

HDI Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Bilanço

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem
I- Cari Varlıklar	Dipnot	30 Eylül 2008
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		48.057.197
1- Kasa	14	28.446
2- Alınan Çekler		-
3- Bankalar	14	30.102.957
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		(1.875)
5- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	17.927.668
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		21.298.164
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	20.221.124
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	839.145
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	237.894
4- Krediler		-
5- Krediler Karşılığı		-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-
7- Şirket Hissesi		-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		39.096.715
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	37.277.286
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	1.538.735
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12	281.219
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	4.323.036
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(4.323.036)

D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-
1- Ortaklardan Alacaklar		-
2- İştiraklerden Alacaklar		-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-
5- Personelden Alacaklar		-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-
E- Diğer Alacaklar		559.830
1- Finansal Kiralama Alacakları		-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		292
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	559.538
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar	12	4.197
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(4.197)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		11.750.184
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	11.688.573
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		61.610
3- Gelir Tahakkukları		-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-
G- Diğer Cari Varlıklar		6.921.168
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		244.266
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12	417.910
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	6.224.995
4- İş Avansları		33.997
5- Personele Verilen Avanslar		-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-
I- Cari Varlıklar Toplamı		126.144.527

VARLIKLAR		
II- Cari Olmayan Varlıklar	DipNot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2008
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-
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- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-
1- Ortaklardan Alacaklar		-
2- İştiraklerden Alacaklar		-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-
5- Personelden Alacaklar		-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-
C- Diğer Alacaklar		16.807
1- Finansal Kiralama Alacakları		-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		16.807
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-

D- Finansal Varlıklar		68.182
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-
2- İştirakler	9	272.728
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri	9	(204.546)
4- Bağlı Ortaklıklar		-
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		-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-
E- Maddi Varlıklar		3.594.156
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6,7	1.286.189
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı	7	(74.314)
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	2.371.836
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	2.214.677
6- Motorlu Taşıtlar	6	534.672
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.589.138
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(4.328.043)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		423.365
1- Haklar		-
2- Şerefiye		-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	651.579
7- Birikmiş İtfalar	8	(228.214)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-
2- Gelir Tahakkukları		-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-

H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		-
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-
2- Döviz Hesapları		-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		4.102.510
Varlıklar Toplamı		130.247.037

YÜKÜMLÜLÜKLER		
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30 Eylül 2008
A- Finansal Borçlar		-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		2.882.539
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	19	2.882.539
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-
C-İlişkili Taraflara Borçlar		4.268.089
1- Ortaklara Borçlar		-

2- İştiraklere Borçlar		-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-
5- Personele Borçlar	19	13.646
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19	4.254.443
D- Diğer Borçlar		204.289
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-
2- Diğer Çeşitli Borçlar	19	227.748
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu	19	(23.459)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		77.533.660
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	43.624.684
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	17	79.492
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	17	33.829.484
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		2.192.625
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	1.815.081
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	377.544
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri		-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		32.801
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	32.801
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		7.192.581
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	7.192.581
2- Gider Tahakkukları		-

3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		92.771.850

YÜKÜMLÜLÜKLER		
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30 Eylül 2008
A- Finansal Borçlar		-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-
4- Çıkarılmış Tahviller		-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-
1- Ortaklara Borçlar		-
2- İştiraklere Borçlar		-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-
5- Personele Borçlar		-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-

D- Diğer Borçlar		-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		59.891
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net		-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahipl. Ait Poliçel. İçin Ayrılan Karşılık - Net		-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	59.891
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		1.142.780
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	1.142.780
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-
2- Gider Tahakkukları		-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.202.671

ÖZSERMAYE		
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem
V- Özsermaye	Dipnot	30 Eylül 2008
A- Ödenmiş Sermaye		60.000.000
1- (Nominal) Sermaye	15	60.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-
B- Sermaye Yedekleri		-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-
C- Kar Yedekleri		374.770
1- Yasal Yedekler	15	375.708
2- Statü Yedekleri		-
3- Olağanüstü Yedekler		-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(938)
6- Diğer Kar Yedekleri		-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-
E-Geçmiş Yıllar Zararları		(16.801.428)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(16.801.428)
F-Dönem Net Zararı		(7.300.826)
1- Dönem Net Karı		-
2- Dönem Net Zararı		(7.300.826)
V- Özsermaye Toplamı		36.272.516
Yükümlülükler Toplamı		130.247.037

Dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır. [Dipnotları görmek için tıklayınız.](#)