |                      |
| Nakit ve nakit benzeri varlıklar         | 39.173.368          | 65.036.574           | 1.581.003            | 105.790.945          |
| Finansal varlıklar                       | -                   | 13.432.867           | -                    | 13.432.867           |
| Esas faaliyetlerden alacaklar            | 85.584.063          | 129.507.709          | 435.856              | 215.527.628          |
| <b>Toplam yabancı para varlıklar</b>     | <b>124.757.431</b>  | <b>207.977.150</b>   | <b>2.016.859</b>     | <b>334.751.440</b>   |
| <b>Yükümlülükler:</b>                    |                     |                      |                      |                      |
| Esas faaliyetlerden borçlar              | (5.722.449)         | (20.501.922)         | (73.249)             | (26.297.620)         |
| Sigortacılık teknik karşılıkları         | (18.542.446)        | (93.364.347)         | (13.661)             | (111.920.454)        |
| <b>Toplam yabancı para yükümlülükler</b> | <b>(24.264.895)</b> | <b>(113.866.269)</b> | <b>(86.910)</b>      | <b>(138.218.074)</b> |
| <b>Bilanço pozisyonu</b>                 | <b>149.022.326</b>  | <b>321.843.419</b>   | <b>2.103.769</b>     | <b>472.969.514</b>   |
| 31 Aralık 2019                           | ABD Doları          | Avro                 | Diğer para birimleri | Toplam               |
| <b>Varlıklar:</b>                        |                     |                      |                      |                      |
| Nakit ve nakit benzeri varlıklar         | 44.559.903          | 31.279.052           | 689.382              | 76.528.337           |
| Finansal varlıklar                       | 3.043.123           | 16.867.714           | -                    | 19.910.837           |
| Esas faaliyetlerden alacaklar            | 36.993.887          | 55.017.512           | 130.554              | 92.141.953           |
| <b>Toplam yabancı para varlıklar</b>     | <b>84.596.913</b>   | <b>103.164.278</b>   | <b>819.936</b>       | <b>188.581.127</b>   |
| <b>Yükümlülükler:</b>                    |                     |                      |                      |                      |
| Esas faaliyetlerden borçlar              | -                   | (23.342.473)         | -                    | (23.342.473)         |
| Sigortacılık teknik karşılıkları         | (26.830.586)        | (30.390.914)         | -                    | (57.221.500)         |
| <b>Toplam yabancı para yükümlülükler</b> | <b>(26.830.586)</b> | <b>(53.733.387)</b>  | <b>-</b>             | <b>(80.563.973)</b>  |
| <b>Bilanço pozisyonu</b>                 | <b>57.766.327</b>   | <b>49.430.891</b>    | <b>819.936</b>       | <b>108.017.154</b>   |

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



# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Piyasa riski (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

|                | ABD Doları | Avro   |
|----------------|------------|--------|
| 30 Eylül 2020  | 7,8080     | 9,1281 |
| 31 Aralık 2019 | 5,9402     | 6,6506 |

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 20 değer kazanması sonucunda 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait 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 20 değer kaybetmesi durumunda etki ters yönde ve aynı tutarda olacaktır.

|                    | 1 Ocak - 30 Eylül 2020 |                   | 1 Ocak - 30 Eylül 2019 |                   |
|--------------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
|                    | Gelir tablosu          | Özkaynak(*)       | Gelir tablosu          | Özkaynak(*)       |
| ABD Doları         | 20.098.507             | 20.098.507        | 15.949.413             | 15.949.413        |
| Avro               | 18.822.176             | 18.822.176        | 32.758.438             | 32.758.438        |
| Diğer              | 385.990                | 385.990           | 173.173                | 173.173           |
| <b>Toplam, net</b> | <b>39.306.673</b>      | <b>39.306.673</b> | <b>48.881.024</b>      | <b>48.881.024</b> |

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lik değer kaybından 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

|                                                      | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Sabit faizli finansal varlıklar:</b>              |               |                |
| Banka mevduatı (14 no'lu dipnot)                     | 2.109.979.751 | 1.660.775.555  |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot) | 712.609.806   | 770.319.967    |

##### Değişken faizli finansal varlıklar:

|                                                        |             |            |
|--------------------------------------------------------|-------------|------------|
| Diğer çeşitli cari olmayan varlıklar (47 no'lu dipnot) | 121.872.896 | 77.229.435 |
|--------------------------------------------------------|-------------|------------|

##### Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, elinde bulundurduğu finansal varlıklarını 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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

*Gerçeğe uygun değer gösterimi (Devamı)*

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*

"TFRS 7 - Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise 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 varlıkların gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2020                                                                                       | 1. Sıra            | 2. Sıra        | 3. Sıra            | Toplam             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| <b>Finansal varlıklar:</b>                                                                          |                    |                |                    |                    |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)                                                | 712.253.364        | 356.442        | -                  | 712.609.806        |
| Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar (2.8 ve 47 no'lu dipnotlar) | -                  | -              | 121.872.896        | 121.872.896        |
|                                                                                                     | <b>712.253.364</b> | <b>356.442</b> | <b>121.872.896</b> | <b>834.482.702</b> |

| 31 Aralık 2019                                                                                      | 1. Sıra            | 2. Sıra        | 3. Sıra           | Toplam             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| <b>Finansal varlıklar:</b>                                                                          |                    |                |                   |                    |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)                                                | 769.868.702        | 451.265        | -                 | 770.319.967        |
| Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar (2.8 ve 47 no'lu dipnotlar) | -                  | -              | 77.229.435        | 77.229.435         |
|                                                                                                     | <b>769.868.702</b> | <b>451.265</b> | <b>77.229.435</b> | <b>847.549.402</b> |

### Sermaye yönetimi

Şirket'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı 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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

#### 4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

##### Sermaye yönetimi (Devamı)

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dönemde Şirket için gerekli minimum özsermaye tutarı 722.393.479 TL (31 Aralık 2019: 687.397.789 TL) olarak belirlenmiştir. Şirket’in ilgili yönetmelik uyarınca 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla özsermayesi 993.586.661 TL (31 Aralık 2019: 814.681.743 TL) olup, sermaye açığı bulunmamaktadır.

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.

##### Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

|                                                                                                                                           | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:</b>                                                              |                           |                             |                           |                             |
| Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri                                                                                          | 130.853.995               | 46.878.383                  | 177.478.012               | 56.195.239                  |
| Kambiyo karlar                                                                                                                            | 72.045.576                | 34.121.728                  | 7.567.810                 | (7.918.406)                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen faiz gelirleri                                                                          | 119.895.605               | 36.639.033                  | 3.409.159                 | 1.252.707                   |
| Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler                                                                                           | 1.660.299                 | 1.442.551                   | 632.376                   | 77.478                      |
| <b>Yatırım gelirleri</b>                                                                                                                  | <b>324.455.475</b>        | <b>119.081.695</b>          | <b>189.087.357</b>        | <b>49.607.018</b>           |
| Reasürans depo faiz gideri                                                                                                                | (16.479.616)              | (4.400.856)                 | (16.958.570)              | (6.774.766)                 |
| Kambiyo zararları                                                                                                                         | (6.581.320)               | 7.126.824                   | (1.079.520)               | (640.917)                   |
| Yatırımların nakde çevirilmesi sonucunda oluşan zararlar                                                                                  | (1.762.946)               | (1.397.909)                 | 4.913.473                 | 8.306.755                   |
| Yatırım yönetim giderleri                                                                                                                 | (5.674.285)               | (899.598)                   | (5.502.360)               | (1.903.306)                 |
| Yatırımlar değer azalışları                                                                                                               | (99.632)                  | -                           | -                         | -                           |
| <b>Yatırım giderleri (-)</b>                                                                                                              | <b>(30.597.799)</b>       | <b>428.461</b>              | <b>(18.626.977)</b>       | <b>(1.012.234)</b>          |
| <b>Yatırım gelirleri, net</b>                                                                                                             | <b>293.857.676</b>        | <b>119.510.156</b>          | <b>170.460.380</b>        | <b>48.594.784</b>           |
|                                                                                                                                           | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
| <b>Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:</b>                                                                   |                           |                             |                           |                             |
| Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar/kayıplar (15 no’lu dipnot) | 7.656.462                 | (15.808.006)                | 1.048.169                 | (1.033.073)                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerinde meydana gelen değişiklikler (15 no’lu dipnot)                                     | (1.684.421)               | 3.477.761                   | 890.053                   | 1.363.847                   |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                             | <b>5.972.041</b>          | <b>(12.330.245)</b>         | <b>1.938.222</b>          | <b>330.774</b>              |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 6. Maddi duran varlıklar

**6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:** 15.036.232 TL (1 Temmuz-30 Eylül 2020: 4.921.333 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 6.718.156 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 2.314.257 TL).

**6.1.1** Amortisman giderleri: 9.648.303 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2020: 3.163.557 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 6.393.948 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 2.200.125 TL).

**6.1.2** İtfa ve tükenme payları: 5.387.929 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 1.757.776 TL), (1 Ocak-30 Eylül 2019: 324.208 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 114.132 TL).

**6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-):** Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

**6.3.1** Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 8.138.898 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 4.774.813 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 6.858.097 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 2.207.498 TL).

**6.3.2** Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 1.251.290 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 1.017.779 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1.158.304 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 44.984).

1 Ocak - 30 Eylül 2020 dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                   | 1 Ocak<br>2020      | Girişler           | Değer artışı    | Çıkışlar           | 30 Eylül<br>2020    |
|---------------------------------------------------|---------------------|--------------------|-----------------|--------------------|---------------------|
| <b>Maliyet:</b>                                   |                     |                    |                 |                    |                     |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller<br>(7 no'lu dipnot) | 5.084.027           | 209.100            | (99.632)        | (416.187)          | 4.777.308           |
| Makine ve teçhizatlar                             | 25.882.929          | 1.261.445          | -               | (298.194)          | 26.846.180          |
| Demirbaş ve tesisatlar                            | 7.005.258           | 1.160.335          | -               | (8.041)            | 8.157.552           |
| Motorlu taşıtlar                                  | 2.482.958           | 5.214.040          | -               | (528.868)          | 7.168.130           |
| Diğer maddi varlıklar                             | 23.408.472          | 293.978            | -               | -                  | 23.702.450          |
| Kullanım hakkı varlıkları                         | 54.107.818          | 198.028            | -               | -                  | 54.305.846          |
|                                                   | <b>117.971.462</b>  | <b>8.336.926</b>   | <b>(99.632)</b> | <b>(1.251.290)</b> | <b>124.957.466</b>  |
| <b>Birikmiş amortisman:</b>                       |                     |                    |                 |                    |                     |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller<br>(7 no'lu dipnot) | (320.315)           | (36.583)           | -               | 4.275              | (352.623)           |
| Makine ve teçhizatlar                             | (19.738.572)        | (1.613.259)        | -               | 275.755            | (21.076.076)        |
| Demirbaş ve tesisatlar                            | (3.118.502)         | (438.200)          | -               | 8.040              | (3.548.662)         |
| Motorlu taşıtlar                                  | (1.021.759)         | (472.811)          | -               | 385.357            | (1.109.213)         |
| Diğer maddi varlıklar                             | (3.802.957)         | (1.247.717)        | -               | -                  | (5.050.674)         |
| Kullanım hakkı varlıkları                         | (5.390.450)         | (5.839.733)        | -               | -                  | (11.230.183)        |
|                                                   | <b>(33.392.555)</b> | <b>(9.648.303)</b> | <b>-</b>        | <b>673.427</b>     | <b>(42.367.431)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>                          | <b>84.578.907</b>   |                    |                 |                    | <b>82.590.035</b>   |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 6. Maddi duran varlıklar (Devamı)

#### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

1 Ocak - 30 Eylül 2019 dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                   | 1 Ocak<br>2019      | Girişler           | Değer artışı | Çıkışlar           | 30 Eylül<br>2019    |
|---------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------|--------------------|---------------------|
| <b>Maliyet:</b>                                   |                     |                    |              |                    |                     |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller<br>(7 no'lu dipnot) | 1.189.579           | -                  | 4.981        | (67.288)           | 1.127.272           |
| Makine ve teçhizatlar                             | 18.253.553          | 2.287.797          | -            | (18.427)           | 20.522.923          |
| Demirbaş ve tesisatlar                            | 3.793.035           | 647.618            | -            | (22.833)           | 4.417.820           |
| Motorlu taşıtlar                                  | 2.626.100           | 906.614            | -            | (1.049.756)        | 2.482.958           |
| Diğer maddi varlıklar                             | 18.920.417          | 3.016.068          | -            | -                  | 21.936.485          |
| Kullanım hakkı varlıkları                         | 35.872.591          | -                  | -            | -                  | 35.872.591          |
|                                                   | <b>80.655.275</b>   | <b>6.858.097</b>   | <b>4.981</b> | <b>(1.158.304)</b> | <b>86.360.049</b>   |
| <b>Birikmiş amortisman:</b>                       |                     |                    |              |                    |                     |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller<br>(7 no'lu dipnot) | (315.419)           | (10.402)           | -            | 10.211             | (315.610)           |
| Makine ve teçhizatlar                             | (13.568.654)        | (1.228.138)        | -            | 18.427             | (14.778.365)        |
| Demirbaş ve tesisatlar                            | (968.713)           | (233.285)          | -            | 22.833             | (1.179.165)         |
| Motorlu taşıtlar                                  | (1.061.201)         | (373.177)          | -            | 488.035            | (946.343)           |
| Diğer maddi varlıklar                             | (2.441.293)         | (987.845)          | -            | -                  | (3.429.138)         |
| Kullanım hakkı varlıkları                         | -                   | (3.561.101)        | -            | -                  | (3.561.101)         |
|                                                   | <b>(18.355.280)</b> | <b>(6.393.948)</b> | <b>-</b>     | <b>539.506</b>     | <b>(24.209.722)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>                          | <b>62.299.995</b>   |                    |              |                    | <b>62.150.327</b>   |

Maddi duran varlıklar üzerinden herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

### 7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                           | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019   |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller - maliyet                                   | 5.229.469        | 5.436.556        |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller<br>- birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü | (804.784)        | (672.844)        |
|                                                                           | <b>4.424.685</b> | <b>4.763.712</b> |

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin rayiç değeri 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 6.840.496 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.973.774 TL).

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 8. Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 dönemlerine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                  | 1 Ocak<br>2020      | Girişler           | Transferler | Çıkışlar | 30 Eylül<br>2020    |
|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------|----------|---------------------|
| <b>Maliyet:</b>                  |                     |                    |             |          |                     |
| Haklar                           | 1.906.649           | -                  | -           | -        | 1.906.649           |
| Diğer maddi olmayan varlıklar    | 73.756.887          | 593.311            | -           | -        | 74.350.198          |
| Yapılmakta olan Yatırımlar       | 22.482.176          | 8.957.226          | -           | -        | 31.439.402          |
|                                  | <b>98.145.712</b>   | <b>9.550.537</b>   | -           | -        | <b>107.696.249</b>  |
| <b>Birikmiş tükenme payları:</b> |                     |                    |             |          |                     |
| Haklar                           | (2.337.080)         | -                  | -           | -        | (2.337.080)         |
| Diğer maddi olmayan varlıklar    | (50.469.368)        | (5.387.929)        | -           | -        | (55.857.297)        |
|                                  | <b>(52.806.448)</b> | <b>(5.387.929)</b> | -           | -        | <b>(58.194.377)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>         | <b>45.339.264</b>   |                    |             |          | <b>49.501.872</b>   |
|                                  |                     |                    |             |          |                     |
|                                  | 1 Ocak<br>2019      | Girişler           | Transferler | Çıkışlar | 30 Eylül<br>2019    |
| <b>Maliyet:</b>                  |                     |                    |             |          |                     |
| Haklar                           | 1.906.649           | -                  | -           | -        | 1.906.649           |
| Diğer maddi olmayan varlıklar    | 21.827.880          | 662.533            | -           | -        | 22.490.413          |
| Yapılmakta olan Yatırımlar       | 13.171.103          | 6.279.866          | -           | -        | 19.450.969          |
|                                  | <b>36.905.632</b>   | <b>6.942.399</b>   | -           | -        | <b>43.848.031</b>   |
| <b>Birikmiş tükenme payları:</b> |                     |                    |             |          |                     |
| Haklar                           | (1.906.649)         | -                  | -           | -        | (1.906.649)         |
| Diğer maddi olmayan varlıklar    | (20.722.637)        | (324.208)          | -           | -        | (21.046.845)        |
|                                  | <b>(22.629.286)</b> | <b>(324.208)</b>   | -           | -        | <b>(22.953.494)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>         | <b>14.276.346</b>   |                    |             |          | <b>20.894.537</b>   |

### 9. İştiraklerdeki yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

### 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 2020        | 31 Aralık 2019       |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)     | 1.150.538.417        | 919.595.171          |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 436.529.478          | 508.469.360          |
| Reasürans şirketlerden alacaklar (12 no'lu dipnot)             | 89.836.980           | 44.106.656           |
| Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)      | 28.882.379           | 30.197.830           |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)   | 4.295.247            | 18.863.045           |
| Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)            | 92.289               | 180.190              |
|                                                                | <b>1.710.174.790</b> | <b>1.521.412.252</b> |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 10. Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri (Devamı)

| Reasürans borçları                                                   | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (19 no'lu dipnot)                      | 88.623.741         | 104.160.017        |
| Reasürans şirketlerine ödenecek borçlar (19 no'lu dipnot)            | 241.429.421        | 179.132.116        |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (19 no'lu dipnot) | 185.151.800        | 205.242.261        |
|                                                                      | <b>515.204.962</b> | <b>488.534.394</b> |

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

|                                                                            | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Ödenen tazminatlarda reasürör payı                                         | 229.711.883               | 80.534.335                  | 186.376.407               | 67.637.418                  |
| Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)     | 230.943.246               | 75.426.647                  | 134.035.484               | 24.913.385                  |
| Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (32 no'lu dipnot)              | 170.960.298               | 57.367.280                  | 121.821.037               | 44.499.627                  |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) | (71.939.882)              | (60.840.353)                | 86.036.732                | (18.977.802)                |
| Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı (17 no'lu dipnot)   | (14.567.798)              | (12.849.787)                | 6.055.937                 | 1.290.994                   |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)      | (1.315.451)               | 1.903.711                   | 3.495.551                 | 1.028.509                   |
| Matematik karşılığında değişim, reasürör payı (17 no'lu dipnot)            | (87.901)                  | (33.924)                    | (104.626)                 | (36.002)                    |
| SGK'ya aktarılan primler (17 no'lu dipnot)                                 | (39.808.504)              | (15.673.398)                | (32.850.226)              | (11.791.014)                |
| Reasürörlere devredilen primler (17 no'lu dipnot)                          | (780.748.464)             | (232.763.945)               | (644.190.711)             | (182.064.862)               |
| <b>Toplam, net</b>                                                         | <b>(276.852.573)</b>      | <b>(106.929.434)</b>        | <b>(139.324.415)</b>      | <b>(73.499.747)</b>         |

### 11. Finansal varlıklar

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2020           |                    |                    |                            |                    |
|-------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
|                         | Nominal<br>değeri  | Maliyet<br>bedeli  | Gerçeğe<br>uygun<br>değeri | Defter<br>değeri   |
| Özel sektör bonusu - TL | 712.883            | 261.618            | 356.442                    | 356.442            |
| Hazine Bonusu - TL      | 397.400.000        | 590.903.859        | 698.820.497                | 698.820.497        |
| Hazine Bonusu - EUR     | 12.779.340         | 13.751.677         | 13.432.867                 | 13.432.867         |
|                         | <b>410.892.223</b> | <b>604.917.154</b> | <b>712.609.806</b>         | <b>712.609.806</b> |
| 31 Aralık 2019          |                    |                    |                            |                    |
|                         | Nominal<br>değeri  | Maliyet<br>bedeli  | Gerçeğe<br>uygun<br>değeri | Defter<br>değeri   |
| Özel sektör bonusu - TL | 902.530            | 403.579            | 451.265                    | 451.265            |
| Hazine Bonusu - TL      | 458.349.000        | 689.507.533        | 749.957.865                | 749.957.865        |
| Hazine Bonusu - USD     | 2.970.100          | 3.077.717          | 3.043.123                  | 3.043.123          |
| Hazine Bonusu - EUR     | 15.961.440         | 16.938.041         | 16.867.714                 | 16.867.714         |
|                         | <b>478.183.070</b> | <b>709.926.870</b> | <b>770.319.967</b>         | <b>770.319.967</b> |

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

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 11. Finansal varlıklar (Devamı)

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

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

#### Satılmaya hazır finansal varlıklar

|                                                                  | Satılmaya hazır    | 30 Eylül 2020<br>Vadeye kadar<br>elde tutulacak | Toplam             |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Dönem başındaki değer</b>                                     | <b>770.319.967</b> | <b>-</b>                                        | <b>770.319.967</b> |
| Dönem içindeki alımlar                                           | -                  | -                                               | -                  |
| Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)                             | (108.128.452)      | -                                               | (108.128.452)      |
| Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim | 39.643.092         | -                                               | 39.643.092         |
| Kur farkı                                                        | 3.118.737          | -                                               | 3.118.737          |
| Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim        | 7.656.462          | -                                               | 7.656.462          |
| <b>Dönem sonundaki değer</b>                                     | <b>712.609.806</b> | <b>-</b>                                        | <b>712.609.806</b> |

  

|                                                                  | Satılmaya hazır   | 30 Eylül 2019<br>Vadeye kadar<br>elde tutulacak | Toplam            |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Dönem başındaki değer</b>                                     | <b>39.864.789</b> | <b>-</b>                                        | <b>39.864.789</b> |
| Dönem içindeki alımlar                                           | -                 | -                                               | -                 |
| Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)                             | (38.700.000)      | -                                               | (38.700.000)      |
| Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim | -                 | -                                               | -                 |
| Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim        | 890.053           | -                                               | 890.053           |
| <b>Dönem sonundaki değer</b>                                     | <b>2.054.842</b>  | <b>-</b>                                        | <b>2.054.842</b>  |

Şirket'in 30 Eylül 2020 itibarıyla sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine teminat olarak verdiği 162.051.093 TL tutarında finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 145.584.624 TL).

Bilançoda maliyet değeri üzerinden taşınan cari olmayan finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                            | 30 Eylül 2020    |                    | 31 Aralık 2019   |                    |
|--------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                                            | Kayıtlı<br>değer | İştirak<br>oranı % | Kayıtlı<br>değer | İştirak<br>oranı % |
| Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.Ş.         | 142.465          | 4                  | 553.800          | 4                  |
| Global Travel Sig. Arac. Hiz.Ltd. Şti. (*) | 6                | 100                | 6                | 100                |
| Diğer                                      | 44.458           |                    | 44.458           |                    |
|                                            | <b>186.929</b>   |                    | <b>598.264</b>   |                    |

(\*) Şirket, ERV Sigorta Aracılık Hiz. Ltd. Şti.'nin ("ERV") hisselerinin tamamını 2019 yılı içerisinde satın almıştır. "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde, ERV'nin aktif toplamının Şirket'in aktif toplamının yüzde birinden az olması nedeniyle önemlilik ilkesi dikkate alınarak, ERV konsolidasyon kapsamı dışında bırakılarak bilançoda maliyet değeri üzerinden taşınmıştır.

| TL                                 | Aktif<br>toplamı | Özkaynak<br>toplamı | Geçmiş yıllar<br>kar/(zararı) | Dönem<br>net karı | Bağımsız<br>denetimden<br>geçip geçmediği | Dönemi        |
|------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|---------------|
| Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.Ş. | 29.181.850       | 18.217.024          | 45.566                        | 2.358.821         | Geçmedi                                   | 30 Eylül 2020 |



# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 12. Kredi ve alacaklar

|                               | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Esas faaliyetlerden alacaklar | 923.437.648        | 767.929.064        |
| Diğer alacaklar               | 1.258.576          | 1.592.438          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>924.696.224</b> | <b>769.521.502</b> |

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                        | 30 Eylül 2020        | 31 Aralık 2019       |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Acente, broker ve aracılardan alacaklar                                | 809.963.085          | 694.109.484          |
| Reasürans şirketlerinden alacaklar (10 no'lu dipnot)                   | 89.740.256           | 43.992.300           |
| Rücu ve sovtaj alacakları (2.20 ve 4.2 no'lu dipnotlar)                | 21.264.690           | 24.057.572           |
| Sigortalılardan alacaklar                                              | 6.983.819            | 13.652.956           |
| <b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar</b>                         | <b>927.951.850</b>   | <b>775.812.312</b>   |
| Prim alacakları karşılığı                                              | (4.534.165)          | (4.914.979)          |
| Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı<br>(2.20 ve 4.2 no'lu dipnotlar)   | (3.166.929)          | (5.623.918)          |
| <b>Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı</b>               | <b>(7.701.094)</b>   | <b>(10.538.897)</b>  |
| <b>Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar - net</b>            | <b>920.250.756</b>   | <b>765.273.415</b>   |
| Reasürans faaliyetinden alacaklar                                      | 96.724               | 114.356              |
| <b>Toplam reasürans faaliyetlerinden alacaklar - net</b>               | <b>96.724</b>        | <b>114.356</b>       |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları                              | 278.287.764          | 258.307.982          |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar                      | 48.596.033           | 48.084.701           |
| Reasürans faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar               | 5.984.669            | 5.338.961            |
| <b>Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar</b>                           | <b>332.868.466</b>   | <b>311.731.644</b>   |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı                    | (278.287.763)        | (258.307.982)        |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı            | (45.505.865)         | (45.543.408)         |
| Reasürans faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli<br>alacaklar karşılığı  | (5.984.670)          | (5.338.961)          |
| <b>Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli<br/>alacaklar karşılığı</b> | <b>(329.778.298)</b> | <b>(309.190.351)</b> |
| <b>Esas faaliyetlerden alacaklar</b>                                   | <b>923.437.648</b>   | <b>767.929.064</b>   |

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                     | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rücu ve sovtaj alacakları - brüt                    | 431.545.301        | 394.670.759        |
| Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı          | (131.992.848)      | (112.305.205)      |
| <b>Rücu ve sovtaj alacakları</b>                    | <b>299.552.453</b> | <b>282.365.554</b> |
| İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı | (278.287.763)      | (258.307.982)      |
| Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı                 | (3.166.929)        | (5.623.918)        |
| <b>Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku</b>      | <b>18.097.761</b>  | <b>18.433.654</b>  |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 12. Kredi ve alacaklar (Devamı)

İşletmenin ilişkili tarafları ile olan alacak ve borç ilişkisi 45 no'lu dipnotta detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları 4.2 no'lu dipnotta verilmiştir.

### 13. Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

### 14. Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                     | 30 Eylül 2020        |                      | 30 Eylül 2019        |                      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                     | Dönem sonu           | Dönem başı           | Dönem sonu           | Dönem başı           |
| Kasa                                                                | 3.711                | 1.959                | 22.343               | 878                  |
| Bankalar                                                            | 2.151.317.548        | 1.678.974.947        | 1.571.665.154        | 1.192.854.159        |
| Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar                              | 351.699.968          | 346.351.582          | 280.876.707          | 205.799.557          |
|                                                                     | <b>2.503.021.227</b> | <b>2.025.328.488</b> | <b>1.852.564.204</b> | <b>1.398.654.594</b> |
| Bloke edilmiş tutarlar                                              | (210.787.322)        | (187.818.381)        | (135.713.788)        | (115.893.787)        |
| Faiz tahakkuku                                                      | (14.243.769)         | (13.849.034)         | (23.462.772)         | (17.449.429)         |
| <b>Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu</b> | <b>2.277.990.136</b> | <b>1.823.661.073</b> | <b>1.693.387.644</b> | <b>1.265.311.378</b> |

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla banka mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Eylül 2020        | 31 Aralık 2019       |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Yabancı para bankalar mevduatı |                      |                      |
| - vadeli                       | 71.394.059           | 68.101.016           |
| - vadesiz                      | 34.396.886           | 8.427.321            |
| TL bankalar mevduatı           |                      |                      |
| - vadeli                       | 2.038.585.692        | 1.592.674.539        |
| - vadesiz                      | 6.940.911            | 9.772.071            |
| <b>Bankalar</b>                | <b>2.151.317.548</b> | <b>1.678.974.947</b> |

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 200.887.427 TL, TARSİM lehine ise 9.899.895 TL tutarında toplamda 210.787.322 TL bloke bankalar mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 180.620.494 TL, TARSİM lehine ise 7.197.887 TL tutarında toplamda 187.818.381 TL) (17 no'lu dipnot).

Vadeli mevduat üç aydan kısa vadeli TL, ABD Doları ve Avro banka plasmanlarından oluşmakta olup, uygulanan faiz oranı yabancı para banka mevduatları için ; % 0,01 - % 1,36 TL banka mevduatları için ise %10,50-%13,25 aralığındadır (31 Aralık 2019: Yabancı para: %0,03-%1,42; TL: %9,50-%13,15).

|                                               | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kredi kartı alacakları                        | 351.699.291        | 346.350.905        |
| Posta çekleri                                 | 677                | 677                |
| <b>Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar</b> | <b>351.699.968</b> | <b>346.351.582</b> |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 15. Özsermaye

#### Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Adı                  | 30 Eylül 2020      |                  | 31 Aralık 2019     |                  |
|----------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                      | Pay Tutarı<br>(TL) | Pay Oranı<br>(%) | Pay Tutarı<br>(TL) | Pay Oranı<br>(%) |
| HDI International AG | 405.248.920        | 100              | 405.248.920        | 100              |
|                      | <b>405.248.920</b> | <b>100</b>       | <b>405.248.920</b> | <b>100</b>       |

Şirket'in sermayesi 405.248.920 TL olup (31 Aralık 2019: 405.248.920 TL), toplam her biri 5 TL olan 81.049.784 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2019: 81.049.784). 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %100 pay ile Alman Talanx AG bünyesinde yer alan HDI International AG'tır. Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır (2.13 no'lu dipnot).

#### 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.

#### Finansal varlıkların değerlemesi

Finansal varlık değerlemesine ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

|                                                      | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019     |
|------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Aktüeryal kayıplar (-)                               | (822.788)         | (1.379.832)        |
| Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi     | 25.015.074        | 19.043.033         |
|                                                      | <b>24.192.286</b> | <b>17.663.201</b>  |
| <i>Aktüeryal kazanç/(kayıp)</i>                      |                   |                    |
|                                                      | <b>2020</b>       | <b>2019</b>        |
| Dönem başı - 1 Ocak                                  | (1.379.832)       | (296.135)          |
| Aktüeryal kazançtaki değişim (22 no'lu dipnot)       | 696.305           | (1.045.365)        |
| Aktüeryal kazançların vergi etkisi (21 no'lu dipnot) | (139.261)         | 209.074            |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                         | <b>(822.788)</b>  | <b>(1.132.426)</b> |

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 15. Özsermaye (Devamı)

##### *Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi*

|                                                              | 2020              | 2019               |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Dönem başındaki değerleme farkları - 1 Ocak</b>           | <b>19.043.033</b> | <b>(2.152.096)</b> |
| Dönem içinde gerçeğe uygun değer değişimi (4.2 no'lu dipnot) | 7.656.462         | 890.053            |
| Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan (4.2 no'lu dipnot)   | (1.684.421)       | 1.048.169          |
| <b>Dönem sonu gerçeğe uygun değer - 30 Eylül</b>             | <b>25.015.074</b> | <b>(213.874)</b>   |

##### **Diğer kar yedekleri**

Dipnot 1.2'de açıklandığı üzere, Şirket'in ana ortağı HDI International AG, 3 Mayıs 2018 tarihinde Liberty Sigorta'nın sermayesinin %99,4'ünü temsil eden payları satın almıştır. Şirket, 25 Ekim 2018 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden, 31 Ekim 2018 tarihinde Liberty Sigorta ile birleşmiştir. Birleşme, Liberty Sigorta'nın bir bütün halinde HDI Sigorta A.Ş. tarafından devralınması şeklinde gerçekleşmiştir. Bu birleşme, KGK'nın ilgili İlke Kararı uyarınca ortak kontrole tabi işletme birleşmesi olarak değerlendirilmiştir. Bu çerçevede, Liberty Sigorta'nın varlık ve yükümlülükleri, ortak kontrolün olduğu tarih olan 3 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarına alınmıştır.

İlke Kararı uyarınca, Şirket, ortak kontrole tabi işletme birleşmesi sonucunda oluşan aktif-pasif uyumsuzluğunu gidermek amacıyla, 14.337.345 TL birleşme etkisi tutarını özkaynaklar içerisindeki "Diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirmiştir:

|                                                                      |                   |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Liberty Sigorta birleşmesinden doğan sermaye artırımları             | 33.772.120        |
| Birleşilen Liberty Sigorta'nın yasal yedek tutarı                    | 1.735.965         |
| Birleşilen Liberty Sigorta'nın finansal varlıklar değerlemesi hesabı | (1.483.890)       |
| <b>Birleşmeden doğan toplam özsermaye değişim etkileri, net</b>      | <b>34.024.195</b> |
| HDI International AG tarafından ödenen satın alma bedeli             | (20.183.516)      |
| Liberty Sigorta azınlık pay sahiplerine ödenen ayrılma akçesi        | 496.666           |
| <b>Diğer kar yedekleri</b>                                           | <b>14.337.345</b> |

#### 16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim ve aktüeryal kayıp/kazanç haricinde özsermaye içinde gösterilen başka bir kalem bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve aktüerya kayıp/kazanç değişimlerine ilişkin hareket tablosu yukarıda verilmiştir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                   | 30 Eylül 2020        | 31 Aralık 2019       |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Brüt kazanılmamış primler karşılığı                               | 1.584.956.013        | 1.495.541.769        |
| Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (10 no'lu dipnot) | (436.529.478)        | (508.469.360)        |
| Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı (10 no'lu dipnot)      | (28.882.379)         | (30.197.830)         |
| <b>Kazanılmamış primler karşılığı, net</b>                        | <b>1.119.544.156</b> | <b>956.874.579</b>   |
| Brüt muallak tazminat karşılığı                                   | 2.846.278.365        | 2.384.502.960        |
| Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (10 no'lu dipnot)     | (1.150.538.417)      | (919.595.171)        |
| <b>Muallak tazminat karşılığı, net</b>                            | <b>1.695.739.948</b> | <b>1.464.907.789</b> |
| Brüt devam eden riskler karşılığı                                 | 52.140.606           | 65.723.826           |
| Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (10 no'lu dipnot)   | (4.295.247)          | (18.863.045)         |
| <b>Devam eden riskler karşılığı, net</b>                          | <b>47.845.359</b>    | <b>46.860.781</b>    |
| Matematik karşılıklar                                             | 496.245              | 552.815              |
| Matematik karşılıklar, reasürör payı (10 no'lu dipnot)            | (92.289)             | (180.190)            |
| <b>Matematik karşılıklar, net</b>                                 | <b>403.956</b>       | <b>372.625</b>       |
| Dengeleme karşılığı                                               | 71.666.251           | 62.327.298           |
| Diğer teknik karşılıklar                                          | 3.810.050            | 1.800.982            |
| <b>Toplam teknik karşılıklar, net</b>                             | <b>2.939.009.720</b> | <b>2.533.144.054</b> |
| Kısa vadeli                                                       | 2.866.939.513        | 2.470.444.131        |
| Uzun vadeli                                                       | 72.070.207           | 62.699.923           |
| <b>Toplam teknik karşılıklar, net</b>                             | <b>2.939.009.720</b> | <b>2.533.144.054</b> |

Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca Şirket aktüeri görüşleri çerçevesinde 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla büyük hasar eliminasyonu yapmamıştır. AZMM üçgenlerine, şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde hasar gelişimi bozan dosyalara ilişkin yanıltıcı etkileri elimine ederek yeniden elde edilen hasar gelişim katsayıları uygulanmıştır.

Şirket AZMM hesaplamalarını brüt tutarlar üzerinden gerçekleştirerek Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net rakamlara ulaşmıştır. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

| Branş                    | Kullanılan Yöntem | 30 Eylül 2020        |                      | 31 Aralık 2019       |                    |
|--------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|                          |                   | Brüt İlave Karşılık  | Net İlave Karşılık   | Brüt İlave Karşılık  | Net İlave Karşılık |
| Zorunlu Trafik           | Standart          | 1.026.399.384        | 837.445.311          | 867.477.048          | 753.276.804        |
| Genel Sorumluluk         | Standart          | 509.545.318          | 91.055.484           | 454.527.047          | 82.484.330         |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | Standart          | 122.485.926          | 111.114.858          | 99.956.256           | 90.673.066         |
| Nakliyat                 | Standart          | 42.027.293           | 14.480.374           | 15.491.595           | 5.375.522          |
| Genel Zararlar           | Standart          | 26.478.915           | 7.561.472            | 25.590.215           | 7.322.956          |
| Su Araçları              | Standart          | 10.517.529           | 2.707.856            | 7.050.808            | 2.001.930          |
| Yangın ve Doğal Afetler  | Standart          | 5.915.873            | 2.308.671            | 2.254.705            | 844.216            |
| Kaza                     | Standart          | 6.098.850            | 3.699.623            | 6.084.460            | 3.690.894          |
| Finansal kayıplar        | Hasar/Prim        | 20.117               | 2.862                | 829.524              | 59.677             |
| Kefalet                  | Standart          | 1.487.942            | 442.736              | 2.738.358            | 814.796            |
| Sağlık                   | Standart          | 2.077.996            | 1.884.851            | 2.809.616            | 2.548.469          |
| Hukuksal Koruma          | Hasar/Prim        | 739.821              | 739.682              | 1.114.946            | 1.114.736          |
| Kara Araçları            | Standart          | (7.239.154)          | (7.239.154)          | (8.985.743)          | (8.985.743)        |
| <b>Toplam</b>            |                   | <b>1.746.555.810</b> | <b>1.066.204.626</b> | <b>1.476.938.835</b> | <b>941.221.653</b> |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Şirket'in yapmış olduğu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket net gerçekleşmiş ancak raporlanamamış tazminat bedellerinin hesaplanmasında zorunlu trafik dışındaki tüm branşlar için AZMM tablosunda gerçekleşen hasarların cari dönemdeki konservasyon oranları kullanılmıştır. Zorunlu trafik branşında ise, Riskli Sigortalılar Havuzu'na devredilen poliçeler hariç olmak üzere, net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş karşılıkları ilgili yıllara ilişkin yürürlükte bulunan reasürans anlaşmasına göre 2017 ve 2018 hasar yılları için hasar dönemi bazında yıllar itibarıyla hasar prim oranı kullanılarak nihai hasarlar üzerinden, 2019 ve 2020 hasar yılları için ise ilgili yıllara ilişkin yürürlükte bulunan reasürans anlaşması konservasyon oranını kullanarak hesaplanmıştır.

1 Ocak - 30 Eylül 2020 ve 2019 hesap dönemlerine ait sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| Kazanılmamış primler karşılığı                    | 2020                 |                        |                     |                      |
|---------------------------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------|----------------------|
|                                                   | Brüt                 | Reasürör payı          | SGK Payı            | Net                  |
| Dönem başı 1 - Ocak                               | 1.495.541.769        | (508.469.360)          | (30.197.830)        | 956.874.579          |
| Dönem içerisinde yazılan primler                  | 2.352.106.081        | (780.748.464)          | (39.808.504)        | 1.531.549.113        |
| Dönem içerisinde kazanılan primler                | (2.262.691.837)      | 852.688.346            | 41.123.955          | (1.368.879.536)      |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                      | <b>1.584.956.013</b> | <b>(436.529.478)</b>   | <b>(28.882.379)</b> | <b>1.119.544.156</b> |
| Kazanılmamış primler karşılığı                    | 2019                 |                        |                     |                      |
|                                                   | Brüt                 | Reasürör payı          | SGK Payı            | Net                  |
| Dönem başı 1 - Ocak                               | 842.020.733          | (267.257.623)          | (19.813.321)        | 554.949.789          |
| Dönem içerisinde yazılan primler                  | 1.582.715.317        | (644.190.711)          | (32.850.226)        | 905.674.380          |
| Dönem içerisinde kazanılan primler                | (1.388.617.271)      | 558.153.979            | 29.354.675          | (801.108.617)        |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                      | <b>1.036.118.779</b> | <b>(353.294.355)</b>   | <b>(23.308.872)</b> | <b>659.515.552</b>   |
| Muallak tazminat karşılığı(*)                     | 2020                 |                        |                     | Net                  |
|                                                   | Brüt                 | Reasürör payı          |                     |                      |
| Dönem başı - 1 Ocak                               | 1.543.645.103        | (624.261.732)          |                     | 919.383.371          |
| Ödenen tazminat                                   | (399.889.362)        | 137.933.681            |                     | (261.955.681)        |
| Değişim                                           |                      |                        |                     |                      |
| -Cari dönem muallak tazminatları                  | 246.636.708          | (134.269.065)          |                     | 112.367.643          |
| -Geçmiş yıllar muallak tazminatları               | 400.234.162          | (139.026.306)          |                     | 261.207.856          |
| -Endirek değişimi                                 | 30.617.115           | 1.924.983              |                     | 32.542.098           |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                      | <b>1.821.243.726</b> | <b>(757.698.439)</b>   |                     | <b>1.063.545.287</b> |
| Kazanma/Kaybetme                                  | (274.812.489)        | 112.046.103            |                     | (162.766.386)        |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar    | 1.746.555.810        | (680.351.184)          |                     | 1.066.204.626        |
| Muallak tazminat karşılıklarına uygulanan iskonto | (446.708.682)        | 175.465.103            |                     | (271.243.579)        |
|                                                   | <b>2.846.278.365</b> | <b>(1.150.538.417)</b> |                     | <b>1.695.739.948</b> |

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

| Muallak tazminat karşılığı(*)                     | 2019                 |                      |                    |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|                                                   | Brüt                 | Reasürör payı        | Net                |
| Dönem başı - 1 Ocak                               | 583.649.280          | (225.318.550)        | 358.330.730        |
| Ödenen tazminat                                   | (180.014.445)        | 53.081.797           | (126.932.648)      |
| Değişim                                           |                      |                      |                    |
| -Cari dönem muallak tazminatları                  | 243.320.161          | (110.499.452)        | 132.820.709        |
| -Geçmiş yıllar muallak tazminatları               | 12.877.979           | 5.076.946            | 17.954.925         |
| -Endirek değişimi                                 | 17.010.786           | (16.581.213)         | 429.573            |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                      | <b>676.843.761</b>   | <b>(294.240.472)</b> | <b>382.603.289</b> |
| Kazanma/Kaybetme                                  | (66.034.254)         | 31.109.978           | (34.924.276)       |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar    | 749.696.335          | (273.447.204)        | 476.249.131        |
| Muallak tazminat karşılıklarına uygulanan iskonto | (182.625.246)        | 66.839.226           | (115.786.020)      |
|                                                   | <b>1.177.880.596</b> | <b>(469.738.472)</b> | <b>708.142.124</b> |

(\*) Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 17 Ekim 2011 tarihli ve 2011/18 sayılı genelgesi ile Zorunlu Trafik, Zorunlu Taşımacılık ile Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarında hukuk servislerince 6111 sayılı Kanun kapsamına girdiği mütalaa edilen dava sürecindeki dosyalar için ihtiyatlılık gereği "Diğer Teknik Karşılıklar" hesabında karşılık ayırmaya devam etmektedir. Bu kapsamda Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1.695.739.948 TL (31 Aralık 2019: 1.464.907.789 TL) tutarındaki net muallak tazminat karşılığına ek olarak davalık tedavi masrafları için 3.810.050 TL (31 Aralık 2019: 1.800.982 TL) tutarında dosya muallak karşılığını "Diğer Teknik Karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

#### 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 yükümlülüklerinin 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 2020

| Hasar dönemi                               | 1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014 | 1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015 | 1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016 | 1 Ekim 2016 - 30 Eylül 2017 | 1 Ekim 2017 - 30 Eylül 2018 | 1 Ekim 2018 - 30 Eylül 2019 | 1 Ekim 2019 - 30 Eylül 2020 | Toplam                |
|--------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Hasar yılı                                 | 591.303.299                 | 659.370.626                 | 823.634.132                 | 917.215.003                 | 1.038.918.574               | 1.087.778.080               | 1.133.536.436               | 6.251.756.150         |
| 1 yıl sonra                                | 227.654.432                 | 306.993.291                 | 349.656.176                 | 396.492.764                 | 412.615.458                 | 355.629.010                 | -                           | 2.049.041.131         |
| 2 yıl sonra                                | 121.275.515                 | 154.329.784                 | 226.136.740                 | 190.354.572                 | 171.603.931                 | -                           | -                           | 863.700.542           |
| 3 yıl sonra                                | 93.919.904                  | 145.588.004                 | 215.115.555                 | 181.815.004                 | -                           | -                           | -                           | 636.438.467           |
| 4 yıl sonra                                | 92.144.093                  | 147.495.592                 | 220.892.417                 | -                           | -                           | -                           | -                           | 460.532.102           |
| 5 yıl sonra                                | 91.478.369                  | 144.285.537                 | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | 235.763.906           |
| 6 yıl sonra                                | 90.397.483                  | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | -                     |
|                                            | 90.397.483                  | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | -                     |
| <b>Toplam Gerçekleşen tazminatlar-Brüt</b> | <b>1.308.173.095</b>        | <b>1.558.062.834</b>        | <b>1.835.435.020</b>        | <b>1.685.877.343</b>        | <b>1.623.137.963</b>        | <b>1.443.407.090</b>        | <b>1.133.536.436</b>        | <b>10.587.629.781</b> |

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

#### Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

30 Eylül 2019

| Hasar dönemi                        | 1 Ekim 2012 - 30 Eylül 2013 | 1 Ekim 2013 - 30 Eylül 2014 | 1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015 | 1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016 | 1 Ekim 2016 - 30 Eylül 2017 | 1 Ekim 2017 - 30 Eylül 2018 | 1 Ekim 2018 - 30 Eylül 2019 | Toplam        |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|
| Hasar yılı                          | 297.512.535                 | 302.130.034                 | 315.119.012                 | 368.942.323                 | 510.028.278                 | 663.613.109                 | 783.510.810                 | 3.240.856.101 |
| 1 yıl sonra                         | 113.670.954                 | 107.627.979                 | 153.855.390                 | 148.620.731                 | 235.935.580                 | 277.935.393                 | -                           | 1.037.646.027 |
| 2 yıl sonra                         | 58.838.123                  | 52.127.887                  | 73.563.727                  | 79.496.845                  | 107.046.480                 | -                           | -                           | 371.073.062   |
| 3 yıl sonra                         | 55.992.226                  | 39.801.258                  | 68.980.798                  | 70.895.713                  | -                           | -                           | -                           | 235.669.995   |
| 4 yıl sonra                         | 51.337.879                  | 37.247.229                  | 67.367.179                  | -                           | -                           | -                           | -                           | 155.952.287   |
| 5 yıl sonra                         | 45.142.980                  | 37.211.876                  | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | 82.354.856    |
| 6 yıl sonra                         | 49.023.947                  | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | 49.023.947    |
| Toplam Gerçekleşen tazminatlar-Brüt | 671.518.644                 | 576.146.263                 | 678.886.106                 | 667.955.612                 | 853.010.338                 | 941.548.502                 | 783.510.810                 | 5.172.576.275 |

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 2020              |              | 31 Aralık 2019             |              |
|------------------|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
|                  | Tesis edilmesi gereken (*) | Tesis edilen | Tesis edilmesi gereken (*) | Tesis edilen |
| Banka mevduatı   |                            | 200.887.427  |                            | 180.620.494  |
| Menkul kıymetler |                            | 162.051.093  |                            | 145.584.624  |
|                  | 241.533.360                | 362.938.520  | 233.628.344                | 326.205.118  |

(\*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

#### Branşlar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı

|                          | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Kara Araçları Sorumluluk | 7.251.649.552.399 | 5.766.491.618.697 |
| Yangın ve Doğal Afetler  | 578.768.974.922   | 776.046.602.779   |
| Kaza                     | 209.529.042.960   | 211.082.135.269   |
| Genel Sorumluluk         | 229.109.043.264   | 144.840.876.675   |
| Kara Araçları            | 124.225.316.714   | 86.618.225.194    |
| Genel Zararlar           | 77.980.207.869    | 94.976.128.255    |
| Su Araçları              | 72.384.835.677    | 15.843.361.660    |
| Nakliyat                 | 16.788.517.817    | 64.643.314.944    |
| Sağlık                   | 6.355.165.589     | 392.971.095       |
| Diğer                    | 149.854.213.963   | 21.654.013.395    |
|                          | 8.716.644.871.174 | 7.182.589.247.963 |

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).



# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

#### Branşlar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı (Devamı)

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### Ertelenmiş üretim komisyonları

Police üretimi ile ilgili aracılar ödene komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı "gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları" hesabı içerisinde "ertelenmiş üretim giderleri" olarak aktifleştirilmektedir.

Şirket, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 239.426.481 TL tutarında ertelenmiş üretim komisyonu muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2019: 213.460.508 TL).

### 18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

### 19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                 | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Esas faaliyetlerden borçlar                     | 480.402.710        | 440.225.691        |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 no'lu dipnot) | 88.623.741         | 104.160.017        |
| Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler    | 25.805.360         | 36.613.473         |
| Sosyal Güvenlik Kurumu'na borçlar               | 15.410.955         | 16.593.845         |
| İlişkili taraflara borçlar                      | 61.089             | 126.402            |
| Diğer çeşitli borçlar                           | 49.578.979         | 55.640.297         |
|                                                 | <b>659.882.834</b> | <b>653.359.725</b> |

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                        | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019     |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)       | 241.429.421        | 179.132.116        |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (*) | 185.151.800        | 205.242.261        |
| Acentelere borçlar                                     | 13.866.251         | 17.911.622         |
| Sigortalılara borçlar                                  | 152.379            | 159.424            |
| Sigorta şirketlerine borçlar                           | (102.804)          | 30.100             |
| <b>Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar</b>    | <b>440.497.047</b> | <b>402.475.523</b> |
| Diğer esas faaliyetlerden borçlar                      | 39.905.335         | 37.750.168         |
| Reasürans faaliyetlerden borçlar                       | 328                | -                  |
| <b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>                     | <b>480.402.710</b> | <b>440.225.691</b> |

(\*) Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar, 2017 yılının ikinci yarısından itibaren Havuz dışında kalan zorunlu trafik branşı primlerinin devri için yurt dışında faaliyet gösteren bir reasürans şirketi ile yapılan %50 paylı kotpar trete anlaşmasına istinaden tutulmaktadır. 2019 yılı sonu itibarıyla yeni sözleşme yapılmamış olup; depo hesabı 2017-2019 yılları arasında gerçekleşen prim devirleri, komisyon ve hasar alacakları; ve 2020 döneminden itibaren prim ve komisyon iptalleri ile yapılan ve yapılacak olan hasar ödemeleriyle beraber ilgili hesaplar 2029 yılı sonuna kadar devam edecektir.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (Devamı)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer esas faaliyetlerden borçlar 39.905.335 TL (31 Aralık 2019: 37.750.168 TL) tutarında yetkili servislere borçlardan oluşmaktadır.

#### Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

### 20. Finansal borçlar

Şirket'in TFRS 16, "Kiralamalar" standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                               | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kısa vadeli kira yükümlülükleri               | 10.485.925        | 7.157.618         |
| Uzun vadeli kira yükümlülükleri               | 111.600.440       | 120.125.397       |
| Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı | (77.831.589)      | (83.088.524)      |
| <b>Toplam kira yükümlülükleri</b>             | <b>44.254.776</b> | <b>44.194.491</b> |

|                                                      | 2020              | 2019              |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü            | 44.194.491        | -                 |
| Mevcut sözleşmelere ilişkin kira artışı              | 198.028           | -                 |
| Kur farkı                                            | (521.625)         | -                 |
| Faiz maliyeti                                        | 5.267.980         | 5.087.574         |
| Kira ödemeleri                                       | (4.884.098)       | (1.885.211)       |
| TFRS 16 geçiş etkisi                                 | -                 | 30.652.585        |
| <b>30 Haziran itibarıyla toplam kira yükümlülüğü</b> | <b>44.254.776</b> | <b>33.854.948</b> |

### 21. Ertelenmiş vergiler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

|                                                | Birikmiş geçici farklar |                | Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) |                   |
|------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------------------------|-------------------|
|                                                | 30 Eylül 2020           | 31 Aralık 2019 | 30 Eylül 2020                                | 31 Aralık 2019    |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>             |                         |                |                                              |                   |
| Dengeleme karşılığı                            | 66.208.886              | 55.237.403     | 13.241.777                                   | 11.047.481        |
| Sosyal Yardım Sandığı                          |                         |                |                                              |                   |
| Varlık Açıkları Karşılığı (22 no'lu dipnot)    | 61.706.032              | 53.412.264     | 12.341.206                                   | 10.682.453        |
| Devam eden riskler karşılığı (17 no'lu dipnot) | 47.845.359              | 46.860.781     | 10.525.979                                   | 10.309.372        |
| Personel ikramiye karşılığı (23 no'lu dipnot)  | 22.500.000              | 22.500.000     | 4.950.000                                    | 4.950.000         |
| Kıdem tazminatı karşılığı (22 no'lu dipnot)    | 16.757.590              | 16.238.278     | 3.351.518                                    | 3.247.656         |
| Personel izin karşılığı (23 no'lu dipnot)      | 14.505.335              | 7.943.081      | 3.191.174                                    | 1.747.478         |
| Prim alacak karşılığı                          | 8.813.163               | 10.538.897     | 1.938.896                                    | 2.318.557         |
| Acente komisyon karşılığı (23 no'lu dipnot)    | 7.500.000               | 7.000.000      | 1.650.000                                    | 1.540.000         |
| Diğer                                          | 14.518.450              | 25.691.200     | 3.194.059                                    | 5.652.063         |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>           |                         |                | <b>54.384.609</b>                            | <b>51.495.060</b> |

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 21. Ertelenmiş vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                                                                                                                    | 2020              | 2019              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>                                                                                                         | <b>51.495.060</b> | <b>22.002.385</b> |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)                                                                                                   | 4.713.231         | 7.239.428         |
| Aktüeryal kazançların vergi etkisi (15 no'lu dipnot)                                                                               | (139.261)         | 209.074           |
| Finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farklılıkları nedeniyle özsermayede muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (15 no'lu dipnot) | (1.684.421)       | -                 |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>                                                                                                       | <b>54.384.609</b> | <b>29.450.887</b> |

#### 22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

|                                                 | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | 61.706.032        | 53.412.264        |
| Kıdem tazminatı karşılığı                       | 16.757.590        | 16.238.278        |
|                                                 | <b>78.463.622</b> | <b>69.650.542</b> |

Emeklilik sosyal yardım yükümlülüğünün dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                | 2020              | 2019              |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>     | <b>53.412.264</b> | <b>44.040.852</b> |
| Vakıf açıkları karşılık gideri | 8.293.768         | 7.905.107         |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b>   | <b>61.706.032</b> | <b>51.945.959</b> |

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir

|                              | 2020              | 2019             |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Dönem başı - 1 Ocak</b>   | <b>16.238.278</b> | <b>7.743.873</b> |
| Faiz maliyeti                | 1.410.381         | 749.133          |
| Hizmet maliyeti              | 1.873.298         | 750.963          |
| Dönem içindeki ödemeler      | (2.068.062)       | (648.687)        |
| Aktüeryal kazanç             | (696.305)         | 1.045.365        |
| <b>Dönem sonu - 30 Eylül</b> | <b>16.757.590</b> | <b>9.640.647</b> |

#### 23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla maliyet giderleri karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                             | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Personel ikramiye karşılığı | 22.500.000        | 22.500.000        |
| Personel izin karşılığı     | 14.505.335        | 7.943.081         |
| Acente komisyon karşılığı   | 7.500.000         | 7.000.000         |
| İş davası karşılıkları      | 1.853.153         | 2.224.170         |
| Diğer karşılıklar           | 12.803.719        | 12.395.878        |
|                             | <b>59.162.207</b> | <b>52.063.129</b> |

# HDI SİĞORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 24. Net sigorta prim geliri

Hayat dışı branşlarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                               | 1 Ocak - 30 Eylül 2020 |                      |                      | 1 Temmuz - 30 Eylül 2020 |                      |                    |
|-------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|
|                               | Brüt                   | Reasürans payı       | Net                  | Brüt                     | Reasürans payı       | Net                |
| Kara Araçları                 | 811.380.410            | (783.448)            | 810.596.962          | 318.134.826              | (133.339)            | 318.001.487        |
| Kara Araçları Sorumluluk(*)   | 553.745.809            | (164.221.149)        | 389.524.660          | 218.441.586              | (67.996.639)         | 150.444.947        |
| Yangın ve Doğal Afetler       | 391.181.471            | (310.378.158)        | 80.803.313           | 122.013.486              | (96.662.630)         | 25.350.856         |
| Genel Zararlar                | 178.239.490            | (150.002.854)        | 28.236.636           | 34.732.874               | (25.105.302)         | 9.627.572          |
| Nakliyat                      | 154.667.931            | (98.065.233)         | 56.602.698           | 51.938.107               | (32.430.893)         | 19.507.214         |
| Genel Sorumluluk              | 72.242.025             | (57.433.918)         | 14.808.107           | 18.577.728               | (13.357.228)         | 5.220.500          |
| Kaza                          | 24.568.759             | (5.479.834)          | 19.088.925           | 7.734.227                | (1.441.975)          | 6.292.252          |
| Hukuksal Koruma               | 22.209.082             | (579)                | 22.208.503           | 5.096.970                | (3)                  | 5.096.967          |
| Hastalık/Sağlık               | 76.492.918             | (6.823.027)          | 69.669.891           | 20.719.845               | (1.591.417)          | 19.128.428         |
| Diğer                         | 67.378.186             | (27.368.768)         | 40.009.418           | 25.130.396               | (9.717.917)          | 15.412.479         |
| <b>Toplam yazılan primler</b> | <b>2.352.106.081</b>   | <b>(820.556.968)</b> | <b>1.531.549.113</b> | <b>822.520.045</b>       | <b>(248.437.343)</b> | <b>574.082.702</b> |

  

|                               | 1 Ocak - 30 Eylül 2019 |                      |                    | 1 Temmuz - 30 Eylül 2019 |                      |                    |
|-------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|
|                               | Brüt                   | Reasürans payı       | Net                | Brüt                     | Reasürans payı       | Net                |
| Kara Araçları                 | 537.084.091            | (934.646)            | 536.149.445        | 188.081.833              | (176.734)            | 187.905.099        |
| Kara Araçları Sorumluluk(*)   | 419.143.173            | (212.285.022)        | 206.858.151        | 151.881.243              | (78.582.076)         | 73.299.167         |
| Yangın ve Doğal Afetler       | 269.244.611            | (219.156.097)        | 50.088.514         | 78.734.514               | (61.920.128)         | 16.814.386         |
| Genel Zararlar                | 129.800.168            | (115.361.271)        | 14.438.897         | 23.377.721               | (18.236.082)         | 5.141.639          |
| Nakliyat                      | 95.241.958             | (63.015.455)         | 32.226.503         | 24.327.222               | (12.822.668)         | 11.504.554         |
| Genel Sorumluluk              | 45.045.579             | (35.180.281)         | 9.865.298          | 10.678.701               | (7.174.841)          | 3.503.860          |
| Kaza                          | 25.017.795             | (12.906.947)         | 12.110.848         | 12.122.302               | (8.241.147)          | 3.881.155          |
| Hukuksal Koruma               | 16.418.638             | (425)                | 16.418.213         | 3.453.620                | -                    | 3.453.620          |
| Hastalık/Sağlık               | 14.873.383             | (7.204.930)          | 7.668.453          | 5.054.826                | (2.446.893)          | 2.607.933          |
| Diğer                         | 30.845.921             | (10.995.863)         | 19.850.058         | 11.287.115               | (4.255.307)          | 7.031.808          |
| <b>Toplam yazılan primler</b> | <b>1.582.715.317</b>   | <b>(677.040.937)</b> | <b>905.674.380</b> | <b>508.999.097</b>       | <b>(193.855.876)</b> | <b>315.143.221</b> |

(\*) Sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 25 Şubat 2011 tarihinden itibaren yapılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan kara araçları sorumluluk branşı için 39.808.504 TL primi içermektedir (2019: 32.850.226 TL).

### 25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

### 26. Yatırım gelirleri

Yukarıda “Finansal risk yönetimi” notunda (4.2 no’lu dipnot) gösterilmiştir.

### 27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda “Finansal risk yönetimi” notunda (4.2 no’lu dipnot) gösterilmiştir.

### 28. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda “Finansal risk yönetimi” notunda (4.2 no’lu dipnot) gösterilmiştir.

### 29. Sigorta hak ve talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

### 30. Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

### 31. Zaruri diğer giderler

Zaruri giderlere ilişkin detaylar 32 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 32. Gider çeşitleri

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                  | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Komisyon giderleri                                               | 351.310.654               | 130.421.948                 | 204.123.594               | 74.595.600                  |
| Çalışanlara sağlanan fayda<br>giderleri (33 no'lu dipnot)        | 115.827.648               | 33.072.731                  | 65.647.483                | 19.823.406                  |
| Reklam giderleri                                                 | 20.430.190                | 9.746.577                   | 20.826.275                | 9.613.441                   |
| Danışmanlık ve denetim giderleri                                 | 8.204.595                 | 1.884.067                   | 8.526.129                 | 3.096.861                   |
| Bilgi işlem giderleri                                            | 21.978.197                | 6.756.976                   | 8.061.004                 | 2.947.740                   |
| Kredi kartı komisyon giderleri                                   | 3.169.474                 | 964.241                     | 4.469.201                 | 1.631.606                   |
| Kira giderleri                                                   | 63.615                    | -                           | -                         | -                           |
| Banka giderleri                                                  | 1.022.388                 | 278.465                     | 655.159                   | 268.266                     |
| Haberleşme giderleri                                             | 1.735.018                 | 606.167                     | 2.065.631                 | 630.457                     |
| Sigorta istihsal gideri                                          | 1.980.661                 | 697.728                     | 2.049.329                 | 765.212                     |
| Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri                         | 1.936.985                 | 1.345.415                   | 1.951.142                 | 252.000                     |
| Temsil ve ağırlama giderleri                                     | 3.929.428                 | 1.466.539                   | 3.564.922                 | 701.145                     |
| Nakil vasıta giderleri                                           | 1.392.798                 | 473.427                     | 1.023.574                 | 397.578                     |
| Vergi, resim ve harçlar                                          | 1.856.453                 | 839.842                     | 349.740                   | 95.574                      |
| Reasürörlerden kazanılan<br>komisyon gelirleri (10 no'lu dipnot) | (170.960.298)             | (57.367.280)                | (121.821.037)             | (44.499.627)                |
| Diğer faaliyet giderleri                                         | 10.106.803                | 3.979.197                   | 6.907.499                 | 2.881.090                   |
| <b>Toplam</b>                                                    | <b>373.984.609</b>        | <b>135.166.040</b>          | <b>208.399.645</b>        | <b>73.200.349</b>           |

#### 33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                       | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Maaş ve ücretler                      | 90.574.110                | 25.063.272                  | 51.004.666                | 15.033.297                  |
| Sosyal güvenlik primleri işveren payı | 13.961.108                | 4.223.588                   | 8.312.169                 | 2.539.049                   |
| Personel sosyal yardım giderleri      | 4.921.834                 | 1.631.872                   | 2.055.910                 | 742.980                     |
| Diğer yan haklar                      | 6.370.596                 | 2.153.999                   | 4.274.738                 | 1.508.080                   |
| <b>Toplam (32 no'lu dipnot)</b>       | <b>115.827.648</b>        | <b>33.072.731</b>           | <b>65.647.483</b>         | <b>19.823.406</b>           |

#### 34. Finansal maliyetler

Şirket'in 16.479.616 TL tutarında reasürans şirketlerinden alınan depolara istinaden oluşan faiz giderleri "Diğer yatırım giderleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir (1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 4.400.856 TL) (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 16.958.570 TL) (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 6.774.766 TL). Kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 5.267.980 TL'dir (30 Eylül 2019: 5.087.574). Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır.

#### 35. Gelir vergileri

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|                                                        | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Cari dönem vergi gideri (-)                            | (66.088.848)              | (10.709.655)                | (39.267.800)              | (16.541.589)                |
| Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)<br>(21 no'lu dipnot) | 4.713.231                 | (2.237.710)                 | 7.239.428                 | (1.997.490)                 |
| <b>Toplam vergi geliri / (gideri)</b>                  | <b>(61.375.617)</b>       | <b>(12.947.365)</b>         | <b>(32.028.372)</b>       | <b>(18.539.079)</b>         |

## **HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

### **1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

---

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 35. Gelir vergileri (Devamı)

|                                                     | 30 Eylül 2020    | 31 Aralık 2019    |
|-----------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Cari dönem vergi karşılığı (-)                      | (66.170.828)     | (35.249.451)      |
| Peşin ödenen vergiler                               | 65.349.620       | 62.871.274        |
| <b>(Vergi karşılığı)/Peşin ödenen vergiler, net</b> | <b>(821.208)</b> | <b>27.621.823</b> |
| Ertelenmiş vergi varlığı (21 no'lu dipnot)          | 54.384.609       | 51.495.060        |

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi ile Şirket'in fiili vergi gelir/gideri arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

|                                                  | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 |
|--------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Vergi öncesi kar                                 | 252.715.485               | 128.939.342               |
| Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı | (55.597.407)              | (28.366.655)              |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler                 | (1.226.144)               | 1.699.786                 |
| Diğer                                            | (4.552.066)               | (5.361.503)               |
| <b>Toplam vergi (gideri)/geliri</b>              | <b>(61.375.617)</b>       | <b>(32.028.372)</b>       |

#### 36. Net kur değişim gelirleri

4.2 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

#### 37. Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

|                                                                 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Net dönem karı / (zararı)                                       | 191.339.868               | 37.751.858                  | 96.910.970                | 68.502.100                  |
| Beheri 5 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 81.049.784                | 81.049.784                  | 81.049.784                | 55.972.984                  |
| Hisse başına kazanç (Kr)                                        | 2,3608                    | 0,4658                      | 1,1957                    | 1,2238                      |

#### 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.

# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 42. Riskler

Normal faaliyetleri içinde 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 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu tüm davaların Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (faiz ve diğer giderler dahil) brüt 1.178.988.235 TL (31 Aralık 2019: 1.068.223.092 TL) için ilişikteki finansal tablolarda ilgili muallak tazminat karşılık hesaplarında dikkate alınmıştır.

### 43. Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı 17 no'lu dipnotta verilmiştir.

### 44. İşletme birleşmeleri

2.1.8 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

### 45. İlişkili taraflarla işlemler

Şirket'in ödenmiş sermayesinde %100 paya sahip Alman Talanx AG bünyesinde yer alan HDI International AG 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

|                                                            | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Talanx Re - reasürans şirketlerine borçlar                 | -                 | 20.671.241        |
| Hannover Re - reasürans şirketlerine borçlar               | -                 | 8.063.290         |
| HDI Gerling Welt Services - reasürans şirketlerine borçlar | 10.144.836        | 26.640.225        |
| <b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>                         | <b>10.144.836</b> | <b>55.374.756</b> |
| Talanx Asset Management GmbH                               | 42.418            | 90.220            |
| <b>İlişkili taraflara borçlar</b>                          | <b>42.418</b>     | <b>90.220</b>     |

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.



# HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 45. İlişkili taraflarla işlemler (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

|                                                | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| HDI Gerling Welt Services                      | 92.497.452                | 15.709.910                  | 115.081.270               | 17.724.835                  |
| Talanx Re                                      | 18.401.159                | 767.828                     | 43.534.509                | 11.096.134                  |
| Hannover Re                                    | 16.831.343                | 4.900.814                   | 24.170.653                | 7.374.762                   |
| <b>Reasüröre devredilen primler</b>            | <b>127.729.954</b>        | <b>21.378.552</b>           | <b>182.786.432</b>        | <b>36.195.731</b>           |
| HDI Gerling Welt Services                      | 25.669.629                | 6.585.022                   | 32.550.336                | 12.251.294                  |
| Talanx Re                                      | 169.134                   | 510.559                     | 18.732.373                | 7.330.639                   |
| Hannover Re                                    | 12.004.262                | 4.132.318                   | 10.833.187                | 4.388.899                   |
| <b>Ödenen hasarlardaki reasürör payı</b>       | <b>37.843.025</b>         | <b>11.227.899</b>           | <b>62.115.896</b>         | <b>23.970.832</b>           |
| HDI Gerling Welt Services - komisyon gelirleri | 9.473.556                 | 1.790.968                   | 11.003.896                | 1.918.669                   |
| Talanx Re                                      | 808.906                   | 233.030                     | 10.170.712                | 3.035.206                   |
| Hannover Re - komisyon gelirleri               | 4.158.887                 | 1.332.489                   | 6.889.586                 | 2.084.672                   |
| <b>Faaliyet gelirleri</b>                      | <b>14.441.349</b>         | <b>3.356.487</b>            | <b>28.064.194</b>         | <b>7.038.547</b>            |

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.

### 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**

**Diğer çeşitli cari olmayan varlıklar:**

|                                                                     | 30 Eylül 2020      | 31 Aralık 2019    |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| ADC Koruma sözleşmesi gereği muhasebeleştirilen finansal varlık (*) | 121.872.896        | 77.229.435        |
|                                                                     | <b>121.872.896</b> | <b>77.229.435</b> |

(\*) Sözleşmenin detayları 2.8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**Diğer çeşitli borçlar:**

|                                | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Satıcılara borçlar             | 44.414.870        | 17.512.256        |
| Asistan hizmetlerinden borçlar | 205.460           | 33.448.680        |
| Diğer                          | 4.958.649         | 4.679.361         |
|                                | <b>49.578.979</b> | <b>55.640.297</b> |

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 47. Diğer (Devamı)

Diğer teknik giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                    | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Asistans giderleri | 45.076.813                | 15.206.191                  | 25.703.030                | 10.015.549                  |
| Diğer              | 16.058.797                | 5.737.625                   | 9.408.335                 | 6.935.081                   |
|                    | <b>61.135.610</b>         | <b>20.943.816</b>           | <b>35.111.365</b>         | <b>16.950.630</b>           |

Diğer gider ve zararların detayları aşağıdaki gibidir:

|                                        | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Sosyal yardım sandığı fonlama gideri   | 4.299.403                 | 1.145.499                   | 3.517.658                 | 907.576                     |
| Kanunen kabul edilmeyen diğer giderler | 5.140.875                 | 3.489.622                   | 1.699.782                 | 1.244.209                   |
| Diğer                                  | 821.460                   | 365.061                     | 211.035                   | 8.291                       |
| <b>Diğer gider ve zararlar</b>         | <b>10.261.738</b>         | <b>5.000.182</b>            | <b>5.428.475</b>          | <b>2.160.076</b>            |

Diğer gelir ve karların detayları aşağıdaki gibidir:

|                                | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|--------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Vergisi peşin ödenmiş gelirler | 444.411                   | 131.279                     | 407.521                   | 122.083                     |
| Diğer                          | 1.610.051                 | 1.198.536                   | 49.989                    | 3.751                       |
| <b>Diğer gelir ve karlar</b>   | <b>2.054.462</b>          | <b>1.329.815</b>            | <b>457.510</b>            | <b>125.834</b>              |

“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 toplamaları

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

#### Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda takip edilen ve rücu alacaklarına karşılık alınan teminatlar toplamı 63.806 TL’dir (31 Aralık 2019: 63.806 TL).

#### Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

## HDI SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 47. Diğer (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                      | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 | 1 Ocak -<br>30 Eylül 2019 | 1 Temmuz -<br>30 Eylül 2019 |
|------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Şüpheli rücu ve prim alacağı karşılık gideri         | 20.587.946                | 8.047.327                   | 17.901.305                | 6.599.857                   |
| İzin karşılığı gideri (23 no'lu dipnot)              | 6.562.254                 | 622.467                     | 1.287.522                 | (293.326)                   |
| Acente komisyon karşılık<br>gideri (23 no'lu dipnot) | 500.000                   | -                           | -                         | -                           |
| Vakıf açıkları karşılık gideri (22 no'lu dipnot)     | 8.293.768                 | -                           | 7.905.107                 | -                           |
| Diğer                                                | 871.623                   | 933.437                     | (461.529)                 | 590.630                     |
| <b>Karşılıklar hesabı</b>                            | <b>36.815.591</b>         | <b>9.603.231</b>            | <b>26.632.405</b>         | <b>6.897.161</b>            |

## EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

| Dipnot                                            | Cari<br>Dönem (*) | Geçmiş<br>Dönem |
|---------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                  |                   |                 |
| 1.1. DÖNEM KARI/(ZARARI)                          | -                 | 152.022.945     |
| ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER             | -                 | (33.758.381)    |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)           | -                 | (33.758.381)    |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi                    | -                 | -               |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler         | -                 | -               |
| <b>A NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (1.1 - 1.2)</b>      | -                 | 118.264.564     |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARLARI                    | -                 | -               |
| BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE                         | -                 | -               |
| ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU                 | -                 | -               |
| ZORUNLU YASAL FONLAR (-)                          | -                 | -               |
| <b>B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM</b>                  |                   |                 |
| <b>KARI/(ZARARI) [ (A - (1.3 + 1.4 + 1.5) ]</b>   | -                 | -               |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                | -                 | -               |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine                   | -                 | -               |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine         | -                 | -               |
| Katılma İntifa Senedi Sahiplerine                 | -                 | -               |
| Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine                 | -                 | -               |
| Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine        | -                 | -               |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)                        | -                 | -               |
| 1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                 | -                 | -               |
| 1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                 | -                 | -               |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine                   | -                 | -               |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine         | -                 | -               |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine          | -                 | -               |
| 1.9.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine          | -                 | -               |
| 1.9.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | -                 | -               |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)          | -                 | -               |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)                         | -                 | -               |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                         | -                 | -               |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER                              | -                 | -               |
| 1.14. ÖZEL FONLAR                                 | -                 | -               |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                    | -                 | -               |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER                           | -                 | -               |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)             | -                 | -               |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-)                            | -                 | -               |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine                   | -                 | -               |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine         | -                 | -               |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine          | -                 | -               |
| 2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine          | -                 | -               |
| 2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | -                 | -               |
| 2.4. PERSONELE PAY (-)                            | -                 | -               |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                     | -                 | -               |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR)</b>              | -                 | -               |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                     | -                 | -               |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )               | -                 | -               |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE           | -                 | -               |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )     | -                 | -               |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                   | -                 | -               |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                     | -                 | -               |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )               | -                 | -               |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE           | -                 | -               |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )     | -                 | -               |

(\*) 2020 ve 2019 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi olmadığından kar dağıtım tablosu boş bırakılmıştır.

.....