

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019

ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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.....	11-65
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	66

HDI SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4.2 ve 14	1.852.564.204	1.398.654.594
1- Kasa	14	22.343	878
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	1.571.665.154	1.192.854.159
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	280.876.030	205.798.880
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	677	677
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4.2 ve 11	2.054.842	39.864.789
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.2 ve 11	2.054.842	39.864.789
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		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4.2 ve 12	511.615.873	409.211.146
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	517.091.734	412.643.694
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	12	(6.420.242)	(4.258.840)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	126.844.344	108.824.950
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12	(125.899.963)	(107.998.658)
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		1.551.278	1.551.278
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		(1.551.278)	(1.551.278)
E- Diğer Alacaklar	12	367.553	367.553
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		119.326	119.326
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		247.947	247.947
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		350.874	350.874
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		(350.594)	(350.594)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		182.995.175	146.705.901
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	149.278.862	124.257.967
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		33.716.313	22.447.934
G- Diğer Cari Varlıklar		400.028	54.812
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		204.470	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		145.558	39.812
5- Personele Verilen Avanslar		50.000	15.000
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)
I- Cari Varlıklar Toplamı		2.549.997.675	1.994.858.795

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
II- Cari Olmayan Varlıklar			
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	12	208.090	198.222
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		208.090	198.222
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar		33.223.249	472.810
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	11	469.979	469.979
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		32.750.439	-
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		2.831	2.831
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	62.150.327	26.427.404
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6	1.137.329	1.204.617
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı	6	(10.057)	(15.038)
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6	20.522.923	18.253.553
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	4.417.820	3.793.035
6- Motorlu Taşıtlar	6	2.482.958	2.626.100
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	21.936.485	18.920.417
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	35.872.591	-
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(24.209.722)	(18.355.280)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	20.894.537	14.276.346
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	22.490.413	21.827.880
7- Birikmiş İtfalar	8	(22.953.494)	(22.629.286)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	19.450.969	13.171.103
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21 ve 35	29.450.887	22.002.385
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	29.450.887	22.002.385
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		145.927.090	63.377.167
Varlıklar Toplamı		2.695.924.765	2.058.235.962

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

YÜKÜMLÜLÜKLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
	Dipnot		
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		6.245.088	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	7.431.448	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(1.186.360)	-
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	4.2 ve 19	158.758.066	81.202.230
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	128.998.883	56.554.969
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	19	2.244	2.244
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	29.756.939	24.645.017
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4.2 ve 19	29.060	40.095
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		4.122	16.208
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	45	24.938	23.887
D- Diğer Borçlar		49.502.585	39.016.208
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	4.2	907.737	915.642
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	4.2 ve 19	11.788.020	11.412.206
3- Diğer Çeşitli Borçlar	4.2 ve 19	36.806.828	26.688.360
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	1.390.139.181	1.199.520.266
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.23 ve 17	659.515.552	554.949.789
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24 ve 17	20.825.594	313.831
3- Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4.2 ve 17	708.142.124	642.131.812
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17	1.655.911	2.124.834
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri			
Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		19.039.390	(13.175.252)
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	19	17.117.754	20.310.759
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	19	1.126.351	1.328.567
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		220.303	4.267
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	40.758.870	5.572.915
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	4.2 ve 35	(40.183.888)	(40.391.760)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	4.2 ve 23	23.116.798	23.142.208
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	23.116.798	23.142.208
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	10 ve 19	74.246.686	60.570.158
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10 ve 19	74.246.686	60.570.158
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
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		1.721.076.854	1.390.315.913

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

YÜKÜMLÜLÜKLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
	Dipnot		
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		27.609.860	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	95.086.290	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(67.476.430)	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2, 10 ve 19	143.047.110	103.160.240
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	10 ve 19	143.047.110	103.160.240
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- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	30.612.985	25.280.634
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılığı - Net	2.27, 4.2 ve 17	395.340	513.405
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.26, 4.2 ve 17	30.217.645	24.767.229
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	4.2 ve 22	61.586.606	51.784.725
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	21 ve 22	9.640.647	7.743.873
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	2.18, 21 ve 22	51.945.959	44.040.852
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		262.856.561	180.225.599

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ÖZSERMAYE

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018
	Dipnot		
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	405.248.920	278.964.920
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	405.248.920	278.964.920
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		(5.200.053)	(9.038.005)
1- Yasal Yedekler	15	9.902.165	7.747.570
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		581.427	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(1.346.300)	(2.448.230)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(14.337.345)	(14.337.345)
D- Geçmiş Yıllar Karları		215.031.513	159.615.400
1- Geçmiş Yıllar Karları		215.031.513	159.615.400
E-Geçmiş Yıllar Zararları			
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Kar / Zararı		96.910.970	58.152.135
1- Dönem Net Karı		96.910.970	58.152.135
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtıma Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
V- Özsermaye Toplamı		711.991.350	487.694.450
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı		2.695.924.765	2.058.235.962

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2018 - 30.09.2018
	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		988.777.880	356.273.197	677.311.891	261.772.439
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		780.596.854	294.661.111	515.558.649	187.752.479
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 24	905.674.380	315.143.221	582.369.651	201.440.532
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17 ve 24	1.582.715.317	508.999.097	1.079.973.304	356.898.878
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10, 17 ve 24	(644.190.711)	(182.064.862)	(474.225.532)	(146.441.291)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler	4.1, 10, 17 ve 24	(32.850.226)	(11.791.014)	(23.378.121)	(9.017.055)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(104.565.763)	(23.487.353)	(68.734.879)	(13.414.811)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(194.098.046)	(5.538.060)	(158.147.909)	(14.204.660)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	86.036.732	(18.977.802)	82.548.882	(1.618.696)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı	10	3.495.551	1.028.509	6.864.148	2.408.545
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(20.511.763)	3.005.243	1.923.877	(273.242)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		(26.567.700)	1.714.249	6.287.061	(1.276.243)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı	10	6.055.937	1.290.994	(4.363.184)	1.003.001
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		189.087.357	49.607.018	151.046.764	70.521.784
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		5.617.177	5.603.011	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		5.617.177	5.603.011	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		13.476.492	6.402.057	10.706.478	3.498.176
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(802.890.034)	(256.974.125)	(503.692.775)	(192.935.014)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(554.515.596)	(164.929.544)	(367.192.302)	(145.125.194)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(488.505.284)	(175.882.713)	(312.095.819)	(115.997.531)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		(674.881.691)	(243.520.131)	(427.781.186)	(159.393.819)
1.1.2- Ödenen Tazminatlar da Reasürör Payı	10	186.376.407	67.637.418	115.685.367	43.396.288
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(66.010.312)	10.953.169	(55.096.484)	(29.127.664)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(200.045.796)	(13.960.216)	(152.742.592)	(87.992.207)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	134.035.484	24.913.385	97.646.108	58.864.543
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	(4.981.493)	(1.940.701)	(592.853)	(1.163.271)
4- Faaliyet Giderleri	32	(208.399.645)	(73.200.349)	(120.362.998)	(41.911.921)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim					
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17	118.065	47.099	114.013	73.243
5.1- Matematik Karşılıklar	17	222.691	83.101	248.756	119.657
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı	10 ve 17	(104.626)	(36.002)	(134.743)	(46.414)
6- Diğer Teknik Giderler	47	(35.111.365)	(16.950.630)	(15.658.635)	(4.807.871)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		(35.145.474)	(17.032.418)	(15.658.635)	(4.807.871)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		34.109	81.788	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		185.887.846	99.299.072	173.619.116	68.837.425
D- Hayat Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim		-	-	-	-
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim		-	-	-	-
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2018 - 30.09.2018
Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider	-	-	-	-
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim	-	-	-	-
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim	-	-	-	-
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı	-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim	-	-	-	-
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar	-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık	-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe	-	-	-	-
Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)	-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı	-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı	-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı	-	-	-	-
(Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)	-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim	-	-	-	-
(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
6- Yatırım Giderler	-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar	-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri	-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	-	-	-	-
G- Emeklilik Teknik Gelir	-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri	-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi	-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi	-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri	-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri	-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri	-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler	-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)	-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II -TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 30.09.2018	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.07.2018 30.09.2018
	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		185.887.846	99.299.072	173.619.116	68.837.425
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		185.887.846	99.299.072	173.619.116	68.837.425
K- Yatırım Gelirleri	4.2	189.087.357	49.607.018	151.046.764	70.521.784
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		180.878.333	57.865.792	103.996.850	40.185.460
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		4.298	3.725	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		4.540	(421.571)	5.720.721	5.720.406
4- Kambyo Karları	4.2	7.567.810	(7.918.406)	40.164.346	23.452.571
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	4.2	632.376	77.478	1.164.847	1.163.347
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(214.432.491)	(52.933.508)	(159.861.976)	(73.135.412)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4.2	(5.502.360)	(1.903.306)	(279.941)	(106.683)
2- Yatırımların Değer Azalışları	4.2	-	-	(2.543.615)	9.694
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar	4.2	4.913.473	8.306.755	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(189.087.357)	(49.607.018)	(151.046.764)	(70.521.784)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambyo Zararları	4.2	(1.079.520)	(640.917)	(699.389)	430.948
7- Amortisman Giderleri	6	(6.718.157)	(2.314.256)	(1.372.417)	(475.102)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(16.958.570)	(6.774.766)	(3.919.850)	(2.472.485)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(24.363.942)	(10.928.893)	(15.978.477)	(5.253.656)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(26.632.405)	(6.897.161)	(15.420.907)	(4.461.474)
2- Reeskont Hesabı		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	7.239.428	(1.997.490)	1.059.532	247.441
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		457.510	125.834	47.797	20.847
8- Diğer Gider ve Zararlar		(5.428.475)	(2.160.076)	(1.664.899)	(1.060.470)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Kar / Zararı		96.910.970	68.502.100	114.615.237	47.432.094
1- Dönem Kar/(Zararı)		136.178.770	85.043.689	148.825.427	60.970.141
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(39.267.800)	(16.541.589)	(34.210.190)	(13.538.047)
3- Dönem Net Kar/(Zararı)		96.910.970	68.502.100	114.615.237	47.432.094
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2019 - 30.09.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 01.01.2018 - 30.09.2018
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.583.661.768	1.291.301.760
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(1.281.516.545)	(1.112.147.202)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		302.145.223	179.154.558
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(7.049.562)	(27.013.418)
10. Diğer nakit girişleri		2.898.809	1.100.985
11. Diğer nakit çıkışları		(151.037.345)	(56.784.659)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		146.957.125	96.457.466
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		1.251.174	262.151
2. Maddi varlıkların iktisabı	6 ve 8	(13.800.496)	(8.610.308)
3. Mali varlık iktisabı	11	(32.750.439)	-
4. Mali varlıkların satışı		37.809.947	-
5. Alınan faizler		168.837.534	95.248.208
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	1.224.062
8. Diğer nakit çıkışları		-	(5.709.586)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		161.347.720	82.414.527
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(1.885.211)	-
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		126.284.000	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		124.398.789	
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(4.627.368)	15.220.509
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		428.076.266	194.092.502
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.265.311.378	877.039.447
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1.693.387.644	1.071.131.949

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 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 (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Artışı/ Farkları	Yabancı Para Düzeltmesi Farkları	Çevrim Yedekler	Yasal Yedekleri	Diğer Yedekler ve Statü Karlar	Net Dağıtılmamış Karı	Geçmiş Dönem Karları	Yıllar Toplam
I - ÖNCEKİ DÖNEM												
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2017		245.192.800	-	184.687	-	-	4.419.700	-	-	41.216.173	119.991.132	411.004.492
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	-	-	(23.901)	-	-	-	-	-	-	-	(23.901)
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	-	-	(301.326)	-	-	-	-	-	-	-	(301.326)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı/(Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	114.615.237	-	114.615.237
I - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J - Transfer	15	-	-	-	-	-	1.591.902	-	-	(41.216.173)	39.624.271	-
II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2018		245.192.800	-	(140.540)	-	-	6.011.602	-	-	114.615.237	159.615.403	525.294.502
I - CARİ 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)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	96.910.970	-	96.910.970
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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 oluştuğu tarih olan 3 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarına alınmıştır (2.1.6 ve 2.1.8 no'lu dipnotlar). 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.

Ergo Grubu Holding A.Ş.'ye ait olan Ergo Sigorta A.Ş. hisselerinin Şirket tarafından satın alınması ile ilgili olarak taraflar arasında 2 Mayıs 2019 tarihinde Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmış olup; Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 5 Ağustos 2019 tarihli yazısı ile söz konusu satış işlemi sigortacılık mevzuatına uygun bulunarak onaylanmıştır. Satışa ilişkin hisse devir ve tescil işlemleri finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla devam etmektedir.

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 2019 tarihi itibarıyla İç Anadolu, Marmara, Ege, Güney Anadolu, Karadeniz, Akdeniz, Orta Anadolu, Samsun ve İstanbul Bölge Müdürlüğü ile birlikte 2.022 yetkili acente, 99 broker ve 10 banka (31 Aralık 2018: 1.410 yetkili acente, 92 broker ve 9 banka) ile birlikte çalışmaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 (“Sigortacılık Kanunu”) ve bu kanuna dayanılarak Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 no’lu dipnotta bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018
Üst kademe yöneticiler(*)	6	4
Diğer personel	410	303
	416	307

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

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Eylül 2019 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 4.281.878 TL’dir (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 1.691.294TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 2.630.218 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 662.335.39 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., 2018 yılı içerisinde Liberty Sigorta ile birleşmiş olup; birleşme, Liberty Sigorta’nın bir bütün halinde HDI Sigorta A.Ş. tarafından devralınması şeklinde gerçekleşmiştir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

1. Genel bilgiler (Devamı)

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 No.6 34734 Kadıköy-İstanbul
Şirket'in elektronik site adresi	: www.hdisigorta.com.tr

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

1 Ocak - 30 Eylül 2019 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, Mali İşler ve Muhasebe Direktörü Ali Murat Şancı ve Şirket aktüeri Orhun Emre Çelik tarafından 29 Kasım 2019 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 KKG tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27 - Konsolide ve Konsolide Olmayan 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 İle 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.

Şirket, 30 Eylül 2019 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).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

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

Finansal tablolar, makul değerleri esas alınarak gösterilen finansal varlıklar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2019 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.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Şirket'in kendi portföyündeki 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.

Dipnot 2.1.8'de de açıklandığı üzere Şirket'in ana ortağı HDI International AG, Liberty Sigorta'nın sermayesinin %99,4'ünü temsil eden payları 3 Mayıs 2018 tarihinde satın almıştır. Şirket'in 12 Haziran 2018 tarihinde gerçekleşen yönetim kurulunda alınan kararla Liberty Sigorta ile birleşme sözleşmesi onaylanmış olup, Liberty Sigorta'nın geriye kalan sermayesinin %0,56'sını temsil eden azınlık paylarına ayrılma akçesi ödenmesine karar verilmiştir.

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 oluştuğu tarih olan 3 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal tablolarına alınmıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)**2.1 Hazırlık esasları (Devamı)****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.

2.1.8 Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin etkisi

Not 1.2’de açıklandığı üzere, Şirket’in ana ortağı HDI International AG, Liberty Sigorta’nın sermayesinin %99,4’ünü temsil eden payları 3 Mayıs 2018 tarihinde satın almıştır. Satın alma işlemini takiben, Şirket’in 12 Haziran 2018 tarihinde gerçekleşen yönetim kurulunda alınan kararla Liberty Sigorta ile birleşme sözleşmesi onaylanmış olup, Liberty Sigorta’nın geriye kalan sermayesinin %0,56’sını temsil eden azınlık paylarına ayrılma akçesi ödenmesine karar verilmiştir.

25 Ekim 2018 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden, azınlık pay sahiplerine 496.666 TL tutarında ayrılma akçesi ödenmesine karar verilmiş olup, Şirket, 31 Ekim 2018 tarihinde Liberty Sigorta ile birleşmiştir. Birleşme, Liberty Sigorta’nın bir bütün halinde HDI Sigorta A.Ş. tarafından devralınması şeklinde gerçekleşmiştir (2.13 no’lu dipnot). 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 oluştuğu tarih olan 3 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarına alınmıştır.

3 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal tablolarına alınan Liberty Sigorta’nın varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Nakit ve nakit benzerleri	156.554.640
Finansal varlıklar	62.993.261
Maddi duran varlıklar	6.440.225
Maddi olmayan duran varlıklar	2.297.339
Kazanılmamış primler karşılığı	(99.506.071)
Muallak hasar karşılığı	(66.218.520)
Diğer teknik karşılıklar	(5.363.291)
Kıdem tazminat karşılığı	(2.392.599)
Sosyal yardım sandığı karşılığı	(29.692.280)
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(1.952.644)
Diğer varlıklar/yükümlülükler, net	32.102.543

Elde edilen net varlıkların toplam değeri **55.262.603**

HDI International AG tarafından ödenen satın alma bedeli (20.183.516)

Negatif şerefiye (*) **35.079.087**

(*) Şirket, Liberty Sigorta’nın satın alınmasından doğan negatif şerefiye tutarını mali tablolarında “Diğer gelir ve karlar” hesabında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 2.1.6 ve Not 47).

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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket, 30 Eylül 2019 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.

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 ömür (Yıl)	Amortisman 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).

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, amortisman ve değer düşüklüğü net maliyet değerinden finansal tablolara yansıtılmıştır (7 no’lu dipnot).

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 amortismanı 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).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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

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.

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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık ve alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi kar veya zarardan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir göstergenin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını 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 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları yoktur (31 Aralık 2018: 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).

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
HDI International AG	405.248.920	100	278.964.920	100
	405.248.920	100	278.964.920	100

Not 1 ve 2.1.8 açıklandığı üzere, 25 Ekim 2018 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden, Şirket, 31 Ekim 2018 tarihinde Liberty Sigorta ile birleşmiştir. Birleşme, Liberty Sigorta'nın bir bütün halinde HDI Sigorta A.Ş. tarafından devralınması şeklinde gerçekleşmiştir. 25 Ekim 2018 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Şirket sermayesinin 33.772.120 TL tutarında artırılmasına ve artırılan tutarın birleşme kapsamında Şirket'e tüm aktif ve pasifleriyle devrolarak tasfiyesiz olarak infisah eden Liberty Sigorta'nın ödenmiş sermayesinden karşılanmasına karar verilmiştir.

12 Eylül 2019 tarihinde 1086 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile Şirket sermayesinin 278.964.920 TL'den 405.248.920 TL'ye nakden arttırılmasına karar verilmiştir. Şirketin sermayesi 405.248.920 Türk Lirası olup, toplam her biri 5 TL olan 81.049.784 adet paya bölünmüştür.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2018: 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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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

Kurumlar vergisi

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

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. Söz konusu kanun kapsamında, 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2019 ve 2020 yıllarında vergi etkisi oluşturacak kısmı için %22 vergi oranı ile, geçici farkların 2021 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısmı için ise %20 oranı ile hesaplanmıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) 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.

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).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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

Not 2.1.8'de açıklandığı üzere, Şirket'in Liberty Sigorta ile birleşmesi sonucu, Liberty Sigorta'nın 3 Mayıs 2018 tarihli bilançosunda yer alan 29.692.280 TL tutarında sosyal yardım sandığı HDI Sigorta A.Ş.'ye devrolmuştur.

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 yaşam tablosu dikkate alınarak hesaplanan aktüeryal bilançosu 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 51.945.959 TL (31 Aralık 2018: 44.040.852 TL) tutarında teknik açık vermiş ve Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihli bilançosunda bu tutarda karşılık ayrılmıştır (22 no'lu dipnot).

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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 ertelemiştir. 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 2019 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 6.379,86 TL (31 Aralık 2018: 5.434,42 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 altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2019 tarihinden itibaren geçerli olan 6.379,86 TL (1 Ocak 2019: 6.017,60 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

TMS 19, “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” çerçevesinde 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
İskonto oranı	%15,00	%13,50
Beklenen maaş/limit artış oranı	%9,50	%8,00
Tahmin edilen personel devir hızı	%8,23	%8,21

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/limit artış oranı Türkiye Cumhuriyeti 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).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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

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

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket’in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara 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).

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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)**

Diğer yandan, yukarıda açıklanan altı ve dört aylık süreler içinde borçlu sigorta şirketi veya 3. şahıslar ile rücu alacaklarını toplamda oniki ayı aşmayacak şekilde ödeme planına bağlayan bir protokol imzalanması ya da ödeme için çek, senet vs. gibi bir belge alınması halinde, bu alacaklardan sigorta şirketleri için vadesi altı ayı, 3. 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 14.065.574 TL (31 Aralık 2018: 15.572.453 TL) tutarında net rücu alacağını esas faaliyetlerden alacaklar hesabında göstermiştir. Şirket, genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 2.846.019 TL (31 Aralık 2018: 684.617 TL) tutarında alacak karşılığı ayırmıştır (4.2 ve 12 no'lu dipnotlar).

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 114.592.816 TL (31 Aralık 2018: 97.448.043 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 tazminatlarından ya da muallak tazminatlarından tenzil edilmemesi gerekmektedir.

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde tahsil edilen rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Kara araçları	96.468.625	32.039.725	55.008.836	18.535.031
Kara araçları sorumluluk	2.565.050	1.031.125	2.227.679	535.299
Nakliyat	2.169.346	827.800	1.226.568	463.806
Yangın ve doğal afetler	1.235.310	384.919	640.853	278.949
Diğer	160.098	72.096	274.139	109.851
	102.598.429	34.355.665	59.378.075	19.922.936

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla tahakkuk edilen net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kara araçları	10.825.799	11.379.099
Yangın ve doğal afetler	2.732.394	3.768.167
Kara araçları sorumluluk	262.320	12.954
Nakliyat	245.061	412.233
	14.065.574	15.572.453

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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.

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

Şirket'in finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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 kısmından oluşmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat sigortası sözleşmelerinde, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerden sonra kalan tutarın %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

Kazanılmamış primler 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 araçlara 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 2019 itibarıyla, 659.515.552 TL tutarında net kazanılmamış primler karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2018: 554.949.789 TL).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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**

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 beklenen hasar prim oranı hesaplaması 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ana branş bazında yapılmıştır. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Ayrıca, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 2019/5 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge" ile sigorta şirketlerine Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirlenen yöntemin aktüeryal esaslara uygun sonuçlar vermediği branşlarda 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. Direkt üretimin %100'ünün Türkiye'de kurulan havuzlara devredildiği işlerle ilgili olan direkt işlerin tutarları (Riskli Sigortalılar Havuzuna devredilen işler dahil) brüt hasar prim hesabına dahil edilmez. Bu üretimlerle ilgili olarak şirketlerin yükümlülükleri sadece endirekt (Riskli Sigortalılar Havuzu'ndan ("RSH") gelen işler gibi teminat verilen işler ve Yeşilkart sigorta havuzu gibi havuzdan reasürans anlaşması kapsamında alınan işler) üretimden kaynaklandığından, bu işler ile benzeri nitelikteki işler için Şirket'in gerçek yükümlülüğünü tespit edecek şekilde, sadece endirekt üretimler ve hasarlar ile bu ayırmadaki diğer gelir ve gider kalemleri dikkate alınarak, branşın diğer üretiminden ayrı olarak hesaplama yapılır. Şirket tarafından söz konusu üretimin branş veya Şirket'in genel portföyü içindeki ağırlığının önemsiz olduğu değerlendiriliyorsa, bu üretim için ayrı hesaplama yapılmayabilir. 2019/5 sayılı Genelge uyarınca Şirket, direkt üretime konu RSH ve Yeşilkart işlerinin dahil edilmediği Kara Araçları Sorumluluk, İhtiyari Mali Mesuliyet ve Genel Sorumluluk branşları ile endirekt üretimden kaynaklanan RSH ve Yeşilkart branşlarında brüt hasar prim oranının %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.

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 20.825.594 TL tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (31 Aralık 2018: 313.831 TL) (17 no'lu dipnot). Branşlar itibarıyla hesaplanan hasar prim oranı (iskonto sonrası) ile brüt ve net karşılık tutarları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Hasar/Prim Oranı (%)	Brüt Karşılık (TL)	Net Karşılık (TL)	Hasar/Prim Oranı (%)	Brüt Karşılık (TL)	Net Karşılık (TL)
RSH	%120	16.784.403	16.784.403	-	-	-
İhtiyari Mali Sorumluluk	%98	2.039.063	1.691.470	-	-	-
Genel Sorumluluk	%90	1.171.167	320.505	-	-	-
Su Araçları	%193	6.736.331	1.384.539	%132	1.148.187	254.358
Emniyeti Suistimal	%203	1.093.246	644.677	%109	108.323	59.473
Toplam		27.824.210	20.825.594		1.256.510	313.831

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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

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.

30 Eylül 2019 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 Hukuksal Koruma branşı için Hasar/Prim yöntemini, diğer branşlar için ise gerçekleşen tazminatlar üzerinden Standart Zincir yöntemini seçmiş ve 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sadece Genel Sorumluluk branşında hasar gelişimini bozan tek bir hasar hesaplamalardan çıkarılmıştır. AZMM hesaplamalarında kullanılan aktüeryal yöntemler 17 no’lu dipnotta belirtilmiştir.

Birleşme neticesinde Kara Araçları Sorumluluk branşı için gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplaması on yıllık veri üzerinden yapılmış olup Şirket ile birleşen Liberty Sigorta verileri ise 2012 yılı ve sonrasında dahil edilmiştir, diğer branşlar için hesaplamalar yedi yıllık veri kullanılarak yapılmış olup tüm hasar dönemleri hesaplama dahil edilmiştir.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan ve raporlama tarihindeki seviyesine kıyasla önemli ölçüde yükselen asgari ücretin raporlama dönemindeki toplam muallak tazminat karşılıklarına olası artış etkisi hesaplanmış ve gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığına dahil edilmiştir.

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 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)**

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. Buna göre; Şirket, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 tarihi itibarıyla toplam 115.786.018TL (31 Aralık 2018: 104.047.400 TL) muallak tazminat karşılıklarında iskonto hesaplamıştır.

Şirketin 30 Eylül 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 net muallak tazminat karşılığı	İskonto edilen tutarı	İskonto edilmiş,net muallak tazminat karşılığı
Kara araçları sorumluluk	(653.506.966)	103.752.619	(549.754.347)
Genel sorumluluk	(63.741.031)	12.033.399	(51.707.632)
Toplam	(717.247.997)	115.786.018	(601.461.979)

Branş		
	Kara Araçları Sorumluluk	Genel Sorumluluk
2019	71.059.366	8.371.097
2020	154.969.318	16.472.774
2021	115.767.346	10.753.258
2022	87.288.295	10.116.168
2023	66.001.306	8.171.174
2024	55.465.101	5.150.846
2025	41.212.957	4.266.818
2026	29.671.374	438.896
2027	20.818.203	-
2028	10.567.650	-
2029	686.050	-
Toplam	653.506.966	63.741.031

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)**

Şirket'in 31 Aralık 2018 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 net muallak tazminat karşılığı	İskonto edilen tutar	İskonto edilmiş, net muallak tazminat karşılığı
Kara araçları sorumluluk	603.323.432	(95.785.776)	507.537.656
Genel sorumluluk	43.761.901	(8.261.624)	35.500.277
Toplam	647.085.333	(104.047.400)	543.037.933

Branş	Kullanılan Yöntem	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Toplam
Kara Araçları Sorumluluk	Tablo 57	199.436.887	126.854.031	101.100.312	77.618.241	56.133.719	33.027.848	9.152.394	603.323.432
Genel Sorumluluk	Tablo 57	10.084.877	8.624.799	8.065.858	7.213.334	5.577.710	3.344.992	850.331	43.761.901

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 2019 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 yeterli ve güvenilir istatistiki veriye sahip olmadığı için ihtiyatlılık ilkesi gereği kazanma oranı %15'in üzerinde hesaplanan branşlar için %15 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 2019 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 27.992.470 TL'dir (31 Aralık 2018: 26.365.548 TL) (17 no'lu dipnot).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla branş bazında hesaplanan ve kullanılan kazanma oranları aşağıdaki gibidir:

Branş	Uygulanan kazanma oranı
Kara araçları sorumluluk	%9,89
Kara araçları	%25,00
Yangın ve doğal afetler	%25,00
Genel sorumluluk	%25,00
Nakliyat	%25,00
Genel zararlar	%21,00
Kaza	%25,00

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 2019 tarihi itibarıyla 30.217.645 TL (31 Aralık 2018: 24.767.229 TL) tutarında net dengeleme karşılığı ayırmış olup, ilgili karşılığı uzun vadeli yükümlülükler kısmında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.27 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 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemi itibarıyla 395.340 TL (31 Aralık 2018: 513.405 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).

2.31 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

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

a) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriiki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)****a) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):**

- TFRS 9, "Finansal araçlar'daki değişiklikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39'dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.

TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar'daki değişiklikler"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştireceklerini açıklığa kavuşturmuştur.

TFRS 16, "Kiralama işlemleri"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikle kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

1 Ocak 2019

TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması taahhütleri	107.833.219
- Kısa vadeli kiralamalar (-)	(3.430.270)
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	104.402.949
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	30.652.585
Kısa vadeli kira yükümlülüğü	2.643.164
Uzun vadeli kira yükümlülüğü	28.009.421

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)****a) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):***TFRS 16, "Kiralama işlemleri" (Devamı);*

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller	28.734.739	30.670.530
Taşıtlar	2.948.001	4.519.926
Makine ve teçhizatlar	628.750	682.135
Toplam varlık kullanım hakkı	32.311.490	35.872.591

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren altı dokuz döneme ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin 3.561.101 TL tutarında amortisman gideri bulunmaktadır.

- **TFRS Yorum 23, "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.
- **2015-2017 yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:
 - TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri', kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
 - TFRS 11 'Müşterek Anlaşmalar', müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
 - TMS 12 'Gelir Vergileri', işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
 - TMS 23 'Borçlanma Maliyetleri', bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)

a) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

- **TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:

- Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
- Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

- **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

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

b. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (devamı):

- **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.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

- **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 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2021 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.

TFRS 17, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

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

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

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

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

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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 2019 ara hesap dönemine ait 32.850.226 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 23.378.121 TL) tutarında devredilen primi "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirmiştir (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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”) 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 2019 tarihi itibarıyla Havuz’a 23.916.707 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 28.245.184 TL) prim, 12.362.836 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 15.764.725 TL) ödenen tazminat devretmiş olup; Havuz’dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 55.119.200 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 62.030.895 TL) prim, 31.971.799 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 36.078.354 TL) ödenen tazminat tutarını ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir. Bunun yanı sıra Havuz’dan devir alınan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılıkları da dahil olmak üzere muallak tazminat karşılığı toplam tutarı aktüeryal yöntemlerle 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 A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 2019	31 Aralık 2018
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (14 no'lu dipnot)	1.852.564.204	1.398.654.594
Esas faaliyetlerden alacaklar (12 no'lu dipnot)	511.615.873	409.211.146
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (10 ve 17 no'lu dipnot)	469.738.472	335.702.988
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (35 no'lu dipnot)	40.183.888	40.391.760
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	2.054.842	39.864.789
Diğer varlıklar	770.921	620.308
	2.876.928.200	2.224.445.585

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
İpotek senetleri	35.403.450	34.738.450
Teminat mektupları	35.056.944	32.698.444
Nakit teminat	5.370.024	3.821.693
Senet teminatları	350.384	350.384
Teminata alınan hazine bonosu ve devlet tahvilleri	83.065	93.414
Çek teminatları	38.001	38.001
	76.301.868	71.740.386

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	407.584.967	-	230.416.446	-
Vadesi 0 - 30 gün gecikmiş alacaklar	34.803.135	-	111.684.902	-
Vadesi 31 - 60 gün gecikmiş alacaklar	50.190.364	-	48.726.028	-
Vadesi 61 - 180 gün gecikmiş alacaklar	6.873.471	-	6.214.271	(3.544.629)
Vadesi 181 - 365 gün gecikmiş alacaklar	3.574.223	(3.574.223)	29.594	(29.594)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	12.251.528	(11.307.147)	11.376.907	(10.550.615)
	515.277.688	(14.881.370)	408.448.148	(14.124.838)
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar	14.065.574	(2.846.019)	15.572.453	(684.617)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar - rücu alacakları	114.592.816	(114.592.816)	97.448.043	(97.448.043)
	643.936.078	(132.320.205)	521.468.644	(112.257.498)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	(112.257.498)	(59.783.023)
Dönem içinde şüpheli alacaklar için ayrılan alacaklar karşılıkları (47 no'lu dipnot)	(17.144.773)	-
Dönem içinde rücu alacakları için ayrılan alacaklar karşılıklarında değişim	-	729.327
Dönem içinde rücu alacakları için ayrılan alacaklar karşılıkları	(2.161.402)	(10.386.640)
Dönem içinde ayrılan şüpheli prim alacakları karşılığı(47 no'lu dipnot)	(756.532)	(1.198.671)
Dönem sonu - 30 Eylül	(132.320.205)	(70.639.007)

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.

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir.

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları						
30 Eylül 2019	Defter değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Yükümlülükler						
Esas faaliyetlerden borçlar	301.805.176	39.724.916	-	-	119.033.150	143.047.110
Diğer borçlar ve alınan teminatlar	37.714.565	31.597.691	-	6.949	-	6.109.925
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	11.788.020	-	11.788.020	-	-	-
Kiralama yükümlülüğü	102.517.738	162.690	1.637.423	1.106.201	4.525.134	95.086.290
İlişkili taraflara borçlar	29.060	29.060	-	-	-	-
	453.854.559	71.514.357	13.425.443	1.113.150	123.558.284	244.243.325

Beklenen nakit akımları						
30 Eylül 2019	Defter değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Muallak tazminat karşılıkları(*)	708.142.124	74.262.315	148.524.630	72.218.776	76.737.444	336.398.959
Dengeleme karşılıkları	30.217.645	-	-	-	-	30.217.645
Matematik karşılıkları	395.340	-	-	-	-	395.340
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	84.703.404	-	5.938.412	10.174.321	10.049.072	58.541.599
	823.458.513	74.262.315	154.463.042	82.393.097	86.786.516	425.553.543

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

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları						
31 Aralık 2018	Defter değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Yükümlülükler						
Esas faaliyetlerden borçlar	184.362.470	61.216.568	19.985.662	-	-	103.160.240
Diğer borçlar ve alınan teminatlar	26.688.360	21.319.604	-	24.191	-	5.344.565
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	11.412.206	-	11.412.206	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	40.095	40.095	-	-	-	-
	222.503.131	82.576.267	31.397.868	24.191	-	108.504.805

Beklenen nakit akımları						
31 Aralık 2018	Defter değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Muallak tazminat karşılıkları (*)	642.131.812	67.339.865	134.679.730	65.486.817	69.584.272	305.041.128
Dengeleme karşılıkları	24.767.229	-	-	-	-	24.767.229
Matematik karşılıkları	513.405	-	-	-	-	513.405
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	74.926.933	-	5.253.000	9.000.000	8.889.208	51.784.725
	742.339.379	67.339.865	139.932.730	74.486.817	78.473.480	382.106.487

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

Piyasa riski

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)***Kur riski*

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona 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 2019	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	42.149.061	130.584.995	737.688	173.471.744
Finansal varlıklar	604.116	-	-	604.116
Esas faaliyetlerden alacaklar	36.993.887	55.017.512	129.499	92.140.898
Toplam yabancı para varlıklar	79.747.064	185.602.507	867.187	266.216.758
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	-	9.512.046	1.324	9.513.370
Sigortacılık teknik karşılıkları	-	12.298.272	-	12.298.272
Toplam yabancı para yükümlülükler	-	21.810.318	1.324	21.811.642
Bilanço pozisyonu	79.747.064	163.792.189	865.863	244.405.116
31 Aralık 2018	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	24.708.127	39.372.905	640.930	64.721.962
Finansal varlıklar	558.762	-	-	558.762
Esas faaliyetlerden alacaklar	23.885.287	37.389.783	20.802	61.295.872
Toplam yabancı para varlıklar	49.152.176	76.762.688	661.732	126.576.596
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	-	12.316.852	42.124	12.358.976
Sigortacılık teknik karşılıkları	-	9.580.565	-	9.580.565
Toplam yabancı para yükümlülükler	-	21.897.417	42.124	21.939.541
Bilanço pozisyonu	49.152.176	54.865.271	619.608	104.637.055

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2019	5,6591	6,1836
31 Aralık 2018	5,2609	6,0280

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybetmesi sonucunda 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 20 değer kazanması durumunda etki ters yönde ve aynı tutarda olacaktır.

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

	1 Ocak - 30 Eylül 2019		1 Ocak - 30 Eylül 2018	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	15.949.413	15.949.413	9.895.500	9.895.500
Avro	32.758.438	32.758.438	16.522.008	16.522.008
Diğer	173.173	173.173	125.818	125.818
Toplam, net	48.881.024	48.881.024	26.543.326	26.543.326

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'luk 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
<i>Sabit faizli finansal varlık ve yükümlülükler:</i>		
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	1.571.665.154	1.192.854.159
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	2.054.842	39.864.789

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2019	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(39.459)	41.266
Toplam, net	-	-	(39.459)	41.266
1 Ocak - 30 Eylül 2018	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(371.950)	48.230
Toplam, net	-	-	(371.950)	48.230

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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*

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.

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 2019	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	2.054.842	-	-	2.054.842
	2.054.842	-	-	2.054.842
31 Aralık 2018	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	39.864.789	-	-	39.864.789
	39.864.789	-	-	39.864.789

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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**

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.

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 2019 tarihinde sona eren ara dönemde Şirket için gerekli minimum özsermaye tutarı 432.516.742 TL olarak belirlenmiştir. Şirket'in ilgili yönetmelik uyarınca 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla özsermayesi 545.539.385 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 - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:				
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	177.478.012	56.195.239	109.601.561	45.874.874
Kambiyo karlar	7.567.810	(7.918.406)	40.164.346	23.452.571
Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen faiz gelirleri	3.409.159	1.252.707	116.010	30.992
Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	632.376	77.478	1.164.847	1.163.347
Yatırım gelirleri	189.087.357	49.607.018	151.046.764	70.521.784
Reasürans depo faiz gideri	(16.958.570)	(6.774.766)	(3.919.850)	(2.472.485)
Kambiyo zararları	(1.079.520)	(640.917)	(699.389)	430.948
Yatırımların nakde çevirilmesi sonucunda oluşan zararlar	4.913.473	8.306.755	-	-
Yatırım yönetim giderleri	(5.502.360)	(1.903.306)	(279.941)	(106.683)
Yatırımlar değer azalışları	-	-	(2.543.615)	9.694
Yatırım giderleri (-)	(18.626.977)	(1.012.234)	(7.442.795)	(2.138.526)
Yatırım gelirleri, net	170.460.380	48.594.784	143.603.969	68.383.258

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
<i>Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:</i>				
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkartılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar/kayıplar (15 no'lu dipnot)	1.048.169	(1.033.073)	(242.113)	(24.567)
Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerinde meydana gelen değişiklikler (15 no'lu dipnot)	890.053	1.363.847	(59.214)	(62.611)
Toplam	1.938.222	330.774	(301.327)	(87.178)

5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu notta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 6.718.157 TL (1 Temmuz-30 Eylül 2019: 2.314.256 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 1.372.417 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 475.102 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 6.393.948 TL (1 Temmuz- 30 Eylül 2019: 2.200.125TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 1,057,258 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2017: 377,366 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 324.208 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 114.132TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 315.159 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 97.736 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-):Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 6.858.097 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2019:2.207.498 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 8.610.308 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 8.309.301 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 1.158.304TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2019: 44.984), (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 267.824 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2018: 264.033).

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 2019	Girişler	Değer artışı	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Maliyet:					
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (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
	44.782.684	6.858.097	4.981	(1.158.304)	50.487.458
Birikmiş amortisman:					
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (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)
	(18.355.280)	(2.832.847)	-	539.506	(20.648.621)
Net defter değeri	26.427.404				29.838.837

1 Ocak - 30 Eylül 2018 dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2018	Girişler	Transferler	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Maliyet:					
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (7 no'lu dipnot)	936.603	-	-	(262.151)	674.452
Makine ve teçhizatlar	9.998.243	759.852	-	(5.673)	10.752.422
Demirbaş ve tesisatlar	3.687.962	36.926	-	-	3.724.888
Motorlu taşıtlar	27.440	-	-	-	27.440
Diğer maddi varlıklar	4.070.236	-	-	-	4.070.236
Maddi Varlıklara İlişkin Verilen Avanslar	-	7.813.530	-	-	7.813.530
	18.720.484	8.610.308	-	(267.824)	27.062.968
Birikmiş amortisman:					
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (7 no'lu dipnot)	(32.297)	(3.554)	-	-	(35.851)
Makine ve teçhizatlar	(6.530.595)	(970.217)	-	5.673	(7.495.139)
Demirbaş ve tesisatlar	(3.470.731)	(79.878)	-	-	(3.550.609)
Motorlu taşıtlar	(12.316)	(3.609)	-	-	(15.925)
Diğer maddi varlıklar	(4.070.235)	-	-	-	(4.070.235)
	(14.116.174)	(1.057.258)	-	5.673	(15.167.759)
Net defter değeri	4.604.310	-	-		11.895.209

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında ilk kez kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kullanım hakkı varlıkları	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Gayrimenkuller	30.670.530	-	-	30.670.530
Makine ve teçhizatlar	682.135	-	-	682.135
Motorlu taşıtlar	4.519.926	-	-	4.519.926
Toplam	35.872.591	-	-	35.872.591

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2019	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Gayrimenkuller	-	(1.935.791)	-	(1.935.791)
Makine ve teçhizatlar	-	(53.384)	-	(53.384)
Motorlu taşıtlar	-	(1.571.926)	-	(1.571.926)
Toplam	-	(3.561.101)	-	(3.561.101)
Net defter değeri	35.872.591	-	-	32.311.490

Maddi duran varlıklar üzerinden herhangi bir ipotek bulunmamaktadır.

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller 2018 yılında ekspertiz değerlemesine tabi tutulmuş ve net defter değeri ekspertiz değerinden büyük olan gayrimenkuller için aradaki fark kadar değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2019</u> Net defter değeri	<u>31 Aralık 2018</u> Net defter değeri	<u>Ekspertiz</u> <u>tarihi</u>	<u>Ekspertiz</u> <u>değeri</u>
Bolu - Akçaalan, Arsa	355.330	355.330	25 Aralık 2018	850.000
İzmir- Elbir İşhanı	153.309	159.621	25 Aralık 2018	925.000
Şanlıurfa - Birecik, Arsa	68.680	68.680	8 Ocak 2019	150.000
Gaziantep - Merkez,Bina	53.375	54.290	25 Aralık 2018	100.000
Antalya - Alanya, Dükkan	29.438	30.057	24 Aralık 2018	20.000
Çankırı - Merkez, Arsa	25.926	25.926	25 Aralık 2018	250.000
Hatay - İskenderun, Bina	24.700	25.128	24 Aralık 2018	145.000
Antalya - Alanya, Bina	-	23.192	21 Aralık 2018	95.000
K.Maraş - Merkez,Bina	21.642	22.009	21 Aralık 2018	30.000
Ege bölgesi müdürlük	21.394	21.838	-	-
Batman- Merkez, Arsa	18.300	18.300	21 Aralık 2018	130.000
Kayseri - Yahyalı, Bina	10.530	10.747	25 Aralık 2018	35.000
Amasya- Merzifon Daire	10.330	10.536	24 Aralık 2018	135.000
Nevşehir - Kaymaklı, Arsa	8.579	8.579	24 Aralık 2018	70.000
Adana- Seyhan ilçesi dükkan	6.551	6.704	26 Aralık 2018	55.000
İzmir- Balçova, Arsa	6.430	6.430	27 Aralık 2018	100.000
Kars- Merkez- Kargir ev	2.878	2.942	24 Aralık 2018	30.000
Mersin- İçel depo	1.795	1.831	24 Aralık 2018	10.000
İzmit 2.bölge	1.322	1.357	-	-
Nevşehir - Kaymaklı, Arsa	1.210	1.210	24 Aralık 2018	5.000
Kayseri - Yahyalı Madazlı, Bina	-	9.981	26 Aralık 2018	5.000
Sivas - Su Şehri, Kerpiç Ev	-	24.510	25 Aralık 2018	75.000
Net defter değeri	821.719	889.198		
Değer düşüklüğü karşılığı	(10.057)	(15.038)		
Değer düşüklüğü sonrası net defter değeri	811.662	874.160		

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 2019 ve 2018 dönemlerine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019	Girişler	Transferler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Maliyet:					
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
	36.905.632	6.942.399	-	-	43.848.031
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	(1.906.649)	-	-	-	(1.906.649)
Diğer maddi olmayan varlıklar	(20.722.637)	(324.208)	-	-	(21.046.845)
	(22.629.286)	(324.208)	-	-	(22.953.494)
Net defter değeri	14.276.346				20.894.537

	1 Ocak 2018	Girişler	Transferler	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Maliyet:					
Haklar	1.906.649	-	-	-	1.906.649
Diğer maddi olmayan varlıklar	3.076.611	468.671	-	-	3.545.282
Yapılmakta olan Yatırımlar	-	5.240.915	-	-	5.240.915
	4.983.260	5.709.586	-	-	10.692.846
Birikmiş tükenme payları:					
Haklar	(1.906.649)	-	-	-	(1.906.649)
Diğer maddi olmayan varlıklar	(2.187.958)	(315.159)	-	-	(2.503.117)
	(4.094.607)	(315.159)	-	-	(4.409.766)
Net defter değeri	888.653				6.283.080

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2018: 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 2019	31 Aralık 2018
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	469.738.472	335.702.988
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	353.294.355	267.257.623
Reasürans şirketlerden alacaklar (12 no'lu dipnot)	39.949.162	31.141.654
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	23.308.872	19.813.321
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	6.998.616	942.679
Matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	208.209	312.835
	893.497.686	655.171.100

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (19 no'lu dipnot)	143.047.110	103.160.240
Reasürans şirketlerine ödenecek borçlar (19 no'lu dipnot)	119.033.150	52.018.469
Ertelenmiş komisyon gelirleri (19 no'lu dipnot)	74.246.686	60.570.158
	336.326.946	215.748.867

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	186.376.407	67.637.418	115.685.367	43.396.288
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	134.035.484	24.913.385	97.646.108	58.864.543
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (32 no'lu dipnot)	121.821.037	44.499.627	80.081.449	31.530.547
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	86.036.732	(18.977.802)	82.548.882	(1.618.696)
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı (17 no'lu dipnot)	6.055.937	1.290.994	(4.363.184)	1.003.001
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı (17 no'lu dipnot)	3.495.551	1.028.509	6.864.148	2.408.545
Matematik karşılığında değişim, reasürör payı (17 no'lu dipnot)	(104.626)	(36.002)	(134.743)	(46.414)
SGK'ya aktarılan primler (17 no'lu dipnot)	(32.850.226)	(11.791.014)	(23.378.121)	(9.017.055)
Reasürörlere devredilen primler (17 no'lu dipnot)	(644.190.711)	(182.064.862)	(474.225.532)	(146.441.291)
Toplam, net	(139.324.415)	(73.499.747)	(119.275.626)	(19.920.532)

11. Finansal varlıklar

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Hazine Bonosu – TL	1.549.000	1.691.004	1.450.726	1.450.726
Hazine Bonosu – USD	103.000	620.443	604.116	604.116
	1.652.000	2.311.447	2.054.842	2.054.842
	31 Aralık 2018			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Hazine Bonosu - TL	40.249.000	39.518.427	39.306.027	39.306.027
Hazine Bonosu - USD	541.873	620.443	558.762	558.762
	40.790.873	40.138.870	39.864.789	39.864.789

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. Finansal varlıklar (Devamı)

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

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

Yıl	Değer artışında değişim	Toplam değer artışı
2019	16.167	(213.874)
2018	358.274	(230.041)
2017	266.564	(588.315)

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		Toplam
	Satılmaya hazır	Vadeye kadar elde tutulacak	
Dönem başındaki değer	39.864.789	-	39.864.789
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
Dönem sonundaki değer	2.054.842	-	2.054.842

	30 Eylül 2018		Toplam
	Satılmaya hazır	Vadeye kadar elde tutulacak	
Dönem başındaki değer	1.853.254	-	1.853.254
Dönem içindeki alımlar	-	-	-
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	-	-	-
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	-	-
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	(59.214)	-	(59.214)
Dönem sonundaki değer	1.794.040	-	1.794.040

Şirket'in 30 Eylül 2019 itibarıyla sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine teminat olarak verdiği 33.631.509 TL tutarında finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 33.631.509 TL).

Bilançoda maliyet değeri üzerinden taşınan bağlı menkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı (%)	Kayıtlı değer	İştirak oranı (%)
Ergo Sigorta A.Ş.	32.750.439	100,00	-	-
Tarım Sigortaları Havuz İşlt. A.Ş.	469.979	4,00	469.979	4,00
	33.220.418		469.979	

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Esas faaliyetlerden alacaklar	511.615.873	409.211.146
Diğer alacaklar	575.643	565.775
Toplam	512.191.516	409.776.921

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Acente, broker ve aracılar alacakları	451.019.440	358.527.317
Reasürans şirketlerinden alacaklar (10 no'lu dipnot)	39.949.162	31.141.654
Rücu ve sovtaj alacakları (2.20 ve 4.2 no'lu dipnotlar)	14.065.574	15.572.453
Sigortalılardan alacaklar	12.057.558	7.402.270
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	517.091.734	412.643.694
Prim alacakları karşılığı	(3.574.223)	(3.574.223)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (2.20 ve 4.2 no'lu dipnotlar)	(2.846.019)	(684.617)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(6.420.242)	(4.258.840)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar-net	510.671.492	408.384.854
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - brüt	114.592.816	97.448.043
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	11.624.206	10.749.585
Reasürans faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar	627.322	627.322
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar	126.844.344	108.824.950
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı (4.2 no'lu dipnot)	(114.592.816)	(97.448.043)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(10.679.824)	(9.923.293)
Reasürans faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(627.323)	(627.322)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(125.899.963)	(107.998.658)
Esas faaliyetlerden alacaklar	511.615.873	409.211.146

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	201.838.203	163.562.050
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(73.179.813)	(50.541.554)
Rücu ve sovtaj alacakları	128.658.390	113.020.496
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(114.592.816)	(97.448.043)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(2.846.019)	(684.617)
Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku	11.219.555	14.887.836

İşletmenin ilişkili tarafları ile olan alacak ve borç ilişkisi 44 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.

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

14. Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	22.343	878	8.042	207
Bankalar	1.571.665.154	1.192.854.159	1.036.310.596	870.328.984
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	280.876.707	205.799.557	161.020.178	112.952.092
	1.852.564.204	1.398.654.594	1.197.338.816	983.281.283
Bloke edilmiş tutarlar	(135.713.788)	(115.893.787)	(115.460.819)	(103.176.459)
Faiz tahakkuku	(23.462.772)	(17.449.429)	(10.746.048)	(3.065.377)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	1.693.387.644	1.265.311.378	1.071.131.949	877.039.447

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla bankalar mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	167.127.882	60.334.049
- vadesiz	6.343.862	4.387.913
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	1.384.889.715	1.116.819.681
- vadesiz	13.303.695	11.312.516
Bankalar	1.571.665.154	1.192.854.159

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine 128.491.722 TL; TARSİM lehine ise 7.222.066 TL tutarında toplamda 115.893.787 TL blokeli bankalarda mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine: 109.326.534 TL, TARSİM lehine: 6.567.253 TL, toplam: 115.893.787 TL).

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 - %2,96, TL banka mevduatı için ise %14,00 - %18,50 aralığındadır (31 Aralık 2018: Yabancı para %0,01 - %2,75, TL: % 14,70 - %15,75).

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kredi kartı alacakları	280.876.030	205.798.880
Posta çekleri	677	677
Yoldaki paralar	-	-
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	280.876.707	205.799.557

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. Özsermaye**Ödenmiş sermaye**

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
HDI International AG	405.248.920	100	278.964.920	100,00
	405.248.920	100	278.964.920	100,00

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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 bulundurulmuş 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.

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başındaki yasal yedekler - 1 Ocak	7.747.570	4.419.700
Kardan transfer	2.154.595	1.591.902
Dönem sonundaki yasal yedekler - 30 Eylül	9.902.165	6.011.602

Finansal varlık değerlemesine ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Aktüeryal kayıplar (-)	(1.132.426)	(296.134)
Satılmaya hazır varlıkların değerlemesi	(213.874)	(2.152.096)
	(1.346.300)	(2.448.230)

Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi ve aktüeryal kazanç değişiminin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Aktüeryal kazanç/(kayıp)

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	(296.135)	414.729
Aktüeryal kazançtaki değişim (22 no'lu dipnot)	(1.045.365)	(29.875)
Aktüeryal kazançların vergi etkisi (21 no'lu dipnot)	209.074	5.974
Dönem sonu - 30 Eylül	(1.132.426)	390.828

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

	2019	2018
Dönem başındaki değerlendirme farkları - 1 Ocak	(2.152.096)	(230.041)
Dönem içinde gerçeğe uygun değer değişimi (4.2 no'lu dipnot)	890.053	(59.214)
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan (4.2 no'lu dipnot)	1.048.169	(242.113)
Dönem sonu gerçeğe uygun değer - 30 Eylül	(213.874)	(531.368)

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. Özsermaye (Devamı)**Diğer kar yedekleri**

Dipnot 2.1.8'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 muhasebeleştirilmiştir.

16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in, isteğe bağlı katılım özelliği bulunan sözleşmesi bulunmamaktadır.

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	1.036.118.779	842.020.733
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (10 no'lu dipnot)	(353.294.355)	(267.257.623)
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı (10 no'lu dipnot)	(23.308.872)	(19.813.321)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	659.515.552	554.949.789
Brüt muallak tazminat karşılığı	1.177.880.596	977.834.800
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (10 no'lu dipnot)	(469.738.472)	(335.702.988)
Muallak tazminat karşılığı, net	708.142.124	642.131.812
Brüt devam eden riskler karşılığı	27.824.210	1.256.510
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (10 no'lu dipnot)	(6.998.616)	(942.679)
Devam eden riskler karşılığı, net	20.825.594	313.831
Matematik karşılıklar	603.549	826.240
Matematik karşılıklar, reasürör payı (10 no'lu dipnot)	(208.209)	(312.835)
Matematik karşılıklar, net	395.340	513.405
Dengeleme karşılığı, net	30.217.645	24.767.229
Diğer teknik karşılıklar	1.655.911	2.124.834
Toplam teknik karşılıklar, net	1.420.752.166	1.224.800.900
Kısa vadeli	1.390.139.181	1.199.520.266
Uzun vadeli	30.612.985	25.280.634
Toplam teknik karşılıklar, net	1.420.752.166	1.224.800.900

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

Kazanılmamış primler karşılığı

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)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.036.118.779	(353.294.355)	(23.308.872)	659.515.552

Kazanılmamış primler karşılığı	2018			
	Brüt	Reasürör payı	SGK Payı	Net
Dönem başı 1 - Ocak	544.682.990	(167.107.848)	(9.231.037)	368.344.105
Dönem içerisinde yazılan primler	1.079.973.304	(474.225.532)	(23.378.121)	582.369.651
Dönem içerisinde kazanılan primler	(921.825.395)	391.676.650	16.513.973	(513.634.772)
Dönem sonu - 30 Eylül	702.830.899	(249.656.730)	(16.095.185)	437.078.984

Muallak tazminat karşılığı

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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibari ile büyük hasar eliminasyonu kullanmamıştır. AZMM üçgenlerine, şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde hasar gelişimi bozan dosyalara ilişkin yanıtıcı 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019		31 Aralık 2018	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart	492.637.970	400.025.711	426.530.966	362.118.049
Genel Sorumluluk	Standart	171.812.511	36.008.851	106.155.871	22.258.707
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	49.245.339	43.779.306	36.844.380	32.754.803
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	5.719.239	2.231.035	5.096.006	1.987.916
Nakliyat	Standart	17.055.391	(1.288.421)	5.184.304	(3.057.656)
Genel Zararlar	Standart	13.262.498	3.909.802	5.815.395	1.714.386
Kaza	Standart	7.914.741	3.922.800	5.531.203	2.741.442
Kefalet	Standart	2.067.955	1.166.318	2.895.209	898.792
Su Araçları	Standart	2.185.633	612.967	1.372.119	384.816
Sağlık	Standart	2.052.475	662.520	1.850.741	597.402
Hukuksal Koruma	Hasar/Prim	1.166.318	641.978	471.454	471.454
Kara Araçları	Standart	(15.423.735)	(15.423.736)	(8.656.081)	(8.656.081)
Toplam		749.696.335	476.249.131	589.091.567	414.214.030

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 rapor edilmemiş karşılıklar hesaplamasında Zorunlu Trafik branşı hariç tüm branşlar için toplam gerçekleşen hasarlar üzerinden hesaplanan konservasyon oranlarını kullanmıştır. Zorunlu trafik branşında ise, Riskli Sigortalılar Havuzu'na devredilen poliçeler hariç olmak üzere, net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş karşılıkları yürürlükte bulunan reasürans anlaşmasına göre hasar dönemi bazında yıllar itibarıyla hasar prim oranı kullanılarak bulunan nihai hasarlar üzerinden hesaplanmıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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
Dönem sonu - 30 Eylül	676.843.761	(294.240.472)	382.603.289
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	(115.786.019)
	1.177.880.596	(469.738.472)	708.142.124
Muallak tazminat karşılığı(*)	2018		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	408.638.771	(155.934.680)	252.704.091
Ödenen tazminat	(120.712.587)	35.186.092	(85.526.495)
Değişim			
-Cari dönem muallak tazminatları	211.751.421	(91.222.835)	120.528.586
-Geçmiş yıllar muallak tazminatları	42.017.361	(29.542.382)	12.474.979
-Endirek değişimi	4.438.780	1.714.219	6.152.999
Dönem sonu - 30 Eylül	546.133.746	(239.799.586)	306.334.160
Kazanma/Kaybetme	(34.019.225)	13.503.779	(20.515.446)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	354.801.153	(127.956.672)	226.844.481
Muallak tazminat karşılıklarına uygulanan iskonto	(106.002.372)	40.448.211	(65.554.161)
	760.913.302	(313.804.268)	447.109.034

(*) 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 2019 tarihi itibarıyla 708.142.124 TL (31 Aralık 2018: 642.131.812 TL) tutarındaki net muallak tazminat karşılığına ek olarak davalık tedavi masrafları için 1.655.911 TL (31 Aralık 2018: 2.124.834 TL) tutarında dosya muallak tazminat karşılığını kısa vadeli "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.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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

30 Eylül 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

30 Eylül 2018

Hasar dönemi	1 Ekim 2011 - 30 Eylül 2012	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	Toplam
Hasar yılı	180.799.467	202.821.294	229.198.838	237.646.588	289.643.405	409.000.268	545.929.739	2.095.039.599
1 yıl sonra	76.088.368	88.726.012	90.240.181	133.050.898	129.474.742	208.785.572	-	726.365.773
2 yıl sonra	44.198.506	42.766.881	42.868.994	64.731.212	69.682.328	-	-	264.247.921
3 yıl sonra	33.373.303	43.394.277	33.252.182	61.950.190	-	-	-	171.969.952
4 yıl sonra	32.915.253	42.066.049	31.631.400	-	-	-	-	106.612.702
5 yıl sonra	29.900.752	39.269.190	-	-	-	-	-	69.169.942
6 yıl sonra	27.953.246	-	-	-	-	-	-	27.953.246
Toplam Gerçekleşen tazminatlar- Brüt	425.228.895	459.043.703	427.191.595	497.378.888	488.800.475	617.785.840	545.929.739	3.461.359.135

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 2019		31 Aralık 2018	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Bankalar mevduatı		177.815.822		109.326.534
Menkul kıymet		-		33.631.509
	112.913.085	177.815.822	112.913.085	142.958.043

(*) 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 2019	31 Aralık 2018
Kara Araçları Sorumluluk	13.333.943.856.698	4.030.812.660.413
Yangın ve Doğal Afetler	788.514.048.893	244.676.135.451
Kaza	539.607.296.604	175.969.532.826
Genel Sorumluluk	244.196.514.988	71.076.042.707
Kara Araçları	163.186.671.247	47.073.380.063
Genel Zararlar	124.901.025.274	38.427.354.885
Sağlık	28.036.817.067	9.425.018.050
Nakliyat	21.690.312.913	5.607.689.139
Su Araçları	19.869.544.535	5.883.555.430
Diğer	30.325.768.408	9.082.175.368
	15.294.271.856.627	4.638.033.544.332

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

Ertelenmiş üretim komisyonları ve gelecek aylara ait diğer giderler

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

Şirket, 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren döneme ait 149.278.862 TL tutarında ertelenmiş üretim komisyonu muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2018: 124.257.967 TL).

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Esas faaliyetlerden borçlar	301.805.176	184.362.470
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 no'lu dipnot)	74.246.686	60.570.158
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	18.244.105	21.639.326
Sosyal Güvenlik Kurumu'na borçlar	11.788.020	11.412.206
İlişkili taraflara borçlar	29.060	40.095
Diğer çeşitli borçlar	36.806.828	26.688.360
	442.919.875	304.712.615

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (*)	143.047.110	103.160.240
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	119.033.150	52.018.469
Acentelere borçlar	9.790.127	4.371.937
Sigortalılara borçlar	164.839	151.924
Sigorta şirketlerine borçlar	10.767	12.639
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	272.045.993	159.715.209
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	29.756.939	24.645.017
Reasürans faaliyetlerden borçlar	2.244	2.244
Esas faaliyetlerden borçlar	301.805.176	184.362.470

(*) Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar, 2018 yılının ikinci yarısından itibaren Zorunlu 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.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla diğer esas faaliyetlerden borçlar 29.756.939 TL (31 Aralık 2018: 24.645.017 TL) tutarında yetkili servislere borçlardan oluşmaktadır.

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur (31 Aralık 2018: 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 2019	1 Ocak 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	7.431.448	4.355.686
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	95.086.290	100.047.263
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(68.662.790)	(73.750.364)
Toplam kira yükümlülükleri	33.854.948	30.652.585
	30 Eylül 2019	
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü		-
TRFS 16 geçiş etkisi		30.652.585
Kira ödemeleri		(1.885.211)
Faiz maliyeti		5.087.574
30 Eylül 2019 itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	33.854.948	

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş vergiler

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Sosyal Yardım Sandığı				
Varlık Açıkları Karşılığı (22 no'lu dipnot)	51.945.959	44.040.852	10.389.192	8.808.170
Dengeleme karşılığı	26.852.386	19.764.368	5.370.477	3.952.874
Devam eden riskler karşılığı (17 no'lu dipnot)	20.825.594	313.831	4.581.631	69.043
Personel ikramiye karşılığı (23 no'lu dipnot)	9.500.000	9.000.000	2.090.000	1.980.000
Dava kazanma kaybetme karşılığı	-	6.705.579	-	1.475.227
Kıdem tazminatı karşılığı (22 no'lu dipnot)	9.640.647	7.743.873	1.928.129	1.548.775
Personel izin karşılığı (23 no'lu dipnot)	7.460.222	6.172.700	1.641.249	1.357.994
Prim alacak karşılığı (12 no'lu dipnot)	3.574.223	4.258.840	786.329	936.945
Acente komisyon karşılığı (23 no'lu dipnot)	3.500.000	3.500.000	770.000	770.000
Sigortacılık faaliyetlerinden şüpheli alacaklar karşılığı	4.104.143	851.862	902.911	187.410
İş davası karşılıkları (23 no'lu dipnot)	403.575	2.716.507	88.786	597.632
Diğer	4.100.827	1.446.886	902.183	318.315
Ertelenmiş vergi varlığı			29.450.887	22.002.385

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	22.002.385	8.717.140
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	7.239.428	1.059.532
Aktüeryal kazançların vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	209.074	5.974
Dönem sonu - 30 Eylül	29.450.887	9.782.646

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	51.945.959	44.040.852
Kıdem tazminatı karşılığı	9.640.647	7.743.873
	61.586.606	51.784.725

Emeklilik sosyal yardım yükümlülüğünün dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	44.040.852	29.692.280
Vakıf açıkları karşılık gideri	7.905.107	14.348.572
Dönem sonu - 30 Eylül	51.945.959	44.040.852

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir

	2019	2018
Dönem başı - 1 Ocak	7.743.873	5.159.092
Faiz maliyeti	749.133	454.198
Hizmet maliyeti	750.963	440.141
Dönem içindeki ödemeler	(648.687)	(121.858)
Aktüeryal kazanç	1.045.365	29.875
Dönem sonu - 30 Eylül	9.640.647	5.961.448

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla maliyet giderleri karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Personel ikramiye karşılığı	9.500.000	9.000.000
Personel izin karşılığı	7.460.222	6.172.700
Acente komisyon karşılığı	3.500.000	3.500.000
İş davası karşılıkları	403.575	2.716.507
Diğer karşılıklar	2.253.001	1.753.001
	23.116.798	23.142.208

24. Net sigorta prim geliri

Hayat dışı branşlarda yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	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
Toplam yazılan primler	1.582.715.317	(677.040.937)	905.674.380	508.999.097	(193.855.876)	315.143.221

	1 Ocak - 30 Eylül 2018			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları	324.994.202	(1.239.845)	323.754.357	111.290.128	(165.041)	111.125.087
Kara Araçları Sorumluluk(*)	314.131.293	(154.957.591)	159.173.702	118.719.990	(59.313.044)	59.406.946
Yangın ve Doğal Afetler	188.891.390	(157.808.226)	31.083.164	67.691.429	(57.767.581)	9.923.848
Genel Zararlar	91.222.821	(81.807.505)	9.415.316	16.916.185	(13.926.267)	2.989.918
Nakliyat	77.468.826	(55.867.733)	21.601.093	18.620.326	(11.581.810)	7.038.516
Genel Sorumluluk	33.726.357	(27.803.750)	5.922.607	9.700.133	(6.962.073)	2.738.060
Hukuksal Koruma	15.682.106	(1.435)	15.680.671	2.723.169	-	2.723.169
Kaza	15.252.686	(6.517.479)	8.735.207	4.161.268	(1.412.316)	2.748.952
Hastalık/Sağlık	12.619.798	(7.321.566)	5.298.232	4.854.230	(2.768.511)	2.085.719
Uzun Süreli Ferdi Kaza	176.315	(22.715)	153.600	13.088	(2.054)	11.034
Diğer	5.807.510	(4.255.808)	1.551.702	2.208.932	(1.559.649)	649.283
Toplam yazılan primler	1.079.973.304	(497.603.653)	582.369.651	356.898.878	(155.458.346)	201.440.532

(*) 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 32.850.226 TL primi içermektedir (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 23.378.121 TL).

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur (31 Aralık 2018: 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.

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 2018: Yoktur).

31. Zaruri diğer giderler

Zaruri giderlere ilişkin detaylar 32 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

32. Gider çeşitleri

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Komisyon giderleri	204.123.594	74.595.600	136.219.694	50.255.378
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (33 no'lu dipnot)	65.647.483	19.823.406	36.244.643	11.766.896
Reklam giderleri	20.826.275	9.613.441	4.332.959	1.507.921
Danışmanlık ve denetim giderleri	8.526.129	3.096.861	3.467.817	1.738.283
Bilgi işlem giderleri	8.061.004	2.947.740	3.186.079	1.238.778
Kredi kartı komisyon giderleri	4.469.201	1.631.606	2.512.378	967.817
Kira giderleri	-	-	3.102.498	1.213.453
Haberleşme giderleri	2.065.631	630.457	590.155	231.803
Sigorta istihsal gideri	2.049.329	765.212	689.787	264.634
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	1.951.142	252.000	1.000.323	621.830
Temsil ve ağırlama giderleri	1.414.049	353.452	648.772	203.824
Nakil vasıta giderleri	1.023.574	397.578	558.551	232.849
Vergi, resim ve harçlar	349.740	95.574	234.964	96.112
Araç kiralama giderleri	361	361	1.231.694	443.172
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (10 no'lu dipnot)	(121.821.037)	(44.499.627)	(80.081.449)	(31.530.547)
Diğer faaliyet giderleri	9.713.170	3.496.688	6.424.133	2.659.718
Toplam	208.399.645	73.200.349	120.362.998	41.911.921

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Maaş ve ücretler	51.004.666	15.033.297	28.543.598	9.235.968
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	8.312.169	2.539.049	4.506.412	1.506.214
Personel sosyal yardım giderleri	2.055.910	742.980	1.308.183	450.020
Diğer yan haklar	4.274.738	1.508.080	1.886.450	574.694
Toplam (32 no'lu dipnot)	65.647.483	19.823.406	36.244.643	11.766.896

34. Finansal maliyetler

Şirket'in 16.958.570 TL tutarında reasürans şirketlerinden alınan depolara istinaden oluşan faiz giderleri "Diğer yatırım giderleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir (1 Temmuz – 30 Eylül 2019: 6.774.766TL) (1 Ocak – 30 Eylül 2018: 2.543.615 TL) (1 Temmuz – 30 Eylül 2018: 9.694 TL). Kiralama yükümlülüklerine ilişkin borçlanma maliyetleri 5.087.574 TL'dir (30 Eylül 2018: Yoktur).

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

35. Gelir vergileri

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren yıllara ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Cari dönem vergi gideri (-)	(39.267.800)	(16.541.589)	(34.210.190)	(13.538.047)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri) (21 no'lu dipnot)	7.239.428	(1.997.490)	1.059.532	247.441
Toplam vergi geliri / (gideri)	(32.028.372)	(18.539.079)	(33.150.658)	(13.290.606)
			30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Cari dönem vergi gideri (-)			(40.758.870)	(5.572.915)
Peşin ödenen vergiler			40.183.888	40.391.760
Peşin ödenen vergiler/(vergi karşılığı), net			(574.982)	34.818.845
Ertelenmiş vergi varlığı (21 no'lu dipnot)			29.450.887	22.002.385
Toplam			29.450.887	22.002.385

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 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 - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018
Vergi öncesi kar	128.939.342	147.765.895
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(28.366.655)	(32.508.497)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1.699.786	(343.244)
Diğer	(5.361.503)	(298.917)
Toplam vergi (gideri)/geliri	(32.028.372)	(33.150.658)

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 - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Net dönem karı / (zararı)	96.910.970	68.502.100	114.615.237	47.432.094
Beheri 1 Kr nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	81.049.784	55.972.984	49.038.560	49.038.560
Hisse başına kazanç (Kr)	1,1956	1,2238	2,3372	0,9672

38. Hisse başı kar payı

Yoktur.

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42. Riskler

Normal faaliyetleri 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 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu tüm davaların Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (faiz ve diğer giderler dahil) 397.623.873 TL (31 Aralık 2018: 436.456.878 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.

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Talanx Re - reasürans şirketlerine borçlar/(alacaklar)	14.555.905	10.365.553
Hannover Re - reasürans şirketlerine borçlar	6.598.953	4.180.089
HDI Gerling Welt Services - reasürans şirketlerine borçlar/ (alacaklar)	(7.989.365)	(9.327.821)
Esas faaliyetlerden borçlar	13.165.493	5.217.821
Talanx Asset Management GmbH	24.938	23.887
İlişkili taraflara borçlar	24.938	23.887

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

45. İlişkili taraflarla işlemler (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
HDI Gerling Welt Services	115.081.270	17.724.835	110.072.628	29.311.523
Talanx Re	43.534.509	11.096.134	28.057.410	7.914.642
Hannover Re	24.170.653	7.374.762	16.594.867	5.231.804
Liberty Insurance	-	-	76.956	76.956
Reasüröre devredilen primler	182.786.432	36.195.731	154.801.861	42.534.925
HDI Gerling Welt Services	32.550.336	12.251.294	31.762.323	10.593.036
Talanx Re	18.732.373	7.330.639	5.740.448	2.345.688
Hannover Re	10.833.187	4.388.899	4.803.632	1.835.303
Liberty Insurance	-	-	37.496	37.496
Ödenen hasarlardaki reasürör payı	62.115.896	23.970.832	42.343.899	14.811.523
HDI Gerling Welt Services - komisyon gelirleri	11.003.896	1.918.669	12.440.502	4.440.850
Talanx Re	10.170.712	3.035.206	6.508.248	2.196.966
Hannover Re - komisyon gelirleri	6.889.586	2.084.672	4.772.471	1.468.756
Liberty Insurance	-	-	7.080	7.080
Faaliyet gelirleri	28.064.194	7.038.547	23.728.301	8.113.652

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

Ergo Grubu Holding A.Ş.'ye ait olan Ergo Sigorta A.Ş. hisselerinin Şirket tarafından satın alınması ile ilgili olarak taraflar arasında 2 Mayıs 2019 tarihinde Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmış olup; Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 5 Ağustos 2019 tarihli yazısı ile söz konusu satış işlemi sigortacılık mevzuatına uygun bulunarak onaylanmıştır. Satışa ilişkin hisse devir ve tescil işlemleri finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla devam etmektedir.

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 teknik giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Asistans giderleri	25.703.030	10.015.549	13.988.389	4.010.273
Diğer	9.408.335	6.935.081	1.670.246	797.598
	35.111.365	16.950.630	15.658.635	4.807.871

Diğer gider ve zararların detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Sosyal yardım sandığı fonlama gideri	3.517.658	907.576	521.319	332.058
Kanunen kabul edilmeyen diğer giderler	1.699.782	1.244.209	1.078.856	687.186
Diğer	211.035	8.291	64.724	41.226
Diğer gider ve zararlar	5.428.475	2.160.076	1.664.899	1.060.470

HDI SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

Diğer gelir ve karların detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Vergisi peşin ödenmiş gelirler	407.521	122.083	-	-
Diğer	49.989	3.751	47.797	20.847
Diğer gelir ve karlar	457.510	125.834	47.797	20.847

“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 2018: Yoktur).

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda takip edilen ve rücu alacaklarına karşılık alınan teminatlar toplamı 222.863 TL’dir (31 Aralık 2018: 222.863 TL)

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019	1 Ocak - 30 Eylül 2018	1 Temmuz - 30 Eylül 2018
Şüpheli rücu ve prim alacağı karşılığı gideri (4.2 no’lu dipnot)	17.901.305	6.599.857	10.386.640	2.690.109
Vakıf açıkları karşılık gideri (22 no’lu dipnot)	7.905.107	2.104.318	-	-
İzin karşılığı gideri (23 no’lu dipnot)	1.287.522	(293.326)	1.313.115	289.811
Şüpheli alacak karşılığı (4.2 no’lu dipnot)	756.530	756.530	1.198.671	1.178.988
Kıdem tazminatı karşılık gideri	851.406	851.406	772.481	302.566
Personel ikramiye karşılığı (23 no’lu dipnot)	-	-	750.000	-
Acente komisyon karşılık gideri (23 no’lu dipnot)	-	-	1.000.000	-
Diğer	(1.312.935)	(1.604.320)	-	-
Karşılıklar hesabı	26.632.405	6.897.161	15.420.907	4.461.474

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

Dipnot	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		-
1.1. DÖNEM KARI/(ZARARI)		-
ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-
A NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (1.1 - 1.2)		-
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARLARI		-
BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-
ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU		
ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM		
KARI/(ZARARI) [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		-
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		-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-
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 (-)		-
III. HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR)		-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-

Dönem karının dağıtımı hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. 1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 2018 ara hesap dönemleri ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu hesaplanmamıştır

.....