

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET BEYANI

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından düzenlenen mevzuata göre hazırlanan dönem sonu tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirket muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 27 Ekim 2011

Uđur GÜLEN
Genel Müdür

Erkan ŐAHİNLER
Genel Müdür Yardımcısı

Gülnur TÜCCAR
Muhasebe Müdürü

Cezmi KURTULUŐ
Yasal Denetçi

Őerafettin KARAKIŐ
Yasal Denetçi

AKSİGORTA A.Ş.
30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ AYRINTILI BİLANÇO | | | |
|------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------|----------------------------------|
| | | | TL |
| VARLIKLAR | | | |
| I- CARİ VARLIKLAR | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | | Cari Dönem (30/09/2011) | Önceki Dönem (31/12/2010) |
| A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | | 513.507.645 | 276.266.700 |
| 1- Kasa | | - | - |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 14 | 513.507.645 | 276.266.700 |
| 4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | | - | - |
| B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | 72.561.532 | 228.101.897 |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 11.1 | 59.419.844 | 130.566 |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 11.1 | 7.582.086 | 220.741.421 |
| 4- Krediler | | - | - |
| 5- Krediler Karşılığı (-) | | - | - |
| 6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | 11.1 | 5.559.602 | 7.229.910 |
| 7- Şirket Hissesi | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar | | 424.951.728 | 375.383.784 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 422.252.695 | 372.922.655 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (2.883.354) | (3.283.354) |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| 5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar | 12.1 | 30.954 | 30.954 |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) | | - | - |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-) | | - | - |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar | | - | - |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar | 12.1 | 44.250.910 | 43.775.432 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (38.699.477) | (38.061.903) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 117.282 | 47.142 |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | - | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | 66.921 | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | 45 | 50.361 | 47.142 |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 7.488.446 | 2.407.895 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 57.657 | 57.657 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | 47 | 7.430.789 | 2.350.238 |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları | 47 | 88.993.292 | 67.358.466 |
| 1- Gelecek Aylara Ait Giderler | 47 | 88.993.292 | 67.358.466 |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri | | - | - |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 2.063.729 | 6.024.230 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | 121.270 | 88.045 |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar | | 1.880.971 | 5.921.984 |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | 27.813 | 14.201 |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | 33.675 | - |
| 6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 1.109.683.654 | 955.590.114 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ | | | |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|----------------------------|
| AYRINTILI BİLANÇO | | | |
| TL | | | |
| VARLIKLAR | | | |
| II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | | Cari Dönem (30/09/2011) | Önceki Dönem (31/12/2010) |
| 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 | | - | - |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- Finansal Varlıklar | | 30.116.653 | 30.116.653 |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler | | - | - |
| 2- İştirakler | 9, 11.4 | 30.116.653 | 30.116.653 |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 4- Bağlı Ortaklıklar | | - | - |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler | | - | - |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-) | | - | - |
| 8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | | 34.153.393 | 35.780.296 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | 7 | 1.041.477 | 1.041.477 |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | 6 | 38.837.294 | 38.837.294 |
| 4- Makine Ve Teçhizatlar | | - | - |
| 5- Demirbaş Ve Tesisatlar | 6 | 21.600.876 | 23.689.508 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | 6 | 32.050 | 49.550 |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 2.364.240 | 2.348.015 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | 6 | 351.395 | 351.395 |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6, 7 | (30.073.939) | (30.536.943) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | | - | - |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | | 7.709.399 | 7.844.050 |
| 1- Haklar | 8 | 13.559.716 | 11.756.263 |
| 2- Şerefiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | | - | - |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | 8 | (5.850.317) | (3.912.213) |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları | | 5.780 | 5.780 |
| 1- Gelecek Yıllara Ait Giderler | | 5.780 | 5.780 |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları | | - | - |
| H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | | 3.108.136 | 4.013.745 |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | 35 | 3.108.136 | 4.013.745 |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 75.093.361 | 77.760.524 |
| Varlıklar Toplamı (I+II) | | 1.184.777.015 | 1.033.350.638 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------|---------------------|
| AYRINTILI BİLANÇO | | | |
| TL | | | |
| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
| III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız |
| | | Denetimden | Denetimden |
| | | Geçmemiş | Geçmiş |
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | (30/09/2011) | (31/12/2010) |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | 73.144.016 | 60.547.066 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 19.1 | 73.144.016 | 60.547.066 |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C-İlişkili Taraplara Borçlar | 19.1 | 175.066 | 820.184 |
| 1- Ortaklara Borçlar | 12.2 | 175.066 | 175.066 |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | 645.118 |
| 6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | 47 | 23.843.520 | 12.374.341 |
| 1- Alman Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Diğer Çeşitli Borçlar | 47 | 23.843.520 | 12.374.341 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | | - | - |
| E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 626.117.878 | 511.429.486 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 20 | 403.447.057 | 306.037.195 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 20 | 3.337.393 | 280.668 |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net | | - | - |
| 4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net | 4.1, 20 | 219.333.428 | 205.111.623 |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net | | - | - |
| 7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | | - | - |
| F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | 8.798.613 | 15.624.239 |
| 1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar | | 5.350.225 | 7.340.067 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | 23.1 | 781.597 | 749.883 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler | | 6.606 | 57.563 |
| 5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | 35 | 2.660.185 | 7.476.726 |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-) | | - | - |
| 7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | | - | - |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | 33.363.648 | 43.370.723 |
| 1- Gelecek Aylara Ait Gelirler | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları | 19.1 | 33.363.648 | 43.370.723 |
| 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 | | 765.442.741 | 644.166.039 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------|----------------------------|
| AYRINTILI BİLANÇO | | | |
| TL | | | |
| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
| IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
| | | Cari Dönem (30/09/2011) | Önceki Dönem (31/12/2010) |
| A- Finansal Borçlar | | - | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | - | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-) | | - | - |
| 4- Çıkarılmış Tahviller | | - | - |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar | | - | - |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-) | | - | - |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler) | | - | - |
| B- Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar | | - | - |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar | | - | - |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-) | | - | - |
| C- İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| 1- Ortaklara Borçlar | | - | - |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | 47 | 13.064.115 | - |
| 1- Alman Depozito Ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Diğer Çeşitli Borçlar | 47 | 13.064.115 | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 17.953.569 | 15.372.206 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net | 17.2, 20 | 2.687.084 | 3.149.961 |
| 4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net | 17.2, 20 | 915.700 | 1.378.156 |
| 7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 20, 47 | 14.350.785 | 10.844.089 |
| 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 Karşılıkları | | 2.179.014 | 2.167.753 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 22 | 2.179.014 | 2.167.753 |
| 2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | 235 |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | 235 |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 33.196.698 | 17.540.194 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA

AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ | | | |
|------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| AYRINTILI BİLANÇO | | | |
| TL | | | |
| ÖZSERMAYE | | | |
| V- ÖZSERMAYE | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2011) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2010) |
| A- Ödenmiş Sermaye | | 306.000.000 | 306.000.000 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 15 | 306.000.000 | 306.000.000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | - | - |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| B- Sermaye Yedekleri | | 4.328.261 | 796.537 |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları | | 4.328.261 | 796.537 |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - |
| C- Kar Yedekleri | | 58.552.534 | 63.052.588 |
| 1- Yasal Yedekler | | 59.802.506 | 59.802.506 |
| 2- Statü Yedekleri | | 62 | 62 |
| 3- Olağanüstü Yedekler | | - | - |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler) | | - | 3.250.020 |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi | 11.6, 16 | (1.250.034) | - |
| 6- Diğer Kar Yedekleri | | - | - |
| D- Geçmiş Yıllar Karları | | 1.513.576 | 319.270 |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları | | 1.513.576 | 319.270 |
| E-Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | - | - |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | | - | - |
| F-Dönem Net Karı | | 15.743.205 | 1.476.010 |
| 1- Dönem Net Karı | | 15.743.205 | 1.476.010 |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | - | - |
| 3-Dağıtım Konu Olmayan Kar | | - | - |
| Özsermaye Toplamı | | 386.137.576 | 371.644.405 |
| Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V) | | 1.184.777.015 | 1.033.350.638 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 VE 2010 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| AYRINTILI GELİR TABLOSU | | | | | |
| TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız | Bağımsız | Bağımsız |
| | | Denetimden | Denetimden | Denetimden | Denetimden |
| | | Geçmemiş | Geçmemiş | Geçmemiş | Geçmemiş |
| | | Cari Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Önceki Dönem |
| | | 01/01/2011- | 01/07/2011- | 01/01/2010- | 01/07/2010- |
| | | 30/09/2011 | 30/09/2011 | 30/09/2010 | 30/09/2010 |
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 604.196.513 | 220.442.097 | 491.708.574 | 167.873.596 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 555.192.318 | 200.400.103 | 439.585.896 | 151.273.213 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 24 | 653.493.146 | 189.524.446 | 474.033.798 | 145.529.879 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | | 861.205.087 | 254.606.972 | 659.459.901 | 199.282.333 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 17.16 | (207.711.941) | (65.082.526) | (185.426.103) | (53.752.454) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (95.244.104) | 14.061.564 | (34.495.969) | 5.585.678 |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | (110.024.657) | 17.093.324 | (27.752.734) | 18.313.826 |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 | 14.780.553 | (3.031.760) | (6.743.235) | (12.728.148) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (3.056.724) | (3.185.907) | 48.067 | 157.656 |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | | (1.608.101) | (3.227.330) | 8.420.621 | 19.593.175 |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 | (1.448.623) | 41.423 | (8.372.554) | (19.435.519) |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | 15.042.030 | 6.478.266 | 23.357.804 | 5.727.789 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 33.962.165 | 13.563.728 | 28.764.874 | 10.872.924 |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+) | | 32.324.543 | 13.595.623 | 28.036.920 | 9.325.892 |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-) | | 1.637.622 | (1.895) | 727.954 | 1.546.702 |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider(-) | | (591.949.384) | (212.976.844) | (501.800.981) | (186.323.301) |
| 1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (399.914.210) | (144.412.608) | (347.979.122) | (140.480.877) |
| 1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (393.003.019) | (148.141.275) | (329.980.216) | (105.612.643) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar (-) | | (461.132.843) | (172.109.412) | (441.514.756) | (136.112.543) |
| 1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+) | 17.16 | 68.129.824 | 23.968.137 | 111.534.540 | 30.499.900 |
| 1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 29 | (6.911.191) | 3.728.667 | (17.998.906) | (34.868.234) |
| 1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı (-) | | (27.014.137) | 9.690.950 | (5.788.437) | 14.897.640 |
| 1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 | 20.102.946 | (5.962.283) | (12.210.469) | (49.765.874) |
| 2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | (3.506.698) | (1.008.758) | (2.722.015) | (810.777) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 32 | (188.528.476) | (67.555.478) | (151.099.844) | (45.031.647) |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B) | | 12.247.129 | 7.465.253 | (10.092.407) | (18.449.705) |
| D- Hayat Teknik Gelir | | 740.747 | 236.014 | 925.986 | 292.679 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 92.860 | 23.902 | 158.361 | 51.055 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak) | 24 | 92.768 | 23.896 | 158.344 | 51.179 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | | 122.923 | 33.641 | 212.702 | 69.180 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 17.16 | (30.155) | (9.745) | (54.358) | (18.001) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | 92 | 6 | 17 | (124) |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | | 1.966 | (24) | 2.429 | 202 |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 | (1.874) | 30 | (2.412) | (326) |
| 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 | | 503.767 | 168.840 | 602.154 | 197.665 |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 144.120 | 43.272 | 165.471 | 43.959 |
| E- Hayat Teknik Gider | | (587.983) | (186.882) | (752.927) | (258.191) |
| 1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (1.429.339) | (465.538) | (1.726.436) | (455.135) |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (1.492.237) | (497.012) | (1.815.276) | (419.779) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-) | | (1.492.237) | (497.012) | (1.815.276) | (419.779) |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 29 | 62.898 | 31.474 | 88.840 | (35.356) |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-) | | 57.995 | 31.474 | 88.840 | (35.356) |
| 1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17.16 | 4.903 | - | - | - |
| 2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | 462.877 | 1.031.311 | 372.422 | 73.251 |
| 3.1- Hayat Matematik Karşılığı (-) | | 462.877 | 1.031.311 | 372.422 | 73.251 |
| 3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | 462.456 | (724.610) | 687.240 | 152.453 |
| 4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar(-) | | 462.456 | (724.610) | 687.240 | 152.453 |
| 4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | | - | - | - | - |
| 6- Faaliyet Giderleri (-) | 32 | (53.387) | (17.562) | (49.487) | (16.915) |
| 7- Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (30.590) | (10.483) | (36.666) | (11.845) |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E) | | 152.764 | 49.132 | 173.059 | 34.488 |
| 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 bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 VE 2010 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
AYRINTILI GELİR TABLOLARI**

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ | | | | | | TL |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----|
| AYRINTILI GELİR TABLOSU | | | | | | |
| II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız | Bağımsız | Bağımsız | Bağımsız | |
| | | Denetimden | Denetimden | Denetimden | Denetimden | |
| | | Geçmemiş | Geçmemiş | Geçmemiş | Geçmemiş | |
| | | Cari Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Önceki Dönem | |
| | | 01/01/2011- | 01/07/2011- | 01/01/2010- | 01/07/2010- | |
| | | 30/09/2011 | 30/09/2011 | 30/09/2010 | 30/09/2010 | |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı | | 12.247.129 | 7.465.253 | (10.092.407) | (18.449.705) | |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat | | 152.764 | 49.132 | 173.059 | 34.488 | |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik | | - | - | - | - | |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | 12.399.893 | 7.514.385 | (9.919.348) | (18.415.217) | |
| K- Yatırım Gelirleri | | 39.499.314 | 18.502.953 | 42.712.083 | 11.551.206 | |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 12.395.006 | 1.934.675 | 18.554.071 | 8.065.583 | |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | 26 | 2.999.695 | 94.786 | 16.392.742 | 2.621.935 | |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | 26 | 13.630.579 | 11.026.095 | 78.955 | 30.356 | |
| 4- Kambiyo Karları | 36 | 10.271.365 | 5.378.154 | 7.453.151 | 758.419 | |
| 5- İştiraklerden Gelirler | 26 | - | - | 20.185 | - | |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tabii Teşebbüslerden Gelirler | | - | - | - | - | |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | 26 | 172.079 | 58.760 | 176.313 | 63.068 | |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | | - | - | - | - | |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - | - | - | |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | 30.590 | 10.483 | 36.666 | 11.845 | |
| L- Yatırım Giderleri (-) | | (27.910.611) | (11.112.771) | (33.434.565) | (9.188.503) | |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-) | | - | - | - | - | |
| 2- Yatırımların Değer Azalışları (-) | | - | - | - | - | |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - | |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (15.042.030) | (6.478.266) | (23.357.804) | (5.727.789) | |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | - | - | |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | (9.114.317) | (3.233.554) | (7.188.819) | (2.542.280) | |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 32 | (3.754.264) | (1.400.951) | (2.887.942) | (918.434) | |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - | |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | 47 | (5.585.206) | 2.973.699 | (1.783.193) | 1.185.634 | |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | | (2.497.891) | 4.684.366 | (2.872.902) | (531.510) | |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | | 396.243 | (29.893) | (385.624) | 582.331 | |
| 3- Özellikle Sigortalar Hesabı (+/-) | | 244.255 | 32.537 | 313.778 | 18.165 | |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - | - | - | |
| 5- Erteleme Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 35 | (1.143.710) | (1.098.102) | 1.870.093 | 2.236.386 | |
| 6- Erteleme Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | | - | - | - | - | |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | 47 | 985.386 | 566.519 | 3.320.679 | 102.696 | |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | 47 | (4.364.123) | (1.181.728) | (4.029.217) | (1.222.434) | |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karlar | 47 | 794.634 | - | - | - | |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-) | | - | - | - | - | |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | | 15.743.205 | 15.218.081 | (2.425.023) | (13.478.600) | |
| 1- Dönem Karı ve Zararı | | 18.403.390 | 17.878.266 | (2.425.023) | (14.866.880) | |
| 2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-) | 35 | (2.660.185) | (2.660.185) | - | 1.388.280 | |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | | 15.743.205 | 15.218.081 | (2.425.023) | (13.478.600) | |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - | - | - | |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 VE 2010 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI**

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

AKSİGORTA A.Ş.**AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU**

(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)

TL

| CARİ DÖNEM | Sermaye | İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-) | Finansal Varlıkların Değerlemesi | Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar | Net Dönem Karı (veya Zararı) | Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları) | Toplam |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|-------------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2010) | 306.000.000 | - | - | - | - | 59.802.506 | 62 | 4.046.557 | 1.476.010 | 319.270 | 371.644.405 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda değer artışı (16.1 no'lu dipnot) | - | - | (1.250.034) | - | - | - | - | - | - | - | (1.250.034) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.743.205 | - | 15.743.205 |
| I- Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Transfer | - | - | - | - | - | - | - | 281.704 | (1.476.010) | 1.194.306 | - |
| II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2011) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 306.000.000 | - | (1.250.034) | - | - | 59.802.506 | 62 | 4.328.261 | 15.743.205 | 1.513.576 | 386.137.576 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSIGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 VE 2010 HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI**

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

AKSIGORTA A.Ş.**AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ****ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU**

(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)

TL

| ÖNCEKİ DÖNEM | Sermaye | İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-) | Finansal Varlıkların Değerlemesi | Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları | Yabancı Para Çevrim Farkları | Yasal Yedekler | Statü Yedekleri | Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar | Net Dönem Karı (veya Zararı) | Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları) | Toplam |
|---------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2009) | 306.000.000 | - | 1.734.945.658 | 128.338.906 | - | 104.134.439 | 62 | 360.637.913 | - | 34.965.827 | 2.669.022.805 |
| A- Sermaye artırım (A1 + A2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda değer artışı | - | - | (1.734.945.658) | (128.338.906) | - | (44.331.933) | - | (360.637.913) | - | (3.250.020) | (2.271.504.430) |
| E- Yabancı para çevrim farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | - | - | - | - | - | - | - | 3.250.020 | - | - | 3.250.020 |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot) | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.425.023) | - | (2.425.023) |
| I -Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (30.600.000) | (30.600.000) |
| J- Transfer | - | - | - | - | - | - | - | 796.537 | - | (796.537) | - |
| II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2010) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 306.000.000 | - | - | - | - | 59.802.506 | 62 | 4.046.557 | (2.425.023) | 319.270 | 367.743.372 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 VE 2010 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT

NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ | | | |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| NAKİT AKIŞ TABLOSU | | | |
| TL | | | |
| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Bağımsız Denetimden Geçmemiş |
| | | Cari Dönem (30/09/2011) | Önceki Dönem (30/09/2010) |
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 823.675.043 | 564.685.794 |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (731.138.485) | (549.843.737) |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | 92.536.558 | 14.842.057 |
| 8. Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-) | | (6.697.819) | (3.138.618) |
| 10. Diğer nakit girişleri | | 56.453.664 | 38.771.810 |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-) | | (73.941.845) | (25.935.628) |
| 12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | 39 | 68.350.558 | 24.539.621 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Maddi varlıkların satışı | | 451.175 | 485.915 |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-) | | (436.531) | (702.022) |
| 3. Mali varlık iktisabı (-) | | 144.249.474 | 79.623.983 |
| 4. Mali varlıkların satışı | | - | - |
| 5. Alman faizler | | 28.820.477 | 41.902.304 |
| 6. Alman temettüleri | | - | 20.185 |
| 7. Diğer nakit girişleri | | 10.299.367 | 7.666.130 |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-) | | (25.989.270) | (37.090.321) |
| 9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | 39 | 157.394.692 | 91.906.174 |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Hisse senedi ihracı | | - | - |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri | | - | - |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | | - | - |
| 4. Ödenen temettüleri (-) | | - | (30.600.000) |
| 5. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | 39 | - | (30.600.000) |
| D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | | |
| E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | 225.745.250 | 85.845.795 |
| F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 274.186.231 | 287.184.965 |
| G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 14 | 499.931.481 | 373.030.760 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel Bilgiler

1.1 Şirketin adı ve son sahibi

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Aksigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları, Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. ve Ageas Insurance International N.V.'dir. Şirket'in hisselerinin %38,02'si (31 Aralık 2010: %38,02) İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir (2.14 no'lu dipnot).

Finansal tabloların onaylanması

1 Ocak - 30 Eylül 2011 hesap dönemine ait finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 27 Ekim 2011 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

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

Şirket, 25 Nisan 1960 tarihinde, Türkiye'de tescil edilmiş olup, TTK hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket merkezi ve genel müdürlüğü Meclis-i Mebusan Cad. No:67 34427 Fındıklı / İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, Türkiye'de başlıca yangın, nakliyat, kaza, ferdi kaza, mühendislik, ziraat ve sağlık olmak üzere elementer ve hayat branşlarında sigortacılık faaliyeti yürütmektedir. Şirket'in ticari merkezi İstanbul'da olup bir genel müdürlük ve İstanbul 1.,2.,3., İstanbul Kurumsal, Adana, Ankara, Bursa, Ege, Karadeniz ve Akdeniz olmak üzere on bölge müdürlüğü, Denizli ve Karadeniz olmak üzere 2 bölge temsilciliği bulunmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|---------------------------|---------------|----------------|
| Üst Düzey Yönetici | 10 | 10 |
| Müdür ve Müdür Yardımcısı | 79 | 79 |
| Yönetici/Uzman/Yetkili | 493 | 497 |
| Toplam | 582 | 586 |

1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak - 30 Eylül 2011: 3.386.348 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: 1.083.720 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 2.312.693 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: 694.953 TL).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın ("Hazine Müsteşarlığı"), 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge"si çerçevesinde, Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır. Şirket teknik bölüme aktardığı faaliyet giderlerini alt branşlara dağıtırken, cari dönemde üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedinin, son üç yıl içindeki ağırlıklarının ortalamasını dikkate almıştır.

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

Finansal tablolar tek bir şirketi (Aksigorta A.Ş.) içermekte olup Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kontrol ettiği bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgiden önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler

Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiş olup bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 27 Ekim 2011 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Sermaye Piyasası Kanunu VII. bölüm 50. maddesi (a) fıkrası hükmü uyarınca sigorta şirketleri kuruluş, denetim, gözetim, muhasebe, finansal tablo ve rapor standartları konularında kendi özel mevzuatlarındaki hükümlere tabidir. Bu kapsamda Şirket, finansal tablolarını T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın ("Hazine Müsteşarlığı") Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelere göre hazırlamaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

Finansal tablolar Hazine Müsteşarlığı 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 uyarınca düzenlenmektedir. Finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Haziran 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ uyarınca belirlenmektedir.

Bu kapsamda, bahse konu Yönetmeliğin 4. maddesinin 2. fıkrasına ilişkin 18 Şubat 2008 tarih ve 2008/9 sayılı sektör duyurusunda:

TMSK’nın “Sigorta Sözleşmelerine” ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu’nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4 bu aşamada uygulanmayacaktır. Ancak gerekli görülmesi halinde sigorta sözleşmeleri ile ilgili açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esaslar önümüzdeki dönemlerde Müsteşarlıkça çıkarılacak tebliğ ile belirlenecektir hükmü bulunmaktadır. Söz konusu duyuruya istinaden ekli finansal tablolarda TFRS 4 uygulanmamıştır.

31 Aralık 2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca, Şirket 2009 yılında, konsolide finansal tablo düzenlemekle beraber, Şirket’in konsolidasyon kapsamındaki ortak yönetime tabi ortaklığı 14 Ocak 2010 tarihinde kısmi bölünme yoluyla ayrıldığı için 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şirket’in konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan değişiklik 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.

a. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ’de yer alan Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine Müsteşarlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir. Dolayısıyla 30 Eylül 2011 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

b. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile; 1 Ocak - 30 Eylül 2011 hesap dönemine ait gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu, 1 Ocak - 30 Eylül 2010 hesap dönemine ait gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile karşılaştırmalı sunulmuştur.

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünden yeniden sınıflandırılmıştır.

c. Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri ile 14 Haziran 2007 tarihinden önce üretilen deprem primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. 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. 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") uyarınca düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır (20 no'lu dipnot).

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca 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.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

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, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. 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 (20 no'lu dipnot).

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak hasar karşılığı tutarı cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmiş olup; Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 3 Haziran 2011 tarih ve 2011/10 no'lu Sektör Duyurusu uyarınca, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplamasında, beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan ve yeni yöntemle göre hesaplanan ilave cari dönem muallak tazminat karşılığı ile açılış muallak hasar karşılığındaki ilave tutarının %100'ü dikkate alınmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 3.337.393 TL (31 Aralık 2010: 280.668 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (20 no'lu dipnot).

Muallak Hasar ve 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 hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile içeriği ve uygulama esasları 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" ("Genelge") ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenmiş olan aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak bulunan tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan Genelge'ye göre sigorta şirketleri her branş için uygulama esasları değiştirilmiş olan aktüeryal zincirleme merdiven metodu ("Yeni AZMM") hesaplamalarını Genelge'de öngörülmesi olan 5 ayrı yöntemi dikkate alarak ve gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden yapmaları gerekmektedir. Sigorta şirketlerine, yeni AZMM hesaplamaları ile ilgili olarak her branş için ilgili Genelge'de yer alan beş yöntemden kendi portföy yapılarına en uygun yöntemi belirleme ve seçme hakkı tanınmış olup 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla her branş için belirlenen nihai yöntem üç yıl boyunca değiştirilemeyecektir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

Söz konusu AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge'de öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine edilmiştir. Ayrıca söz konusu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlar belirlenmektedir. Şirket, tüm branşlarda Munich Zinciri Yöntemini tercih etmiştir. Şirket, AZMM tablosunda, Zorunlu Trafik branşında 20 Eylül 2010 tarihli genelgede belirtildiği şekilde (Box Plot yöntemi ile) büyük hasar eliminasyonu yapmıştır.

Yeni AZMM hesaplamaları sonucunda bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelinin yeterliliğinin test edilebilmesi için ayrı bir hesaplama yapılır ("Test IBNR"). Söz konusu test için yapılan hesaplama ile bulunacak olan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelinin hesaplanması sırasında, bu bedellerle ilgili olarak son 5 yılda, bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatlardan rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlar ile söz konusu dönemlere ilişkin prim gelirleri dikkate alınır. Söz konusu hesaplama sonucunda bulunan ilave karşılık tutarı ile Yeni AZMM hesaplamaları sonucunda bulunan ilave karşılık tutarı branşların toplamı itibariyle kıyaslanır ve daha yüksek karşılık öngören yöntemin sonuçları her bir branş için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar olarak dikkate alınır. Bu çerçevede Şirket, söz konusu kıyaslamayı yapmış ve bunun sonucunda her bir branş için Test IBNR hesaplamalarına göre belirlenen tutarları gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı olarak tespit etmiştir. Finansal tablolara yansıtılacak olan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının belirlenmesinde, Genelge uyarınca, 2010 yılı hesaplamalarında, bu tutarın en az %80'i dikkate alınabilecek iken, 2011 yılı hesaplamalarında en az %90'ı, 2012 yılında ise söz konusu tutarın tamamının dikkate alınması gerekmektedir. Bununla birlikte, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanmış olan 22 Nisan 2011 tarih ve 2011/10 no'lu Genelge uyarınca, 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle muhasebeleştirilecek gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının belirlenmesinde %87,5 oranının kullanılması mümkün kılınmıştır. Bu çerçevede, Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle belirlenen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının %87,5'ini (31 Aralık 2010: %80) dikkate alarak, 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 24.231.422 TL (31 Aralık 2010:44.828.279 TL) tutarında toplam ilave net muallak hasar karşılığı ayırmıştır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

Şirket, Genelge uyarınca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, her bir branş için kullanılacak Yeni AZMM hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde ilgili branşın özelliğine ve Şirket'in portföy yapısına bağlı olarak belirlemiş ve belirlediği yöntemleri 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla yapılan hesaplamalarda kullanmıştır. 30 Eylül 2011 tarihinde branşlar itibarıyla kullanılan Test IBNR ve 31 Aralık 2010 tarihinde branşlar itibarıyla kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif sonuç verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

| Branş | Kullanılan Yöntem | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|--------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | | Brüt İlave Karşılık (%87,5) | Net İlave Karşılık (%87,5) | Brüt İlave Karşılık (%80) | Net İlave Karşılık (%80) |
| Yangın ve Doğal Afetler | Munich Zinciri | 2.489.979 | 621.652 | (3.952.538) | (1.081.285) |
| Nakliyat | Munich Zinciri | 701.889 | 281.376 | 1.014.800 | 403.497 |
| Kaza | Munich Zinciri | 1.198.811 | 721.234 | 2.659.760 | 1.475.014 |
| Kara Araçları (*) | Munich Zinciri | (15.751.395) | (13.928.527) | (10.054.712) | (8.416.328) |
| Hava Araçları | Munich Zinciri | 4.964 | (1) | (14.741) | (2) |
| Su araçları | Munich Zinciri | 141.021 | 8.974 | (287.074) | (19.898) |
| Genel Zararlar | Munich Zinciri | 4.372.503 | 1.000.343 | 8.014.360 | 1.685.629 |
| Kara Araçları Sorumluluk | Munich Zinciri | 36.543.184 | 32.852.506 | 59.068.253 | 50.211.352 |
| Hava Araçları Sorumluluk | Munich Zinciri | 451.036 | - | (355.579) | - |
| Genel Sorumluluk | Munich Zinciri | 5.653.333 | 1.160.943 | 2.721.358 | 543.174 |
| Finansal Kayıplar | Munich Zinciri | 500.505 | 96.409 | (2.414.856) | (95.908) |
| Hukuksal Koruma | Munich Zinciri | 38.324 | 34.491 | (14.974) | (13.477) |
| Kredi | Munich Zinciri | 654.919 | - | (25.347) | - |
| Hastalık/Sağlık | Munich Zinciri | 1.347.849 | 1.325.663 | 175.279 | 163.563 |
| Emniyeti suisitimal | Munich Zinciri | 203.215 | 56.359 | (90.566) | (27.052) |
| Toplam | | 38.550.137 | 24.231.422 | 56.443.423 | 44.828.279 |

(*) 14 Ocak 2011 tarih ve 2011/1 sayılı Genelge uyarınca, Test IBNR hesabının 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla negatif sonuç verdiği branşlarda söz konusu negatif tutar %50 oranında dikkate alınarak, bulunan tutar muallak hasar karşılığından düşülmüştür.

Şirket'in yapmış olduğu Test IBNR hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

Şirket, Yeni AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarları ayrı bir dosyada Genelge'de öngörülmüş olduğu üzere istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

| <u>Branş</u> | <u>30 Eylül 2011</u> | <u>31 Aralık 2010</u> |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| Kara Araçları Sorumluluk | 85.123 | 84.542 |

Şirket, hesaplamaları sonucunda bulunduğu brüt muallak hasarlar karşılığı tutarlarını geçerli reasürans anlaşmalarında belirtilen oranlarla çarparak net muallak hasarlar karşılığı tutarlarını belirlemiş ve kayıtlarına yansıtmıştır.

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadır.

Dengeleme karşılığı her bir yıla isabet eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanmakta olup, net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarların devredilen prim olarak kabul edilmektedir. Şirket, karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının % 150'sine ulaşıncaya kadar devam edecektir.

Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 14.350.785 TL (31 Aralık 2010: 10.844.089 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (20 no'lu dipnot).

Hayat Kar Payı ve Matematik Karşılıkları

Hayat branşı matematik karşılığı, aktüeryal matematik karşılıkları (Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş teknik faiz oranı kadar asgari gelir garantisi bulunan ve bir yıldan uzun süreli risk teminatı içeren) ve kar payı karşılıklarından oluşmakta olup, Şirket'in hayat sigortası branşında sigortalılara yükümlülüklerini göstermektedir.

Hayat matematik karşılıkları, hayat branşı ile iştigal eden sigorta şirketlerinin gelecekte vadesi geldiği zaman ödemeyi garanti ettikleri tazminatlar için ayırdıkları karşılıktır. Sigortacılık Kanun'na göre Şirket'in hayat branşında akdedilen hayat sigorta sözleşmeleri uyarınca tahsil edilen safi primlerden idare ve tahsil masrafları, ölüm (mortalite) risk primi ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar hayat matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Matematik karşılıklarının hesaplanması yurtdışında hazırlanan ölüm istatistikleri dikkate alınarak Türk Sigorta şirketleri için geçerli olan cari tablolar kullanılarak yapılmaktadır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler için kar payı karşılığı ayrılmaktadır (20 no'lu dipnot).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

d. Rücu ve Sovtaj Gelirleri

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge”ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmaktadır. Bu çerçevede 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı reasürans payı düşülmüş olarak 34.120.576 TL (31 Aralık 2010: 32.342.158 TL) , bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 21.230.668 TL’dir (31 Aralık 2010: 20.113.801 TL) (12.1 no’lu dipnot).

Şirket’in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak branşlar itibarıyla dönem içinde tahsil edilmiş olan net rücu ve sovtaj gelirleri ile dönem sonu itibarıyla tahakkuk edilmiş olan net rücu ve sovtaj alacak tutarları aşağıda açıklanmıştır:

| | 30 Eylül 2011 | | | | | |
|--------------------------|---------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|
| | Tahsil | | | Tahakkuk | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Yangın ve Doğal Afetler | 789.768 | (357.433) | 432.335 | 5.812.453 | (4.109.448) | 1.703.005 |
| Nakliyat | 1.098.144 | (799.328) | 298.816 | 5.473.105 | (3.807.398) | 1.665.707 |
| Kaza | 180.724 | (64.859) | 115.865 | 4.860 | (700) | 4.160 |
| Kara Araçları | 96.806.326 | (11.103.150) | 85.703.176 | 25.182.776 | (1.430.347) | 23.752.429 |
| Su araçları | 2.912 | (2.583) | 329 | 94.900 | (71.682) | 23.218 |
| Genel Zararlar | 39.157 | (22.066) | 17.091 | 760.013 | (557.398) | 202.615 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 2.509.038 | (230.290) | 2.278.748 | 7.027.741 | (682.910) | 6.344.831 |
| Emniyeti suistimal | 26.000 | (18.126) | 7.874 | - | - | - |
| Hukuksal Koruma | 410 | (41) | 369 | - | - | - |
| Genel Sorumluluk | 29.727 | (20.057) | 9.670 | - | - | - |
| Finansal Kayıplar | - | - | - | 2.690 | - | 2.690 |
| Sağlık | 873 | (12) | 861 | - | - | - |
| Toplam | 101.483.079 | (12.617.945) | 88.865.134 | 44.358.538 | (10.662.304) | 33.696.234 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

| | 31 Aralık 2010 | | | | | |
|--------------------------|----------------|----------------|------------|------------|----------------|------------|
| | Tahsil | | | Tahakkuk | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Yangın ve Doğal Afetler | 798.379 | (528.054) | 270.325 | 5.971.628 | (3.949.681) | 2.021.947 |
| Nakliyat | 1.667.939 | (1.146.335) | 521.604 | 5.765.326 | (3.962.372) | 1.802.954 |
| Kaza | 76.192 | (30.250) | 45.942 | 3.819 | (1.516) | 2.303 |
| Kara Araçları | 85.005.532 | (10.869.001) | 74.136.531 | 25.867.604 | (3.307.492) | 22.560.112 |
| Su Araçları | - | - | - | 97.812 | (92.409) | 5.403 |
| Genel Zararlar | 127.207 | (78.050) | 205.257 | 917.029 | (562.659) | 354.370 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 2.609.859 | (410.000) | 2.199.859 | 6.637.856 | (1.042.787) | 5.595.069 |
| Genel Sorumluluk | 4.395 | (3.248) | - | - | - | - |
| Toplam | 90.289.503 | (13.064.939) | 77.379.518 | 45.261.074 | (12.918.916) | 32.342.158 |

e. Prim Geliri ve Hasarlar

Prim geliri yıl içinde tanzim edilen poliçe gelirlerinden oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan poliçeler üzerinden gün esaslı dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Hasarlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

f. Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar

Şirket Vergi Usul Kanunu'nun 323. Maddesine ve TMS 39 Değer Düşüklüğü Prensipleri'ne uygun olarak şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacak karşılığı ayırmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla "Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" hesabında takip edilen idari ve kanuni takipteki alacaklar için 17.468.809 TL (31 Aralık 2010: 17.948.102 TL), "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı" hesabında takip edilen kanuni takibe düşmemiş gecikmiş alacaklar için 2.883.354 TL (31 Aralık 2010: 3.283.354 TL) karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, "Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" hesabında takip edilen dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonunda kalan kısım için 20.991.823 TL (31 Aralık 2010: 20.113.801 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. (12 no'lu dipnot)

g. Alacak ve Borç Reeskont Karşılığı

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar ve borçlar finansal tablolarda kayıtlı değerleri ile yer almaktadır. TFRS 4 geçerli olmadığı için bu alacak ve borçlar TMS 39 çerçevesinde itfa edilmiş olup, maliyet değerleri ile ölçülmektedirler.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

h. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın, yıl boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

i. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

j. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile ilgili teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23.2 no’lu dipnot).

k. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

l. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, kurumlar vergisi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

Kurumlar vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2011 yılı için %20’dir (2010: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermaye tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2011 ve 2010 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da finansal kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefîye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

"2.1.1, Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler" dipnotunda muhasebe politikalarına yer verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Finansal tablolar, fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

Finansal tablolarda sunulan tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli (veya temelleri)

Finansal tablolar, finansal araçların değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

1 Ocak 2011 tarihinde başlayan yıllık dönemler veya 1 Ocak 2011 tarihinde başlayan yıla ait ara dönemler için geçerli olan ve Şirket'in finansal tabloları üzerinde etkisi olmayan TMS/TFRS'lerdeki değişiklik ve yorumlar:

- TMS 24 (Değişiklik), “İlişkili Taraf Açıklamaları”, (1 Ocak 2011 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TFRS 1 (Değişiklik), “TFRS'nin İlk Defa Uygulanması”, (1 Temmuz 2010 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TFRYK 14, “Asgari Fonlama Gerekliliğinin Peşin Ödenmesi”, (1 Ocak 2011 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TFRYK 19, “Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi”, (1 Temmuz 2010 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TMS 32 (Değişiklik), “Finansal Araçlar: Sunum”, (1 Şubat 2010 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- 2010 Yıllık Geliştirme Projesi kapsamındaki standartlar 1 Ocak 2011 tarihinden sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Söz konusu proje, aşağıdaki 6 standart ve 1 yorumdaki değişiklikleri içermektedir:
 - TFRS 1, “TFRS'nin İlk Defa Uygulanması”,
 - TFRS 3, “İşletme Birleşmeleri”,
 - TFRS 7, “Finansal Araçlar: Açıklamalar”,
 - TMS 1, “Finansal Tabloların Sunumu”,
 - TMS 27, “Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”,
 - TMS 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama”,
 - TFRYK 13, “Müşteri Sadakat Programları”.

Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanması benimsenmemiş standartlar:

- TFRS 7 (Değişiklik), “Finansal Araçlar: Açıklamalar”, 1 Temmuz 2011 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklikler, transfer işlemlerinde şeffaflığı artırma ve finansal varlık transferleri ile ilgili maruz kalınan risklerin ve bu risklerin işletmenin finansal durumu üzerindeki etkilerinin daha iyi anlaşılması amacını taşımaktadır,
- TFRS 1 (Değişiklik), “TFRS'nin İlk Defa Uygulanması”, 1 Temmuz 2011 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklik, bir işletmenin fonksiyonel para biriminin hiper enflasyona maruz kalması sebebiyle TFRS'lere uygunluk sağlayamadığı bir dönemin ardından nasıl TFRS'ye uygun finansal tablo yayınlacağını açıklamaktadır,
- TMS 12 (Değişiklik), “Gelir Vergileri”, 1 Ocak 2012 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklik, makul değeri ile ölçülen yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin ölçümlemesine ilişkin mevcut prensiplere istisna getirmektedir,
- TMS 19 (Değişiklik), “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklikler, koridor metodunu yürürlükten kaldırmakta ve finansal giderlerin net fonlama temelinde hesaplanmasını öngörmektedir,
- TMS 1 (Değişiklik), “Finansal Tabloların Sunumu”, 1 Ocak 2012 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklikler sonucu ortaya çıkan temel gelişme işletmelerin diğer kapsamlı gelir altında gösterdiği hesapları potansiyel olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilecek olarak gruplaması zorunluluğunun getirilmesidir.
- TFRS 9, “Finansal Araçlar”, 1 Ocak 2013 tarihine kadar geçerli değildir, ancak erken uygulanması mümkündür. Bu standart, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının değiştirilme sürecinde ilk adımdır. TFRS 9 finansal araçların ölçümünde ve sınıflandırılmasında yeni zorunluluklar getirmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (devamı)

- TFRS 10, “Konsolide Finansal Tablolar”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, kontrol konseptini bir işletmenin konsolidasyon kapsamına alınması için belirleyici unsur kabul ederek varolan prensipleri geliştirmektedir. Standart, kontrolün belirlenmesinin zor olduğu durumlarda ek açıklamalar getirmektedir,
- TFRS 11, “Ortak Düzenlemeler”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, ortak düzenlemelerin yasal şekli yerine düzenlemenin sağladığı haklara ve yükümlülükleri vurgulayarak ortak düzenlemelere daha gerçekçi bir bakış açısı getirmektedir. İki çeşit ortak düzenleme tanımlanmaktadır: ortak faaliyetler ve iş ortaklıkları. Standart ile iş ortaklarının oransal konsolidasyon yöntemine son verilmiştir,
- TFRS 12, “Diğer İşletmelerdeki Paylar ile İlgili Açıklamalar”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart ortak düzenlemeler, iştirakler, özel amaçlı araçlar ve diğer bilanço dışı araçlar da dahil olmak üzere diğer işletmelerde bulundurulmuş tüm paylarla ilgili açıklama yükümlülüklerini içermektedir,
- TFRS 13, “Makul Değer Ölçümü”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, tam bir makul değer tanımı ve tüm TFRS’lerde uygulanacak tek bir ölçüm ve açıklamalar kaynağı sağlayarak tutarlılığın geliştirilmesi ve karmaşıklığın azaltılmasını amaçlamaktadır,
- TMS 27, “Bireysel Finansal Tablolar”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, TMS 27’nin kontrol ile ilgili hükümlerinin yeni TFRS 10’da ele alınmasından sonra geride kalan bireysel finansal tablolar ile ilgili hükümleri içermektedir,
- TMS 28, “İştirakler ve iş ortaklıkları”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, yeni TFRS 11’in yayınlanmasının ardından özkaynak yöntemiyle muhasebeleştirilecek iş ortaklıkları ve iştirakler ile ilgili yükümlülükleri içermektedir.

Şirket yönetimi, yukarıdaki standart ve yorumların uygulanmasının, gelecek dönemlerde Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı görüşündedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket, 14 Ocak 2010 tarihinde ortak yönetime tabi ortaklığı AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş’yi kısmi bölünme yoluyla elden çıkarmış olup, 30 Eylül 2011 itibarıyla “TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı yoktur.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, Hayat ve Hayat dışı faaliyetlerini TFRS 8 kapsamında branş bazında faaliyet bölümleri olarak değerlendirmeye almıştır.

2.4 Durdurulan Faaliyetler

Elden çıkarılacak faaliyetler, bir Şirket’in elden çıkardığı veya satılmaya hazır değer olarak sınıflandırdığı, faaliyetleri ile nakit akımları Şirket’in bütününden ayrı tutulabilir bir bölümdür. Elden çıkarılacak faaliyetler; satış veya elden çıkarmaya yönelik ayrı bir planın parçasıdır veya satma amacıyla elde tutulan varlıklardır. Şirket, elden çıkarılacak faaliyetleri, ilgili varlık ve yükümlülüklerinin kayıtlı değerleri ile elden çıkarmak için katlanılacak maliyetler düşülmüş rayiç bedellerinin düşük olanı ile değerlendirilmektedir.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.5 Yabancı Para Çevrimi

Şirket'in fonksiyonel para birimi Türk Lirası'dır. Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan döviz endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir.

Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmiştir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

2.6 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

İdari amaçlı ya da halihazırda kullanımı belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir. Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, borçlanma maliyetleri Şirket'in ilgili muhasebe politikası uyarınca aktifleştirilir.

Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortisman tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir. Gelir tablosunda diğer gelir ve karlar ile diğer gider ve zararlar hesaplarına dahil edilirler.

Maddi duran varlıklara ait amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

| | <u>Ekonomik Ömrü</u> |
|---------------------------|----------------------|
| Binalar | 50 yıl |
| Tesis, makine ve cihazlar | 10 yıl |
| Taşıtlar | 4 yıl |
| Demirbaşlar | 10 yıl |
| Özel maliyetler | 4 yıl |

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.7 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkulün amortisman süresi, binalarda 50 yıldır, araziler amortismanına tabi değildir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağı belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştukları dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Transferler, yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanımında bir değişiklik olduğunda yapılır. Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı gayrimenkulden, sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul sınıfına yapılan bir transferde, transfer sonrasında yapılan muhasebeleştirme işlemindeki tahmini maliyeti, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeridir. Sahibi tarafından kullanılan bir gayrimenkulün, gerçeğe uygun değer esasına göre gösterilecek yatırım amaçlı bir gayrimenkule dönüşmesi durumunda, işletme, kullandığı değişikliğin gerçekleştiği tarihe kadar "Maddi Duran Varlıklar"a uygulanan muhasebe politikasını uygular.

Faaliyet kiralaması çerçevesinde kiralanmış gayrimenkuller, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılmıştır.

2.8 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (3-10 yıl) amortismanına tabi tutulur.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direk ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel üretim giderlerinin bir kısmını da içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden amortismanına tabi tutulurlar (3 yılı geçmemek kaydıyla).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.9 Finansal Varlıklar

Finansal yatırımlar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamalar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden muhasebeleştirilir.

Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “Kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır. Şirket’in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirininki ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (Alım satım amaçlı finansal varlıklar)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Bu kategoride yeralan varlıklar, bilançoda cari varlıklar hesap kalemleri altında sınıflandırılırlar.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar”, “Alım satım amaçlı finansal varlıklar” ve “Kredi ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen ve aktif bir piyasası olmayan menkul kıymetler maliyet değeriyle gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin kar veya zararlara ilgili dönemin gelir tablosunda yer verilmektedir. Bu tür varlıkların makul değerinde meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özkaynak hesaplarındaki tutar kar / zarar olarak gelir tablosuna transfer edilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynak araçlarına yönelik yatırımlardan kaynaklanan ve gelir tablosunda muhasebeleştirilen değer düşüş karşılıkları, sonraki dönemlerde gelir tablosundan iptal edilemez.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.9 Finansal Varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı gelir tablosunda iptal edilebilir.

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar

Bu varlıklar satılmaya hazır varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar sınıfında yer alan varlıklar rayiç değerle değerlendirilmekte; iskonto edilmiş değerden kaynaklanan değerlendirme farkı gelir tablosunda, rayiç değer ile iskonto edilmiş değer arasındaki farkın %5'i özsermeye altında, sigortalılara ait olan %95'i Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılığı hesabında muhasebeleştirilmektedir. Rayiç değeri bulunmayan varlıklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle izlenmektedir.

Krediler ve alacaklar

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Krediler ve alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü düşülerek gösterilir.

İştirakler ve Bağlı Menkul Kıymetler

Şirket'in hissesi %10'un üzerinde olsa bile doğrudan veya dolaylı olarak diğer şirketlerin yönetimine ve ortaklık politikalarının belirlenmesine katılmadığı ve yatırım amacıyla edindiği hisse senetleri veya ortaklık paylarıdır. Bu kıymetlerin, kayıtlı değerleri ile güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla rayiç değerleri arasındaki farklar özkaynak kalemlerine intikal ettirilmekte, piyasa rayiç olan kıymetler aktifte piyasa rayiçleri ile, diğerleri ise kayıtlı değerlerinden varsa değer düşüklüğü sonrası net değeri ile gösterilmektedir.

2.10 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şerefiye gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır.

Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler).

Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.10 Varlıklarda Değer Düşüklüğü (Devamı)

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

2.11 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.12 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

2.13 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır (14 no'lu dipnot).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.14 Sermaye

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 306.000.000 TL (31 Aralık 2010: 306.000.000 TL) olup, tamamı ödenmiş her biri 1 (bir) Kr değerindeki 30.600.000.000 paydan ibarettir. Sermayenin ortaklara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|----------------------------------|---------------|-------------|----------------|-------------|
| | Pay Oranı | Pay Tutarı | Pay Oranı | Pay Tutarı |
| | % | TL | % | TL |
| H.Ömer Sabancı Holding A.Ş. | 30,99 | 94.829.400 | 61,98 | 189.658.800 |
| Ageas Insurance International NV | 30,99 | 94.829.400 | - | - |
| Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | 38,02 | 116.341.200 | 38,02 | 116.341.200 |
| | 100,00 | 306.000.000 | 100,00 | 306.000.000 |

Şirket, 2499 sayılı kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Haziran 2000 tarih ve 67/1039 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermayesi 500.000.000 TL'dir (31 Aralık 2010: 500.000.000 TL).

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri:

Gelecekteki belirli bir, kesin olmayan olayın (sigorta konusu olay) sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşmeler sigorta sözleşmesidir. Şirket, bir ya da daha fazla sözleşmeden doğabilecek hasarların sigortacı (reasürör) tarafından diğer bir sigortacıya (sedan işletme) karşılanması amacıyla düzenlenen sigorta sözleşmeleri olan reasürans sözleşmeleri yapmaktadır.

Sigorta Sözleşmeleri (devamı):

Sigorta sözleşme sınıflamasına, Şirket'in yaptığı sigorta sözleşmeleri ve elinde bulundurduğu reasürans sözleşmeleri dahil olur.

Şirket sözleşmeleri sigorta riskinin transfer edildiği tarihte kayda alınıp, sözleşmeden kaynaklı bütün hak ve yükümlülüklerin vade ve/veya itfasına kadar kayıtlarda sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır.

Yatırım Sözleşmeleri:

Şirket, hayat sigortası ürünlerinin bir bölümünde bulunan birikim unsurunu ayrı bir şekilde ölçebilmekte; fakat muhasebe politikalarının, birikim unsurundan kaynaklanan tüm hak ve yükümlülüklerin ölçülmesinde kullanılan esaslara bakılmaksızın, anılan hak ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesini gerekli kılması nedeniyle, sigorta ve birikim unsuru ayrıştırılmamıştır.

2.16 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.17 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.18 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.19 Vergiler

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2011 ve 2010 yıllarında uygulanan efektif vergi oranı %20’dir.

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2011 ve 2010 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibariyle vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20’dir. Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 - 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Ancak yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilinceye kadar %10 oranı uygulanacaktır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin üretim faaliyetiyle doğrudan ilgili olanların %40’ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.20 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer haklara ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı” ve “Maliyet giderleri karşılığı” hesaplarında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır (22 no’lu dipnot).

2.21 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 no’lu dipnot).

Trafik kazaları sağlık hizmetlerine ilişkin yeni düzenleme

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. Maddesi ile 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 ise, 15 Eylül 2011 tarihinde yürürlüğe giren Hazine Müsteşarlığı’nın 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“17 sayılı Genelge”) ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumuna (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge”sinde (“18 sayılı Genelge”) açıklanan esaslara göre belirlenecektir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.21 Karşılıklar (devamı)

18 sayılı Genelge'ye göre Şirket'in "Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk", "Zorunlu Trafik" ve "Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza" branşlarında vermiş oldukları teminatlarla ilişkin tedavi gideri ödeme yükümlülüğü kalmadığından aktüeryal zincirleme merdiven metodunda ("AZMM") gelişim üçgenlerinden anılan kanun kapsamına giren tedavi giderlerine ilişkin bütün verilerin çıkarılması gerekmektedir. Bu tutarın test edilmesi için hesaplanan test IBNR hesaplamasında da aynı nitelikteki tedavi masraflarının çıkarılması gerekmektedir.

18 no'lu Genelge'ye göre Kanun'un Geçici 1. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazalarına ilişkin olarak Şirket'in, kayıtlarında takip ettiği tedavi masraflarına ilişkin kanunun yürürlüğe girdiği tarihten önce gerçekleşen hasarlara ilişkin muallak hasar dosyaları ile söz konusu tedavi masraflarına ilişkin hesaplanan tasfiye edilecek IBNR tutarını ödenen hasarlar hesabına kaydetmesi gerekmektedir. Tasfiye edilecek IBNR tutarı, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla düzenlenen AZMM tablosu ile Test IBNR'ı hesaplamasına ilişkin tablolar, ilgili dönemde kullanılan geçiş oranı ve büyük hasar elemesi varsayımları da dikkate alınarak, hem tedavi masraflarına ilişkin veriler dahil hem de bu veriler hariç olarak yapılan iki hesaplamasının farkı olarak ele alınır. 17 sayılı Genelge hükümleri çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı tarafından şirketlere bildirilen yükümlülükler ile belirtilen hesaplama sonucu bulunan tutarların ilgili döneme isabet eden kısımları arasında fark oluşması durumunda, ilgili tutarlar bahse konu bilanço hesabına yansıtılır ve diğer teknik gelirler veya giderler hesabına yansıtılır. Bu çerçevede Şirket 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan tutarları kayıtlarına yansıtmıştır.

Genelge'ye göre Kanun'un Geçici 1. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarına ilişkin olarak ise Şirket'in söz konusu branşlarda 25 Şubat 2011 tarihinden sonra yapılan sözleşmelere ilişkin olarak 17 sayılı Genelge kapsamında belirlenen primlerin SGK'ya aktarılması gerekmektedir. Şirket yukarıdaki anlatılan esaslar çerçevesinde 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gerekli tutarı SGK'ya devredilen primler olarak kaydetmiş ve bu tutar üzerinden gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım olarak kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı hesaplamıştır.

İlgili branşlarda SGK'ya aktarılabilecek tutarlar cari dönem devam eden riskler karşılığı ("DERK") hesaplamasında kullanılacak beklenen hasar prim oranı hesaplamasının SGK'ya aktarılabilecek prim ve hasara ilişkin tüm tutarlar pay ve paydadandan indirilerek hesaplanması gerekmektedir. Bu kapsamda Şirket hesapladığı DERK tutarını 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kayıtlarına yansıtmıştır.

2.22 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Prim ve Komisyon Geliri

Prim geliri yıl içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıkarıldıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan poliçeler üzerinden gün esasına dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleşmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2.22 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (devamı)

Destek hizmetlerine ilişkin ödenen tutarların gelecek dönemlere isabet eden kısmı 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” uyarınca ertelenmiştir.

Faiz, gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri sabit getirili yatırım araçlarının kuponlarından sağlanan gelirleri ve iskontolu devlet tahvillerinin iç iskonto esasına göre değerlendirilmelerini kapsar.

Temettü geliri

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

2.23 Finansal Kiralama - kiracı durumunda şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar.

Finansal giderler, Şirket’in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

2.24 Kar Payı Dağıtım

Sermaye Piyasası Kurulu’nca (SPK) 27 Ocak 2010 tarihinde 2010 yılı faaliyetlerinden elde edilen karların dağıtım esasları ile ilgili olarak; payları borsada işlem gören anonim ortaklıklar için, herhangi bir asgari kar dağıtım zorunluluğu getirilmemesine, bu kapsamda, kar dağıtımının Kurul’un Seri:IV, No:27 sayılı “ Sermaye Piyasası Kanununa Tabi Olan Halka Açık Anonim Ortaklıkların Temettü Avansı Dağıtımında Uyacakları Esaslar Hakkında Tebliği”nde yer alan esaslar, ortaklıkların esas sözleşmelerinde bulunan hükümler ve şirketler tarafından kamuya açıklanmış olan kar dağıtım politikaları çerçevesinde gerçekleştirilmesine karar verilmiştir.

Bunun yanında söz konusu SPK kararı ile konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunan şirketlerin, yasal kayıtlarında bulunan kaynaklarından karşılanabildiği sürece, net dağıtılabilir kar tutarını, kamuya ilan edecekleri konsolide finansal tablolarında yer alan net dönem karlarını dikkate alarak hesaplamaları gerektiği düzenlenmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. 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 poliçelerinden doğacak giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

4.1 Sigorta Riski

4.1.1 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar

Sigorta riski, herhangi bir sigorta sözleşmesi ile sigortalanmış olan rizikonun gerçekleşme olasılığı ve buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir. Sigortacılık işleminin doğası gereği risk tesadüfi olarak gerçekleşir ve tahmin edilmesi güçtür. Şirketin katlandığı maksimum risk, teminat verilmiş olan sigorta bedeli ile sınırlıdır.

Şirket, merkezi risk değerlendirme politikası benimsemiştir. Bu politika belirlenmiş faaliyet konuları ve limitleri çerçevesinde, uygulanmaktadır. Prensip olarak, risk değerlendirme sürecinde, oluşabilecek hasarların olasılığı, geçmiş hasar deneyimleri, benzer risklerin karşılaştırılması, üretim süreci içerisindeki süreç riskleri yöntemleriyle belirlenmektedir. Sigorta konusu riskin konumu, coğrafi bölgesi, faaliyet konusu, yangın ve hırsızlık önlemleri risk değerlendirmesinde alınan temel kriterlerdir.

4.1.2 Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasında);

4.1.2.1 Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket sigorta riskini poliçe üretim stratejisi, reasürans anlaşmaları ve etkin tasfiye ve ödeme işlemleri yardımı ile yönetmektedir.

Şirket'in poliçe üretim stratejisi, poliçe üretimi sırasında risk değerlendirmesinin en etkin şekilde yapılması üzerine kurulmuş olup üstlenilen riskin türüne, büyüklüğüne, endüstri ve coğrafi bölgesine göre en doğru şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır.

Reasürans anlaşmaları; hasar fazlası, (kotpar, eksedan) ve katastrofik teminat (kuvertür) içermektedir. Bununla birlikte, Şirket'in reasürans programı çerçevesinde sigorta riskleri için ihtiyari (fakültatif) reasürans anlaşmaları yapılabilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.1.2.2 Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren, sigorta riski yoğunlaşmaları

Şirket, genel olarak, yangın ve doğal afetler, nakliyat, kaza, kara taşıtları, hava araçları, su araçları, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, finansal kayıplar, hukuksal koruma, hastalık/sağlık ve hayat branşlarında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalının mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

4.1.2.2 Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren, sigorta riski yoğunlaşmaları (devamı)

| | 30 Eylül 2011 (*) | | | 31 Aralık 2010 (**) | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|
| | Brüt Toplam Hasar | Toplam Hasar Yükümlülüğü | Net Toplam Hasar | Brüt Toplam Hasar | Toplam Hasar Yükümlülüğü | Net Toplam Hasar |
| Yükümlülüğü | Yükümlülüğü | Reasürör Payı | Yükümlülüğü | Yükümlülüğü | Reasürör Payı | Yükümlülüğü |
| Yangın ve Doğal Afetler | 42.510.903 | (31.474.151) | 11.036.752 | 26.159.445 | (19.165.495) | 6.993.950 |
| Nakliyat | 10.349.976 | (6.200.007) | 4.149.969 | 7.280.474 | (4.385.262) | 2.895.212 |
| Kaza | 3.940.003 | (1.567.115) | 2.372.888 | 5.282.774 | (2.353.094) | 2.929.680 |
| Kara Araçları | 73.374.411 | (8.254.586) | 65.119.825 | 45.940.281 | (7.212.639) | 38.727.642 |
| Hava Araçları | 40.586 | (34.965) | 5.621 | 22.112 | (22.112) | - |
| Su Araçları | 1.373.903 | (1.278.561) | 95.342 | 2.231.326 | (2.083.001) | 148.325 |
| Genel Zararlar | 24.733.405 | (18.330.193) | 6.403.212 | 26.973.653 | (21.300.306) | 5.673.347 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 112.819.174 | (14.897.379) | 97.921.795 | 141.792.756 | (22.261.466) | 119.531.290 |
| Hava Araçları Sorumluluk | 1.943.524 | (1.943.524) | - | 533.369 | (533.369) | - |
| Genel Sorumluluk | 19.861.646 | (15.771.733) | 4.089.913 | 15.916.740 | (12.713.544) | 3.203.196 |
| Finansal Kayıplar | 10.707.435 | (8.644.937) | 2.062.498 | 3.622.285 | (3.478.422) | 143.863 |
| Hukuksal Koruma | 103.356 | (10.336) | 93.020 | 22.461 | (2.246) | 20.215 |
| Kredi | 654.919 | (654.919) | - | (25.244) | 25.244 | - |
| Hastalık / Sağlık | 22.493.824 | (370.246) | 22.123.578 | 22.536.138 | (1.506.324) | 21.029.814 |
| Emniyeti Suistimal | 531.491 | (384.089) | 147.402 | 135.849 | (95.271) | 40.578 |
| Hayat | 3.717.219 | (5.606) | 3.711.613 | 3.779.414 | (4.903) | 3.774.511 |
| Toplam | 329.155.775 | (109.822.347) | 219.333.428 | 302.203.833 | (97.092.210) | 205.111.623 |

(*) Toplam hasar yükümlülüğü, bilanço tarihi itibarıyla ayrılmış olan muallak tazminat karşılığını ve Test IBNR yöntemine göre hesaplanan ek karşılığı içermektedir.

(**) Toplam hasar yükümlülüğü, bilanço tarihi itibarıyla ayrılmış olan muallak tazminat karşılığını ve Yeni AZMM yöntemine göre hesaplanan ek karşılığı içermektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.1.2.3 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (hasarların gelişim süreci)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı:

| | 30 Eylül 2011 | | | 31 Aralık 2010 | | |
|------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| | Brüt Toplam Cari Dönem Etkisi (Net) | Toplam Hasar Yükümlülüğü | Net Toplam Hasar Yükümlülüğü | Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü | Toplam Hasar Yükümlülüğü | Net Toplam Hasar Yükümlülüğü |
| Ödenmemiş Hasarlar | (34.881.560) | 286.888.419 | (95.498.026) | 241.980.996 | (85.472.163) | 156.508.833 |
| Hasar Karşılıkları (*) | 20.596.857 | 38.550.137 | (14.318.715) | 56.443.423 | (11.615.144) | 44.828.279 |
| Clean-cut Etkisi (**) | 7.373.513 | - | - | - | - | - |
| Hayat Dışı Toplam | (6.911.191) | 325.438.556 | (109.816.741) | 298.424.419 | (97.087.307) | 201.337.112 |
| Hayat | 62.898 | 3.717.219 | (5.606) | 3.779.414 | (4.903) | 3.774.511 |
| Genel Toplam | (6.848.293) | 329.155.775 | (109.822.347) | 302.203.833 | (97.092.210) | 205.111.623 |

(*) Hasar Karşılıkları, bilanço tarihinde toplam muallak tazminat karşılığında yer alan, ödenmemiş hasarlar haricinde ayrılmış olan tüm ek karşılıkları içermektedir.

| | 30 Eylül 2010 | | | 31 Aralık 2009 | | |
|------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| | Brüt Toplam Cari Dönem Etkisi (Net) | Toplam Hasar Yükümlülüğü | Net Toplam Hasar Yükümlülüğü | Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü | Toplam Hasar Yükümlülüğü | Net Toplam Hasar Yükümlülüğü |
| Ödenmemiş Hasarlar | (21.985.781) | 255.854.449 | (95.903.301) | 262.385.286 | (124.419.919) | 137.965.367 |
| Hasar Karşılıkları (*) | 2.617.081 | 73.512.439 | (21.009.688) | 61.193.165 | (6.073.333) | 55.119.832 |
| Clean-cut Etkisi (**) | 1.369.794 | - | - | - | - | - |
| Hayat Dışı Toplam | (17.998.906) | 329.366.888 | (116.912.989) | 323.578.451 | (130.493.252) | 193.085.199 |
| Hayat | 88.840 | 3.746.178 | (4.765) | 3.830.253 | - | 3.830.253 |
| Genel Toplam | (17.910.066) | 333.113.066 | (116.917.754) | 327.408.704 | (130.493.252) | 196.915.452 |

(**) Şirket'in oto-kaza branşında clean-cut anlaşmaları mevcut olup, bu anlaşmalara istinaden 2010 yılı prim ve hasar portföy çıkışlarını 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla gerçekleştirmiştir. Aynı anlaşma gereği portföy girişleri de 2011 yılında yapılmıştır. 2011 yılında portföy girişlerinin etkisi, cari dönem Devreden Muallak Hasarlar Karşılığı Reasürör Payı ve Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payını etkilemiştir.

| | 30 Eylül 2011 | | | 30 Eylül 2010 | | |
|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| | Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü | Toplam Hasar Yükümlülüğü | Net Toplam Hasar Yükümlülüğü | Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü | Toplam Hasar Yükümlülüğü | Net Toplam Hasar Yükümlülüğü |
| Dönem Başı - 1 Ocak | 241.980.996 | (85.472.163) | 156.508.833 | 262.385.286 | 124.419.919 | 137.965.367 |
| Dönem içi Açılan | 527.128.322 | (78.155.687) | 448.972.635 | 435.005.469 | 83.017.922 | 351.987.547 |
| Cari Dönemden Ödenen (-) | (329.231.618) | 48.485.249 | (280.746.369) | (314.208.251) | (79.374.635) | (234.833.616) |
| Geçmiş Dönemden Ödenen (-) | (133.393.462) | 19.644.575 | (113.748.887) | (127.306.505) | (32.159.905) | (95.146.600) |
| Dönem Sonu | | | | | | |
| Rapor Edilen Hasarlar | 306.484.238 | (95.498.026) | 210.986.212 | 255.875.999 | 95.903.301 | 159.972.698 |

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılan Yeni AZMM hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıda açıklanmıştır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.1.2.3 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (hasarların gelişim süreci) (Devamı)

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Hasarın oluştuğu dönem | 1 Eylül 2004- 30 Eylül 2005 | 1 Eylül 2005- 30 Eylül 2006 | 1 Eylül 2006- 30 Eylül 2007 | 1 Eylül 2007- 30 Eylül 2008 | 1 Eylül 2008- 30 Eylül 2009 | 1 Eylül 2009- 30 Eylül 2010 | 1 Eylül 2010- 30 Eylül 2011 | Brüt Hasar |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Kaza döneminde gerçekleşen hasar | 540.983.384 | 55.054.615 | 50.328.471 | 41.368.415 | 42.062.489 | 24.886.413 | 10.184.799 | 764.868.586 |
| 1 yıl sonra | 976.067.375 | 90.474.591 | 57.880.155 | 61.273.087 | 52.722.390 | 31.951.207 | - | 1.270.368.805 |
| 2 yıl sonra | 796.647.421 | 102.521.883 | 56.219.122 | 50.599.212 | 31.064.713 | - | - | 1.037.052.351 |
| 3 yıl sonra | 977.508.926 | 101.456.316 | 67.796.505 | 38.141.068 | - | - | - | 1.184.902.815 |
| 4 yıl sonra | 1.234.647.742 | 219.868.002 | 80.689.817 | - | - | - | - | 1.535.205.561 |
| 5 yıl sonra | 1.093.228.884 | 80.015.079 | - | - | - | - | - | 1.173.243.963 |
| 6 yıl sonra | 999.721.955 | - | - | - | - | - | - | 999.721.955 |
| Toplam Brüt Gerçekleşen Hasar | 6.618.805.687 | 649.390.486 | 312.914.070 | 191.381.782 | 125.849.592 | 56.837.620 | 10.184.799 | 7.965.364.036 |

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Hasarın oluştuğu dönem | 1 Eylül 2003- 30 Eylül 2004 | 1 Eylül 2004- 30 Eylül 2005 | 1 Eylül 2005- 30 Eylül 2006 | 1 Eylül 2006- 30 Eylül 2007 | 1 Eylül 2007- 30 Eylül 2008 | 1 Eylül 2008- 30 Eylül 2009 | 1 Eylül 2009- 30 Eylül 2010 | Brüt Hasar |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Kaza döneminde gerçekleşen hasar | 362.214.921 | 20.240.940 | 9.050.567 | 14.125.823 | 20.771.488 | 21.816.020 | 13.301.409 | 461.521.168 |
| 1 yıl sonra | 458.966.153 | 49.751.568 | 47.200.261 | 45.019.051 | 34.073.396 | 12.572.102 | - | 647.582.531 |
| 2 yıl sonra | 523.629.014 | 58.985.064 | 55.454.912 | 49.939.686 | 34.496.369 | - | - | 722.505.045 |
| 3 yıl sonra | 978.192.560 | 95.173.608 | 64.986.923 | 41.002.272 | - | - | - | 1.179.355.363 |
| 4 yıl sonra | 798.671.446 | 109.836.884 | 41.124.405 | - | - | - | - | 949.632.735 |
| 5 yıl sonra | 988.198.983 | 73.266.747 | - | - | - | - | - | 1.061.465.730 |
| 6 yıl sonra | 1.016.610.952 | - | - | - | - | - | - | 1.016.610.952 |
| Toplam Brüt Gerçekleşen Hasar | 5.126.484.029 | 407.254.811 | 217.817.068 | 150.086.831 | 89.341.253 | 34.388.122 | 13.301.409 | 6.038.673.524 |

4.1.2.4 Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliğin etkisi

Şirket'in oto-kaza branşında clean-cut anlaşmaları mevcut olup, bu anlaşmalara istinaden 2010 yılı prim ve hasar portföy çıkışlarını 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla gerçekleştirmiştir. Aynı anlaşma gereği portföy girişleri de 2011 yılında yapılmıştır. 2011 yılında portföy girişlerinin etkisi, önceki dönem Muallak Hasar Reasürör Payı ve Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payını etkilemiştir.

4.2 Finansal Risk

4.2.1 Sermaye risk yönetimi ve sermaye gereksinimine ilişkin açıklamalar

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; grubun gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.2.1 Sermaye risk yönetimi ve sermaye gereksinimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şirketin Sermaye Yeterliliği, 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 6 aylık dönemlerde hesaplanmaktadır. Şirket'in hesaplanan asgari özsermayesi 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 226.671.254 TL'dir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 157.537.021 TL daha fazla çıkmaktadır (31 Aralık 2010: 142.127.671 TL).

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri

Şirket, finansal varlık ve yükümlükleri ile reasürans varlık ve yükümlükleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, finansal yatırımları sebebiyle genelde faiz oranı riskine, sigorta alacakları sebebiyle de kredi riskine maruz kalmaktadır.

Piyasa riski

Piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa farklarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalınmaktadır.

Kur riski

Şirket'in yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin detayı not 12.4'te verilmiştir.

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Kur riskine duyarlılık

Şirket'in ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığı aşağıda gösterilmektedir. Duyarlılık analizi sadece bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yıl sonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artış ifade eder.

| | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|----------------------|---------------|-----------|----------------|-----------|
| | ABD Doları | Avro | ABD Doları | Avro |
| | Etkisi | Etkisi | Etkisi | Etkisi |
| Kar / zarar artış | 546.785 | 448.435 | 1.464.840 | 678.157 |
| Kar / zarar (azalış) | (546.785) | (448.435) | (1.464.840) | (678.157) |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Faiz oranı riski (devamı)

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|
| Toplam | Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi | |
| Piyasa faizi artışı / (azalışı) | TL | |
| +% 5 | (506.798) | (1.766.088) |
| -% 5 | 555.053 | 1.992.565 |
| Alım satım amaçlı finansal varlık | Kar üzerindeki etkisi | |
| Piyasa faizi artışı / (azalışı) | TL | |
| +% 5 | (248.214) | (1.766.088) |
| -% 5 | 266.494 | 1.992.565 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi | |
| Piyasa faizi artışı / (azalışı) | TL | |
| +% 5 | (258.584) | - |
| -5% | 288.559 | - |

Fiyat riski

Şirket, hisse senedi yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları, ticari amaçlardan ziyade stratejik amaçlar için elde tutulmaktadır. Şirket tarafından söz konusu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, diğer tüm değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin %10 oranında fazla/az olması durumunda hisse senedi yatırımları, satılmaya hazır varlıklar olarak sınıflandırılmış olduğu için ve elden çıkarılmadığı ya da değer düşüklüğüne uğramadığı sürece, net kar/zarar etkilenmeyecektir.

Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Bu risk, belli bir taraftan olan alacaklar için limitler belirlenmesi ve teminatlandırılması vasıtasıyla yönetilmektedir. Limit ve teminat tutarları ilgili tarafların, mali gücü ve ticari kapasiteleri gibi kriterlerin değerlendirilmesi neticesinde belirlenmektedir. Şirket'in kredi riski, ağırlıklı olarak faaliyetlerini yürüttüğü Türkiye'dedir.

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden olan alacakları, bu alacaklara ilişkin alınan teminatları ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları not 12.1 no'lu notta belirtilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)**Likidite riski**

Likidite riski, Şirket'in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirmeme ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

Likidite riski tablosu**30 Eylül 2011**

| | 1 aya kadar | 1ay-3 ay | 3 ay-1yıl | 1yıl-5yıl | 5 yıl üzeri | Vadesiz | Toplam |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 33.973.446 | 424.686.099 | 52.707.913 | - | - | 2.140.187 | 513.507.645 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 1.873.685 | 45.805.948 | 11.609.646 | - | 130.565 | 59.419.844 |
| Alım/Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | - | 7.582.086 | - | - | - | - | 7.582.086 |
| Riski Hayat Poliçesine Ait Finansal Yatırımlar | - | 5.559.602 | - | - | - | - | 5.559.602 |
| Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 111.104.387 | 142.561.531 | 170.493.515 | 792.295 | - | - | 424.951.728 |
| İlişkili Taraflardan Alacaklar | 66.921 | - | 50.361 | - | - | - | 117.282 |
| Diğer Alacaklar | - | 7.488.446 | - | - | - | - | 7.488.446 |
| Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir | | | | | | | |
| Tahakkukları | 12.490.727 | 21.266.114 | 50.381.826 | 4.838.023 | 16.602 | - | 88.993.292 |
| Diğer Cari Varlıklar | 182.758 | - | 1.880.971 | - | - | - | 2.063.729 |
| Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 30.116.653 | 30.116.653 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | 34.153.393 | 34.153.393 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | 7.709.399 | 7.709.399 |
| Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir | | | | | | | |
| Tahakkukları | - | - | - | 5.780 | - | - | 5.780 |
| Diğer Cari Olmayan Varlıklar | - | - | - | - | - | 3.108.136 | 3.108.136 |
| Toplam Varlıklar | 157.818.239 | 611.017.563 | 321.320.534 | 17.245.744 | 16.602 | 77.358.333 | 1.184.777.015 |
| Esas Faaliyetlerden Borçlar | - | - | 73.144.016 | - | - | - | 73.144.016 |
| İlişkili Taraflara Borçlar | - | - | 175.066 | - | - | - | 175.066 |
| Diğer Borçlar | - | 23.843.520 | - | 13.064.115 | - | - | 36.907.635 |
| Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 141.098.426 | 206.271.067 | 243.086.573 | 35.585.924 | 75.888 | - | 626.117.878 |
| Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | - | 8.798.613 | - | - | - | - | 8.798.613 |
| Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider | | | | | | | |
| Tahakkukları | 2.981.238 | 17.198.786 | 12.024.940 | 1.154.721 | 3.963 | - | 33.363.648 |
| Uzun Vadeli Sigortacılık Teknik Karşılıkları | - | - | - | 3.602.784 | 14.350.785 | - | 17.953.569 |
| Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | - | - | - | - | - | 2.179.014 | 2.179.014 |
| Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | - | 386.137.576 | 386.137.576 |
| Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar | 144.079.664 | 256.111.986 | 328.430.595 | 53.407.544 | 14.430.636 | 388.316.590 | 1.184.777.015 |
| Likidite Fazlası/(Açığı) | 13.738.575 | 354.905.577 | (7.110.061) | (36.161.800) | (14.414.034) | (310.958.257) | - |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (devamı)**Likidite riski tablosu****31 Aralık 2010**

| | 1 aya kadar | 1 ay-3 ay | 3 ay-1yıl | 1yıl-5yıl | 5 yıl üzeri | Vadesiz | Toplam |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar | 74.957.397 | 198.450.119 | - | - | - | 2.859.184 | 276.266.700 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 130.566 | 130.566 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | - | - | 15.160.896 | 205.580.525 | - | - | 220.741.421 |
| Riski Hayat Poliçesine Ait Finansal Yatırımlar | - | - | 7.229.910 | - | - | - | 7.229.910 |
| Esas Faaliyetlerden Alacaklar | 98.144.760 | 125.932.625 | 150.606.520 | 699.879 | - | - | 375.383.784 |
| İlişkili Taraflardan Alacaklar | - | - | 47.142 | - | - | - | 47.142 |
| Diğer Alacaklar | - | 2.407.895 | - | - | - | - | 2.407.895 |
| Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | 9.454.153 | 16.096.189 | 38.133.689 | 3.661.869 | 12.566 | - | 67.358.466 |
| Diğer Cari Varlıklar | 102.246 | - | 5.921.984 | - | - | - | 6.024.230 |
| Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 30.116.653 | 30.116.653 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | 35.780.296 | 35.780.296 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | 7.844.050 | 7.844.050 |
| Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları | - | - | - | 5.780 | - | - | 5.780 |
| Diğer Cari Olmayan Varlıklar | - | - | - | - | - | 4.013.745 | 4.013.745 |
| Toplam Varlıklar | 182.658.556 | 342.886.828 | 217.100.141 | 209.948.053 | 12.566 | 80.744.494 | 1.033.350.638 |
| Esas Faaliyetlerden Borçlar | - | - | 60.547.066 | - | - | - | 60.547.066 |
| İlişkili Taraflara Borçlar | 645.118 | - | 175.066 | - | - | - | 820.184 |
| Diğer Borçlar | - | 12.374.341 | - | - | - | - | 12.374.341 |
| Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 122.454.579 | 175.121.590 | 184.698.475 | 29.097.697 | 57.145 | - | 511.429.486 |
| Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler | - | 15.624.239 | - | - | - | - | 15.624.239 |
| Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları | 3.079.289 | 26.674.210 | 12.420.432 | 1.192.699 | 4.093 | - | 43.370.723 |
| Uzun Vadeli Sigortacılık Teknik Karşılıkları | - | - | - | 4.528.117 | 10.844.089 | - | 15.372.206 |
| Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | - | - | - | - | - | 2.167.753 | 2.167.753 |
| Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 235 | 235 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | - | 371.644.405 | 371.644.405 |
| Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar | 126.178.986 | 229.794.380 | 257.841.039 | 34.818.513 | 10.905.327 | 373.812.393 | 1.033.350.638 |
| Likidite Fazlası/(Açığı) | 56.479.570 | 113.092.448 | (40.740.898) | 175.129.540 | (10.892.761) | (293.067.899) | - |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)**Finansal Araçlar Kategorileri:**

| Cari Finansal Varlıklar | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|----------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değeri |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 59.419.844 | 59.419.844 | 130.566 | 130.566 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 7.582.086 | 7.582.086 | 220.741.421 | 220.741.421 |
| Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | 5.559.602 | 5.559.602 | 7.229.910 | 7.229.910 |
| Cari Olmayan Finansal Varlıklar | | | | |
| İştirakler | 30.116.653 | 30.116.653 | 30.116.653 | 30.116.653 |
| Toplam Finansal Varlıklar | 102.678.185 | 102.678.185 | 258.218.550 | 258.218.550 |

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Rayiç değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Şirket, finansal enstrümanların tahmini rayiç değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Şirketin gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıkları aşağıdaki tabloda değerlendirme yöntemleri açısından üç ayrı kategoriye ayrılarak gösterilmiştir. "Kategori 1", teşkilatlanmış piyasalardan elde edilen gerçeğe uygun değerlere (piyasa verilerine) göre, "Kategori 2" emsal teşkil eden gerçekleşmiş işlemlere göre ve "Kategori 3" ise gelecekteki nakit akımların bugüne indirgenmiş değerlerine göre değerlendirilmekte olan finansal varlıkları temsil etmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)**Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)**Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri
ve seviye sınıflamaları

| | 30 Eylül 2011 | Kategori 1 | Kategori 2 | Kategori 3 |
|----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------|------------|
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 7.582.086 | 7.582.086 | - | - |
| Borçlanma senetleri | 7.582.086 | 7.582.086 | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 59.419.844 | 59.419.844 | - | - |
| Borsada işlem görmeyen hisse senetleri | 130.566 | 130.566 | - | - |
| Borçlanma senetleri | 59.289.278 | 59.289.278 | - | - |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | 5.559.602 | 5.559.602 | - | - |
| İştirakler (*) | 30.116.653 | - | - | - |
| Toplam | 102.678.185 | 72.561.532 | - | - |

| | 31 Aralık 2010 | Kategori 1 | Kategori 2 | Kategori 3 |
|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|------------|
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 220.741.421 | 220.741.421 | - | - |
| Borçlanma senetleri | 220.741.421 | 220.741.421 | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 130.566 | 130.566 | - | - |
| Borsada işlem görmeyen hisse senetleri | 130.566 | 130.566 | - | - |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | 7.229.910 | 7.229.910 | - | - |
| İştirakler (*) | 30.116.653 | - | - | - |
| Toplam | 258.218.550 | 228.101.897 | - | - |

(*) İştirakler içerisindeki Merter BV şirketinin rayiç bedelinin belirlenmesi ile ilgili çalışmalar henüz tamamlanmadığından maliyet bedeli ile değerlendirilmiştir.

Rayiç değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal enstrümanların rayiç değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal varlıklar:

Nakit ve nakit benzeri değerler ve diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin rayiç değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

Finansal yükümlülükler:

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin rayiç değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 Bölüm Bilgileri

5.1 Faaliyet Bölümlemesi

Şirket'in "Faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii"ye yaptığı faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler "TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bu bölümde açıklanmıştır.

Raporlanacak alt faaliyet bölümlerinin belirlenmesinde üst yönetime verilen raporların yanı sıra, "TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında yer alan sayısal alt sınırlar da dikkate alınmış ve prim üretimi ve teknik karlılığa göre bölümler ayrı bir faaliyet bölümü olarak değerlendirilmiştir.

Şirket Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Yurtdışındaki faaliyetlerin sonuçlarının finansal tablolar üzerindeki önemliliğinin son derece düşük olmasından dolayı coğrafi bölümlenmeye ilişkin bilgi verilmemiştir.

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5.1 Faaliyet Bölümlemesi (Devamı)**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren yıla ait bölüm sonuçları:**

| | | | Kara Araçları | | Kara Araçları | | | | | | Toplam |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------|
| | Yangın | Nakliyat | (Kasko) | (Zorunlu Trafik) | Diğer Kaza | Mühendislik | Tarım | Sağlık | Hayat | Dağıtılmayan | |
| TEKNİK GELİR | 47.695.300 | 11.066.992 | 247.319.599 | 107.414.984 | 55.268.601 | 13.197.039 | 9.973.964 | 112.260.033 | 740.748 | - | 604.937.260 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 36.735.583 | 9.343.957 | 236.415.546 | 99.187.168 | 45.243.106 | 8.731.994 | 9.525.134 | 110.009.829 | 92.861 | - | 555.285.178 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 41.206.060 | 9.304.893 | 275.749.981 | 117.151.906 | 56.434.258 | 10.775.914 | 11.559.616 | 131.310.518 | 92.768 | - | 653.585.914 |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | (4.470.477) | (159.996) | (39.334.435) | (14.708.954) | (11.191.152) | (2.043.920) | (2.034.482) | (21.300.689) | 93 | - | (95.244.012) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | - | 199.060 | - | (3.255.784) | - | - | - | - | - | - | (3.056.724) |
| 2- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 10.959.717 | 1.723.035 | 10.904.053 | 8.227.816 | 10.025.495 | 4.465.045 | 448.830 | 2.250.204 | 647.887 | - | 49.652.082 |
| | | | | | | | | | | - | |
| TEKNİK GİDER | (41.880.005) | (6.431.155) | (271.941.126) | (101.149.540) | (41.500.308) | (12.766.906) | (8.378.456) | (107.901.887) | (587.984) | - | (592.537.367) |
| 1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (16.869.911) | (2.871.423) | (200.685.065) | (70.850.527) | (6.934.673) | (6.601.858) | (5.084.723) | (90.016.030) | (1.429.339) | - | (401.343.549) |
| 1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (12.428.439) | (1.669.648) | (178.568.279) | (95.558.138) | (5.032.685) | (6.812.515) | (4.011.049) | (88.922.266) | (1.492.237) | - | (394.495.256) |
| 1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | (4.441.472) | (1.201.775) | (22.116.786) | 24.707.611 | (1.901.988) | 210.657 | (1.073.674) | (1.093.764) | 62.898 | - | (6.848.293) |
| 2- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) ve Diğer Teknik Giderler | (2.382.522) | - | (996.043) | - | (13.517) | (114.615) | - | - | 894.742 | - | (2.611.955) |
| 3- Faaliyet Giderleri | (22.627.572) | (3.559.732) | (70.260.018) | (30.299.013) | (34.552.118) | (6.050.433) | (3.293.733) | (17.885.857) | (53.387) | - | (188.581.863) |
| | | | | | | | | | | - | |
| | 5.815.295 | 4.635.837 | (24.621.527) | 6.265.444 | 13.768.293 | 430.133 | 1.595.508 | 4.358.146 | 152.764 | - | 12.399.893 |
| Mali gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39.499.314 | 39.499.314 |
| Amortisman gideri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.754.264) | (3.754.264) |
| Karşılık giderleri, net | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.497.891) | (2.497.891) |
| Vergi gideri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.660.185) | (2.660.185) |
| Mali gider | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (24.156.347) | (24.156.347) |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.087.315) | (3.087.315) |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 5.815.295 | 4.635.837 | (24.621.527) | 6.265.444 | 13.768.293 | 430.133 | 1.595.508 | 4.358.146 | 152.764 | 3.343.312 | 15.743.205 |

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5.1 Faaliyet Bölümlemesi (Devamı)**30 Eylül 2010 tarihinde sona eren yıla ait bölüm sonuçları:**

| | Kara Araçları Sorumluluk | | | | | | | | | | Toplam |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------|
| | Yangın | Nakliyat | Kara Araçları (Kasko) | (Zorunlu Trafik) | Diğer Kaza | Mühendislik | Tarım | Sağlık | Hayat | Dağıtılmayan | |
| TEKNİK GELİR | 47.252.281 | 8.838.352 | 187.180.273 | 101.704.884 | 18.205.073 | 23.661.110 | 9.371.821 | 95.494.780 | 925.986 | - | 492.634.560 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 33.500.099 | 6.822.260 | 175.035.846 | 97.314.618 | 8.034.502 | 19.328.872 | 8.917.366 | 90.632.333 | 158.361 | - | 439.744.257 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 33.256.671 | 7.025.350 | 193.582.788 | 84.944.105 | 29.715.362 | 9.664.436 | 4.458.683 | 111.386.403 | 158.344 | - | 474.192.142 |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | 243.428 | 165.982 | (18.546.942) | 12.370.513 | (21.756.890) | 9.664.436 | 4.458.683 | (21.095.179) | 17 | - | (34.495.952) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) | - | (369.072) | - | - | 76.030 | - | - | 341.109 | - | - | 48.067 |
| 2- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 13.752.182 | 2.016.092 | 12.144.427 | 4.390.266 | 10.170.571 | 4.332.238 | 454.455 | 4.862.447 | 767.625 | - | 52.890.303 |
| TEKNİK GİDER | (34.104.599) | (7.026.262) | (203.497.137) | (111.804.988) | (14.855.753) | (14.083.391) | (5.860.776) | (110.568.076) | (752.927) | - | (502.553.908) |
| 1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (11.675.997) | (4.143.943) | (155.316.518) | (84.585.380) | 5.012.155 | (8.782.240) | (3.740.130) | (84.747.069) | (1.726.436) | - | (349.705.558) |
| 1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (12.736.919) | (2.515.412) | (139.695.241) | (82.930.863) | 1.583.674 | (7.984.898) | (3.724.717) | (81.975.840) | (1.815.276) | - | (331.795.492) |
| 1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 1.060.922 | (1.628.531) | (15.621.277) | (1.654.517) | 3.428.481 | (797.342) | (15.413) | (2.771.229) | 88.840 | - | (17.910.066) |
| 2- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-) ve Diğer Teknik Giderler | (1.716.352) | - | (891.857) | - | (6.123) | (107.683) | - | - | 1.022.996 | - | (1.699.019) |
| 3- Faaliyet Giderleri | (20.712.250) | (2.882.319) | (47.288.762) | (27.219.608) | (19.861.785) | (5.193.468) | (2.120.646) | (25.821.007) | (49.487) | - | (151.149.331) |
| | 13.147.682 | 1.812.090 | (16.316.864) | (10.100.104) | 3.349.320 | 9.577.719 | 3.511.045 | (15.073.296) | 173.059 | - | (9.919.348) |
| Mali gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 42.712.083 | 42.712.083 |
| Amortisman gideri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.887.942) | (2.887.942) |
| Karşılık giderleri, net | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.872.902) | (2.872.902) |
| Vergi gideri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali gider | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (30.546.623) | (30.546.623) |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.089.709 | 1.089.709 |
| Net Dönem Karı / (Zararı) | 13.147.682 | 1.812.090 | (16.316.864) | (10.100.104) | 3.349.320 | 9.577.719 | 3.511.045 | (15.073.296) | 173.059 | 7.494.325 | (2.425.023) |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar

30 Eylül 2011

| <u>Maliyet değeri</u> | Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | Motorlu Taşıtlar | Demirbaş ve | Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | Toplam |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|
| | | | Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | | |
| 1 Ocak | 38.837.294 | 49.550 | 24.040.903 | 2.348.015 | 65.275.762 |
| Alımlar | - | - | 420.305 | 16.225 | 436.530 |
| Çıkışlar | - | (17.500) | (2.508.937) | - | (2.526.437) |
| 30 Haziran | 38.837.294 | 32.050 | 21.952.271 | 2.364.240 | 63.185.855 |
| <u>Birikmiş Amortismanlar</u> | | | | | |
| 1 Ocak | (10.530.131) | (23.726) | (17.800.470) | (2.033.686) | (30.388.013) |
| Dönem gideri | (582.440) | (4.808) | (1.128.999) | (84.736) | (1.800.983) |
| Çıkışlar | - | 3.792 | 2.275.372 | - | 2.279.164 |
| 30 Haziran | (11.112.571) | (24.742) | (16.654.097) | (2.118.422) | (29.909.832) |
| 30 Haziran net defter değeri | 27.724.723 | 7.308 | 5.298.174 | 245.818 | 33.276.023 |

30 Eylül 2010

| <u>Maliyet Değeri</u> | Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | Motorlu Taşıtlar | Demirbaş ve | Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | Toplam |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|
| | | | Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | | |
| 1 Ocak | 38.585.311 | 32.050 | 23.420.621 | 2.346.367 | 64.384.349 |
| Alımlar | 251.983 | 17.500 | 430.892 | 1.648 | 702.023 |
| 30 Eylül | 38.837.294 | 49.550 | 23.851.513 | 2.348.015 | 65.086.372 |
| <u>Birikmiş Amortismanlar</u> | | | | | |
| 1 Ocak | (9.753.549) | (14.983) | (16.392.301) | (1.821.291) | (27.982.124) |
| Dönem gideri | (582.433) | (6.266) | (1.048.690) | (163.754) | (1.801.143) |
| 30 Eylül | (10.335.982) | (21.249) | (17.440.991) | (1.985.045) | (29.783.266) |
| 30 Eylül net defter değeri | 28.501.312 | 28.301 | 6.410.522 | 362.970 | 35.303.106 |

Dönem içinde muhasebeleştirilen maddi duran varlıklara ilişkin ilave değer düşüklüğü kaybı bulunmamaktadır.

Değer düşüklüğü kaybı, gelir tablosundaki (amortisman ve itfa giderleri/satılan malın maliyeti) kalemine dahil edilir.

Maliyet yöntemi benimsenmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2011

| <u>Maliyet Değeri</u> | Arazi ve | | Toplam |
|-------------------------------|----------|-----------|-----------|
| | Arsalar | Binalar | |
| 1 Ocak | 286.578 | 754.899 | 1.041.477 |
| Çıkışlar | - | - | - |
| 30 Haziran | 286.578 | 754.899 | 1.041.477 |
| <u>Birikmiş Amortismanlar</u> | | | |
| 1 Ocak | - | (148.930) | (148.930) |
| Dönem gideri | - | (15.177) | (15.177) |
| Çıkışlar | - | - | - |
| 30 Haziran | - | (164.107) | (164.107) |
| 30 Haziran net defter değeri | 286.578 | 590.792 | 877.370 |

30 Eylül 2010

| <u>Maliyet Değeri</u> | Arazi ve | | Toplam |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | Arsalar | Binalar | |
| 1 Ocak | 5.816.175 | 1.717.810 | 7.533.985 |
| Çıkışlar | - | (775.623) | (775.623) |
| 30 Eylül | 5.816.175 | 942.187 | 6.758.362 |
| <u>Birikmiş Amortismanlar</u> | | | |
| 1 Ocak | - | (426.271) | (426.271) |
| Dönem gideri | - | (12.367) | (12.367) |
| Çıkışlar | - | 289.708 | 289.708 |
| 30 Eylül | - | (148.930) | (148.930) |
| 30 Eylül net defter değeri | 5.816.175 | 793.257 | 6.609.432 |

Şirket'in 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihlerindeki yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri, Şirket ile ilişkisi olmayan bağımsız bir gayrimenkul değerleme şirketi tarafından gerçekleştirilen değerlemeye göre belirlenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir bağımsız gayrimenkul değerleme şirketi olup söz konusu yerlerdeki taşınmazların değerlemesi konusunda uygun nitelik ve deneyime sahiptir. Uluslararası Değerleme Standartları'na uygun olan değerleme, benzer gayrimenkuller ile ilgili piyasa işlem fiyatlarının referans alınmasıyla tespit edilmiştir. Ancak Şirket yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değerlerini finansal tablolarına yansıtılmamaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Eylül 2011

| <u>Maliyet Değeri</u> | <u>Haklar</u> |
|-----------------------|---------------|
| 1 Ocak | 11.756.263 |
| Alımlar | 1.803.453 |
| 30 Eylül | 13.559.716 |

Birikmiş İtfa Payları

| | |
|------------------------------|-------------|
| 1 Ocak | (3.912.213) |
| Dönem gideri | (1.938.104) |
| 30 Haziran | (5.850.317) |
| 30 Haziran net defter değeri | 7.709.399 |

30 Eylül 2010

| <u>Maliyet Değeri</u> | <u>Haklar</u> |
|-----------------------|---------------|
| 1 Ocak | 10.196.503 |
| Alımlar | 994.401 |
| 30 Eylül | 11.190.904 |

Birikmiş İtfa Payları

| | |
|----------------------------|-------------|
| 1 Ocak | (2.265.820) |
| Dönem gideri | (1.074.434) |
| 30 Eylül | (3.340.254) |
| 30 Eylül net defter değeri | 7.850.650 |

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklar için muhasebeleştiği değer düşüklüğü zararı bulunmamaktadır. (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

Şirket'in finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in önemli derecede etkide bulunduğu, bağlı ortaklık ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerin dışında kalan işletmelerdir. Önemli derecede etkinlik, bir işletmenin finansal ve operasyonel politikalarına ilişkin kararlarına münferiden veya müştereken kontrol yetkisi olmaksızın katılma gücünün olmasıdır. Şirket'in Merter BV'de 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 30.116.653 TL tutarında (31 Aralık 2010: 30.116.653 TL) %25 oranında iştiraki bulunmaktadır. Şirket'in bu iştirakin yönetiminde bir etkisi bulunmamakta ve iştirak sonucu bir alışveriş merkezi ve ofis binasına sahip olan şirketlerdeki nihai iştirak oranı her bir şirket için %12,5'tir. Bu yatırım maliyet bedeli üzerinden taşınmaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. Reasürans Varlıkları

Şirket'in reasürans varlıkları ile ilgili bakiyeleri not 17.16' da verilmiştir.

11. Finansal Varlıklar**11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları**

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 59.419.844 | 130.566 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 7.582.086 | 220.741.421 |
| Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar | 5.559.602 | 7.229.910 |
| Toplam | 72.561.532 | 228.101.897 |

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

| | 30 Eylül 2011 | | | 31 Aralık 2010 | | |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------|----------------|
| | Maliyet | Borsa | Kayıtlı | Maliyet | Borsa | Kayıtlı |
| | Bedeli | Rayici | Değer | Bedeli | Rayici | Değer |
| | TL | TL | TL | TL | TL | TL |
| Devlet Tahvili | 58.361.278 | 59.289.278 | 59.289.278 | - | - | - |
| Hisse Senetleri (Borsaya kote olmayan) Net | 130.566 | - | 130.566 | 130.566 | - | 130.566 |
| Toplam | 58.491.844 | 59.289.278 | 59.419.844 | 130.566 | - | 130.566 |

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Yatırımlar

| | 30 Eylül 2011 | | | 31 Aralık 2010 | | |
|----------------|---------------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|
| | Maliyet | Borsa | Kayıtlı | Maliyet | Borsa | Kayıtlı |
| | Bedeli | Rayici | Değer | Bedeli | Rayici | Değer |
| | TL | TL | TL | TL | TL | TL |
| Devlet Tahvili | 5.206.276 | 5.559.602 | 5.559.602 | 6.935.943 | 7.229.910 | 7.229.910 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflanmış olan hisse senetlerinin dökümü aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2011

| Hisse Senetleri | Pay Oranı | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer |
|-------------------------|-----------|----------------|--------------|----------------|
| | % | TL | TL | TL |
| Tarım Sigortaları Havuz | | | | |
| İşletmesi A.Ş. | 4,35 | 130.566 | - | 130.566 |
| Borsaya Kote Olmayanlar | | 130.566 | - | 130.566 |
| Toplam | | 130.566 | - | 130.566 |

31 Aralık 2010

| Hisse Senetleri | Pay Oranı | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer |
|-------------------------|-----------|----------------|--------------|----------------|
| | % | TL | TL | TL |
| Tarım Sigortaları Havuz | | | | |
| İşletmesi A.Ş. | 4,35 | 130.566 | - | 130.566 |
| Borsaya Kote Olmayanlar | | 130.566 | - | 130.566 |
| Toplam | | 130.566 | - | 130.566 |

Alım satım amaçlı finansal varlıklar içerisinde sınıflanmış menkul değerler aşağıda belirtilmiştir:

30 Eylül 2011

| | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer |
|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | TL | TL | TL |
| Devlet Tahvili | 7.722.550 | 7.582.086 | 7.582.086 |
| Toplam | 7.722.550 | 7.582.086 | 7.582.086 |

31 Aralık 2010

| | Maliyet Bedeli | Borsa Rayici | Kayıtlı Değer |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | TL | TL | TL |
| Devlet Tahvili | 218.053.824 | 220.741.421 | 220.741.421 |
| Toplam | 218.053.824 | 220.741.421 | 220.741.421 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11.2 Dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11.3 Dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi

Menkul kıymetlerin maliyet bedelleri, borsa rayiçleri ve kayıtlı değerleri, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta sunulmuştur.

Finansal duran varlıklar borsaya kote olmayan varlıklardan oluşmakta olup maliyet bedelleri, ve kayıtlı değerleri aşağıdaki gibidir:

Borsaya Kote
Olmayanlar

| | 30 Eylül 2011 | | | 31 Aralık 2010 | | |
|-----------|---------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| | Pay Oranı % | Maliyet Bedeli TL | Kayıtlı Değer TL | Pay Oranı % | Maliyet Bedeli TL | Kayıtlı Değer TL |
| Merter BV | 25 | 30.116.653 | 30.116.653 | 25 | 30.116.653 | 30.116.653 |

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları/(azalışları)

Finansal Varlığın Türü

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 | 31 Aralık 2009 |
|------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (1.250.034) | - | 1.734.945.658 |

Değer artışları ve azalışları, finansal varlıkların, dönem sonu kayıtlı değer ile maliyet bedelleri arasındaki farkları yansıtmaktadırlar.

11.7 Finansal Araçlar

- Finansal tablo kullanıcılarının işletmenin finansal durum ve performansı açısından finansal araçların önemini değerlendirmelerine imkan veren bilgiler 4.1 numaralı dipnotta verilmiştir.
- Finansal varlıkların defter değerlerine ilişkin bilgi, yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ve anılan değer defter değeri ile karşılaştırılması 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar yukarıda 11.1 numaralı dipnotta verilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11.8. Finansal Araçlar

Şirket, finansal riskten korunma muhasebesi araçları uygulamamaktadır.

11.9 Kur Değişiminin Etkileri

Şirket, parasal kalemlerin ödenmesinden ya da dönem içinde veya ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farklarını, oluştukları dönemde kar veya zararda muhasebeleştirmektedir.

12. Borçlar ve Alacaklar**12.1 Şirket'in alacaklarının detayı**

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 422.252.695 | 372.922.655 |
| Sigortalılardan alacaklar | 2.957 | 9.194 |
| Acentelerden alacaklar | 389.482.018 | 321.655.019 |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar | 21.196.660 | 40.697.169 |
| Rücu alacakları (2.1.1 no'lu dipnot) | 33.881.731 | 32.342.158 |
| Rücu alacakları karşılığı (-) (2.1.1 no'lu dipnot) | (20.991.823) | (20.113.801) |
| Diğer alacaklar | 197.904 | 170.627 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu (-) | (1.516.752) | (1.837.711) |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-) | (2.883.354) | (3.283.354) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar | 44.250.910 | 43.775.432 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-) | (38.699.477) | (38.061.903) |
| Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar | 30.954 | 30.954 |
| Toplam | 424.951.728 | 375.383.784 |

Şirketin sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 0-60 gün | 15.707.119 | 8.264.269 |
| 61-90 gün | 1.608.653 | 1.465.607 |
| 90 gün üzeri | 3.778.982 | 5.954.501 |
| Vadesi gelmemiş alacaklar | 401.157.941 | 357.238.278 |
| Toplam | 422.252.695 | 372.922.655 |

Şirket'in alacakları için tesis edilen teminatların detayı aşağıda sunulmuştur:

| Teminat Türü | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|--------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Standart Alacaklar | Şüpheli Alacaklar | Standart Alacaklar | Şüpheli Alacaklar |
| Teminat Mektubu | 25.402.289 | - | 23.044.194 | - |
| Gayrimenkul İpoteği | 73.929.643 | 7.011.797 | 77.136.853 | 7.386.197 |
| Devlet Tahvili ve Hisse Senedi | 84.090 | - | 79.090 | - |
| Diğer | 596.699 | - | 743.540 | - |
| Toplam | 100.012.721 | 7.011.797 | 101.003.677 | 7.386.197 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12.2 Şirket'in alacaklarının detayı (Devamı)

Şirket, tahsili şüpheli hale gelmiş alacakları için teminatsız tutarın %100'ü oranında karşılık ayrılmaktadır. Şirket'in şüpheli ticari alacaklar karşılığına ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2011 | 2010 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | (38.061.903) | (35.146.519) |
| Dönem gideri | (8.643.447) | (6.381.782) |
| Tahsilatlar | 8.005.873 | 5.108.308 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | (38.699.477) | (36.419.993) |

Vadesi geçmiş ve şüpheli hale gelmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|--------------|---------------|----------------|
| 0-30 gün | 250 | 102.265 |
| 31-60 gün | 789 | 20.113.802 |
| 61-90 gün | - | 13.023 |
| 90 gün üzeri | 44.249.871 | 23.546.342 |
| Toplam | 44.250.910 | 43.775.432 |

12.2 İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak - borç ilişkisi

Bilançoda 175.066 TL olarak görünen ortaklara borçlar kalemi geçmiş yıllarda dağıtılıp hissedarlar tarafından alınmayan temettülerden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 175.066 TL).

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı 107.024.518 TL'dir (31 Aralık 2010: 108.389.874 TL).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12.4 Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacaklar ve borçların tutarları aşağıda sunulmuştur:

30 Eylül 2011

| Bankalar (DTH) | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|------------------|--------------|--------|------------------|
| Amerikan Doları | 1.463.515 | 1,8512 | 2.709.259 |
| Avro | 1.430.953 | 2,5007 | 3.578.384 |
| İngiliz Sterlini | 17.543 | 2,8841 | 50.596 |
| İsviçre Frangı | 10.430 | 2,0499 | 21.380 |
| Diğer | | | 5.906 |
| Toplam | | | <u>6.365.525</u> |

| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|-----------------------------------------|--------------|--------|-------------------|
| Amerikan Doları | 14.674.993 | 1,8512 | 27.166.347 |
| Avro | 4.808.867 | 2,5007 | 12.025.534 |
| İngiliz Sterlini | 9.698 | 2,8841 | 27.970 |
| İsviçre Frangı | 14.410 | 2,0499 | 29.539 |
| Diğer | | | 7.791 |
| Toplam | | | <u>39.257.181</u> |

| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|-------------------------------------|--------------|--------|--------------------|
| Amerikan Doları | (848.225) | 1,8512 | (1.570.234) |
| Avro | (525.495) | 2,5007 | (1.314.105) |
| Diğer | | | (31.469) |
| Toplam | | | <u>(2.915.808)</u> |

| Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|---------------------------------------|--------------|--------|---------------------|
| Amerikan Doları | (12.336.604) | 1,8512 | (22.837.521) |
| Avro | (3.921.088) | 2,5007 | (9.805.465) |
| Diğer | | | (82.182) |
| Toplam | | | <u>(32.725.168)</u> |

| | | | |
|----------------------------|--|--|------------------|
| Net Yabancı Para Pozisyonu | | | <u>9.981.730</u> |
|----------------------------|--|--|------------------|

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12.4 Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacaklar ve borçların tutarları aşağıda sunulmuştur (Devamı)

31 Aralık 2010

| Bankalar (DTH) | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|------------------|--------------|--------|------------------|
| Amerikan Doları | 565.470 | 1,5376 | 869.467 |
| Avro | 867.611 | 2,0551 | 1.783.027 |
| İngiliz Sterlini | 7.733 | 2,3827 | 18.425 |
| İsviçre Frangı | 185 | 1,6395 | 303 |
| Toplam | | | <u>2.671.222</u> |

| Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|-----------------------------------------|--------------|--------|-------------------|
| Amerikan Doları | 15.261.059 | 1,5376 | 23.465.404 |
| Avro | 9.123.663 | 2,0551 | 18.750.040 |
| İngiliz Sterlini | 2.680 | 2,3827 | 6.386 |
| İsviçre Frangı | 8.582 | 1,6395 | 14.070 |
| Diğer | | | 10.294 |
| Toplam | | | <u>42.246.194</u> |

| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|-------------------------------------|--------------|--------|--------------------|
| Amerikan Doları | (983.799) | 1,5376 | (1.512.689) |
| Avro | (551.778) | 2,0551 | (1.133.959) |
| Toplam | | | <u>(2.646.648)</u> |

| Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
|---------------------------------------|--------------|--------|---------------------|
| Amerikan Doları | (5.315.937) | 1,5376 | (8.173.785) |
| Avro | (6.139.621) | 2,0551 | (12.617.535) |
| İngiliz Sterlini | (36.871) | 2,3827 | (87.853) |
| Diğer | | | (3.851) |
| Toplam | | | <u>(20.883.024)</u> |

| | | | |
|----------------------------|--|--|-------------------|
| Net Yabancı Para Pozisyonu | | | <u>21.387.744</u> |
|----------------------------|--|--|-------------------|

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

13. Türev Finansal Araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

14. Nakit Akış Amaçlı Genel Toplam

| | 30 Eylül 2011 | 30 Eylül 2010 |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Nakit mevcudu | - | 961 |
| Bankalar | 513.507.645 | 377.328.038 |
| Vadeli Mevduatlar | 511.367.458 | 370.559.496 |
| Vadesiz Mevduatlar | 2.140.187 | 6.768.542 |
| Diğer hazır varlıklar | - | (2.799.294) |
| Toplam | 513.507.645 | 374.529.705 |
| Nakit ve nakit benzeri bakiyeler üzerinde faiz gelir tahakkuku (-) | (13.576.164) | (1.498.945) |
| Nakit akım amaçlı genel toplam | 499.931.481 | 373.030.760 |
| Bloke banka mevduatları | 77.530.787 | 9.771.137 |

15. Sermaye

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımları ayrı olarak göstermek suretiyle, kuruluşun ortaklarla ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları

Şirket'in 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı 2.14 nolu dipnotta verilmiştir.

Şirket'in ortakları ile dönem içinde yaptığı işlemlerin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

15.2 Her değişikliği ayrı göstermek suretiyle, her sermaye sınıfının ve her yedeğin dönem başıve dönem sonu defter değerlerinin uyumlaştırılması

Özsermaye Değişim Tablosu'nda verilmiştir.

15.3 Paylara bölünmüş sermayenin her sınıfı için

15.3.1 Kayıtlı sermayeyi oluşturan hisse senedi sayısı ile ilgili açıklama

Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kr değerinde 30.600.000.000 adet paya ayrılmış olup, bu payları 10. tertip hisse senetleri temsil etmektedir. (31 Aralık 2010: 1 Kr değerinde 30.600.000.000 adet pay)

15.3.2 Çıkarılan ve tamamı ödenen ve çıkarılan fakat tamamı ödenmeyen hisse senetlerinin sayısı ile ilgili açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15.3.3 Bir hisse senedinin nominal değeri veya hisse senetlerinin nominal değerinin olmadığı ile ilgili açıklama

Hisselerin nominal değeri hisse başına 1 Kr'dir (31 Aralık 2010: 1 Kr).

15.3.4 Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetleri sayısının uyumlaştırılması ile ilgili açıklama

| | Hisse Senedi Adet | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 30 Eylül 2011 | 30 Eylül 2010 |
| Dönem başı, 1 Ocak | 30.600.000.000 | 30.600.000.000 |
| Dönem içinde çıkarılan | - | - |
| Dönem Sonu | <u>30.600.000.000</u> | <u>30.600.000.000</u> |

15.3.5 Temettülerin dağıtımı ve sermayenin geri ödenmesindeki sınırlamalarda dahil söz konusu sermaye sınıfıyla ilgili haklar, imtiyazlar ve sınırlamalar (kısıtlamalar) ile ilgili açıklama

Şirket ana sözleşmesinin 61. maddesi hükümleri gereğince, çıkarılan bilançoya göre hesap ve tespit olunan safi kardan ödenecek kurumlar vergisi düşülür. Kalan tutar üzerinden %5 oranında kanuni yedek akçe ayrılır. Kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan tutar üzerinden en az Sermaye Piyasası Kurulunca tesbit olunan oran ve miktarda 1. temettü ayrılır.

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) 27 Ocak 2010 tarihinde 2010 yılı faaliyetlerinden elde edilen karların dağıtım esasları ile ilgili olarak; payları borsada işlem gören anonim ortaklıklar için, herhangi bir asgari kar dağıtım zorunluluğu getirilmemesine (31 Aralık 2010: %20), bu kapsamda, kar dağıtımının Kurul'un Seri:IV, No:27 sayılı " Sermaye Piyasası Kanununa Tabi Olan Halka Açık Anonim Ortaklıkların Temettü Avansı Dağıtımında Uyacakları Esaslar Hakkında Tebliği"nde yer alan esaslar, ortaklıkların esas sözleşmelerinde bulunan hükümler ve şirketler tarafından kamuya açıklanmış olan kar dağıtım politikaları çerçevesinde gerçekleştirilmesine karar verilmiştir.

Bunun yanında söz konusu SPK Kararı ile konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunan şirketlerin, yasal kayıtlarında bulunan kaynaklarından karşılanabildiği sürece, net dağıtılabilir kar tutarını, kamuya ilan edecekleri konsolide finansal tablolarında yer alan net dönem karlarını dikkate alarak hesaplamaları gerektiği düzenlenmiştir.

15.3.6 Kuruluş tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulmuş kuruluşun kendi hisse senetleri ile ilgili açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

15.3.7 Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları için çıkarılmak üzere kurulmuş bulundurulmuş hisse senetleri, vadeleri ve tutarları ile ilgili açıklama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

15.4 Hisse Bazlı Ödemeler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)**15.5 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar**

46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

16. Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni**16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı**

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıkların | | |
| değerleme farkı | (1.562.543) | - |
| Ertelenmiş vergi etkisi | 312.509 | - |
| Toplam | (1.250.034) | - |

16.2 Özkaynakların bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan net kur farkları ile dönem başındaki ve dönem sonundaki bu tür kur farkları tutarlarının mutabakatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

16.3 Tahmini işleme ilişkin finansal riskten korunma işlemleri ve net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

16.4 Finansal riskten korunma işlemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

16.5 Satılmaya hazır finansal varlıklarda dönem içerisinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar ile özkaynaklardan çıkarılıp döneme ilişkin kâr veya zararda muhasebeleştirilen tutarlar

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Değer artış / (azalışı) | Değer artış / (azalışı) |
| Dönem başı , 1 Ocak | - | 1.734.945.658 |
| Dönem içinde özkaynağa intikal ettirilen | | |
| değer artış/azalışı | (1.250.034) | (1.734.945.658) |
| Dönem sonu | (1.250.034) | - |

16.6 İştiraklere ilişkin dönem içerisinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

16.7 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

16.8 Doğrudan özkaynaklara borç veya alacak olarak kaydedilmiş olan kalemlerle ilgili olan dönem vergisi ve ertelenmiş vergi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları**17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibariyle hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları**

Şirket'in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibariyle hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|----------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------|
| | Tesis Edilmesi Gereken TL | Mevcut Blokaaj TL | Tesis Edilmesi Gereken TL | Mevcut Blokaaj TL |
| Brans | | | | |
| Hayat | 7.617.488 | 7.824.921 | 8.527.084 | 9.303.656 |
| Devlet tahvili | | 5.554.020 | | 7.128.645 |
| Vadeli Mevduat | | 2.270.901 | | 2.175.011 |
| Hayat Dışı | 75.557.085 | 77.757.562 | 85.887.920 | 103.603.780 |
| Devlet tahvili | | 2.497.676 | | 95.838.076 |
| Vadeli Mevduat | | 75.259.886 | | 7.765.704 |
| Toplam | 83.174.573 | 85.582.483 | 94.415.004 | 112.907.436 |

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalılarının adet ve matematik karşılıkları

| | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|----------------------|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | Adet | Matematik Karşılık TL | Adet | Matematik Karşılık TL |
| Dönem başı - 1 Ocak | 537 | 4.528.117 | 759 | 5.939.459 |
| Dönem içinde giren | - | 203.871 | - | 444.560 |
| Dönem içinde ayrılan | (132) | (1.129.204) | (222) | (1.855.902) |
| Dönem sonu | 405 | 3.602.784 | 537 | 4.528.117 |

Yukarıdaki tabloda 2.687.084 TL tutarında Matematik Karşılıklar (31 Aralık 2010: 3.149.961 TL) ve 915.700 TL tutarında Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (31 Aralık 2010: 1.378.156 TL) ve iptal edilen poliçe adetleri ile bunlara tekabül eden Matematik Karşılıklar da dahildir.

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar'dan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan varlıklar 11 no'lu dipnotta açıklandığı üzere rayiç değerle değerlendirilmekte; Hayat Matematik Karşılığı hesabında muhasebeleştirilen, rayiç değer ile iskonto edilmiş değer arasında 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarları

| Branşı | 30 Eylül 2011 Tutarı | 31 Aralık 2010 Tutarı |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kara Araçları Sorumluluk | 1.877.806.614.474 | 1.413.940.913.099 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 98.484.507.375 | 86.252.975.464 |
| Genel Zararlar | 63.598.208.285 | 53.465.383.541 |
| Nakliyat | 45.023.978.801 | 44.282.883.713 |
| Kaza | 43.375.601.339 | 40.995.350.874 |
| Kara Araçları | 18.039.873.717 | 14.450.872.195 |
| Genel Sorumluluk | 34.470.070.523 | 8.231.505.830 |
| Finansal Kayıplar | 8.530.291.174 | 5.980.302.373 |
| Hukuksal Koruma | 7.263.676.542 | 6.486.681.475 |
| Hava Araçları Sorumluluk | 1.046.638.455 | 3.954.567.545 |
| Kredi | 705.375.387 | 380.987.189 |
| Hastalık/Sağlık | 710.496.749 | 528.079.499 |
| Hava Araçları | 282.143.159 | 579.774.229 |
| Su Araçları | 374.644.192 | 477.909.890 |
| Emniyeti suistimal | 313.618.628 | 241.862.855 |
| Hayat | 11.122.965 | 11.554.716 |
| Toplam | 2.200.036.861.765 | 1.680.261.604.487 |

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve şirket emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları

Bulunmamaktadır (1 Nisan - 30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır), (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır), (1 Nisan - 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Bulunmamaktadır (1 Nisan - 30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır), (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır), (1 Nisan - 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (1 Nisan - 30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır), (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır), (1 Nisan - 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (1 Nisan - 30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır), (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır), (1 Nisan - 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (1 Nisan - 30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır), (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır), (1 Nisan - 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları

Bulunmamaktadır (1 Nisan - 30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır), (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır), (1 Nisan - 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (1 Nisan - 30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır), (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır), (1 Nisan - 30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

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

Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların tümü ferdi olup adet ve tutarları 17.2 nolu dipnotta verilmiştir.

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2011 | 1 Ocak - 31 Aralık 2010 |
|------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | Kar Payı Dağıtım Oranı | Kar Payı Dağıtım Oranı |
| | (%) | (%) |
| TL (Hayat Sigortaları) | 7,25% | 7,48% |

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklanması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17.16 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve muhasebeleştirilen varlık, borç, gelir, ve giderleri ile nakit akımlarını ayrıca, sigortacının bir sedan işletmesi olması durumunda:

Reasürans Varlıkları

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Reasürans Şirketlerinden Alacaklar | 21.196.660 | 40.697.169 |
| Reasürans Şirketi Nezdindeki Depolar | 30.954 | 30.954 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı | 139.272.693 | 130.787.189 |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı | 109.822.347 | 97.092.210 |
| Devam Eden Riskler Karşılığı Reasürör Payı | 640.655 | 2.089.278 |
| Toplam | 270.963.309 | 270.696.800 |

Reasürans Borçları

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Sigortacılık Faaliyetinden Borçlar | (73.144.016) | (60.547.066) |
| Acentelere borçlar | (22.365.968) | (23.642.900) |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar reeskontu (-) | 138.703 | 63.419 |
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | (50.916.751) | (36.967.585) |
| Toplam | (73.144.016) | (60.547.066) |

Reasürans Anlaşmaları Gelir ve Giderleri

| | 1 Ocak-30 Eylül 2011 | 1 Temmuz-30 Eylül 2011 | 1 Ocak-30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|---------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Reasüröre Devredilen Primler (-) | (207.742.095) | (65.092.270) | (185.480.462) | (53.770.456) |
| Alınan Komisyonlar | 29.372.410 | 9.722.285 | 28.763.660 | 11.328.043 |
| Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı | 14.778.680 | (3.031.729) | (6.745.646) | (12.728.474) |
| Devam Eden Riskler Karşılığı Reasürör Payı | (1.448.623) | 41.423 | (8.372.553) | (19.435.518) |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı | 20.103.649 | (5.966.483) | (12.205.704) | (49.761.110) |
| Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı | 68.129.824 | 23.968.137 | 111.534.540 | 30.499.900 |
| Toplam | (76.806.155) | (40.358.637) | (72.506.165) | (93.867.615) |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17.16 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve muhasebeleştirilen varlık, borç, gelir, ve giderleri ile nakit akımlarını ayrıca, sigortacının bir sedan işletmesi olması durumunda (Devamı):

| Branş | 30 Eylül 2011 | | | 30 Eylül 2010 | | |
|--------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|---------------------|--------------------|
| | Devredilen | Karşılıklar | Ödenen Hasar | Devredilen | Karşılıklar | Ödenen Hasar |
| | Primler | Reasürör Payı | Reasürör Payı | Primler | Reasürör Payı | Reasürör Payı |
| Yangın ve Doğal Afetler | (76.760.895) | 16.997.295 | 10.275.192 | (2.241.606) | 331.055 | 753.922 |
| Kara Araçları | (31.005.940) | 7.286.715 | 23.134.152 | (29.953.630) | 4.230.867 | 26.769.891 |
| Genel Zararlar | (39.851.679) | (1.266.420) | 14.847.773 | (2.469.004) | (9.321.117) | 689.030 |
| Kara Araçları Sorumluluk | (23.510.689) | 3.101.812 | 9.657.112 | (1.929.210) | 3.282.311 | 8.128.062 |
| Finansal Kayıplar | (10.988.710) | 3.014.240 | 1.280.093 | (5.808.675) | (2.548.038) | 6.208.340 |
| Genel Sorumluluk | (10.511.647) | 6.680.299 | 2.563.706 | (71.293.412) | (20.224.754) | 21.479.879 |
| Nakliyat | (7.035.545) | 2.154.263 | 1.879.381 | (22.330.134) | (1.881.048) | 15.219.972 |
| Hastalık | 1.268.264 | (1.224.992) | 1.192.198 | (4.163.456) | 610.853 | 175.587 |
| Hava Araçları Sorumluluk | (3.405.094) | 2.087.676 | 809 | (15.791.982) | 4.451.163 | 15.458.497 |
| Kaza | (1.749.056) | (1.319.550) | 633.545 | (6.884.620) | (1.121.715) | 2.379.576 |
| Hava Araçları | (729.011) | (1.272.335) | 18.820 | (370.041) | 2.232.717 | 5.301 |
| Su Araçları | (1.002.945) | (3.145.327) | 2.586.894 | (209.289) | (926.318) | 90.381 |
| Emniyet Suistimal | (621.753) | (634.685) | 37.478 | (842.338) | (423.418) | (482.253) |
| Kredi | (1.379.319) | 953.318 | 14.428 | (16.805.414) | 4.928.901 | 1.185.335 |
| Hukuksal Koruma | (427.922) | 22.567 | 8.243 | (4.333.292) | (10.947.717) | 13.473.020 |
| Hayat | (30.155) | 3.029 | - | (54.358) | (2.412) | - |
| Toplam | (207.742.096) | 33.437.905 | 68.129.824 | (185.480.461) | (27.328.670) | 111.534.540 |

Şirket, sedan işletme olarak satın almış olduğu reasürans anlaşmalarından kaynaklanan komisyon gelirlerini ertelemektedir.

17.17. Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması

4.1.2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.18. Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

4.1.2.4 nolu dipnotta açıklanmıştır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17.19 Sigorta borçları, reasürans varlıkları ve olması durumunda ilgili ertelenmiş edinme maliyetlerindeki değişikliklerin mutabakatı

| | 2011 | |
|-------------------------|------------------|----------------------|
| | Sigorta borçları | Reasürans varlıkları |
| Dönem başı - 1 Ocak | (60.547.066) | 270.696.800 |
| Dönem içinde değişiklik | (12.596.950) | 266.509 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | (73.144.016) | 270.963.309 |

| | 2010 | |
|-------------------------|------------------|----------------------|
| | Sigorta borçları | Reasürans varlıkları |
| Dönem başı - 1 Ocak | (69.629.307) | 327.235.269 |
| Dönem içinde değişiklik | 9.082.241 | (56.538.469) |
| Dönem sonu - 31 Aralık | (60.547.066) | 270.696.800 |

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

17.2 no'lu dipnotta sunulmuştur.

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler**19.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları**

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | 73.144.016 | 60.547.066 |
| Gelecek aylara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları (47 no'lu dipnot) | 33.363.648 | 43.370.723 |
| İlişkili Taraflara Borçlar | 175.066 | 820.184 |
| Diğer borçlar | 45.706.248 | 27.998.580 |
| | 152.388.978 | 132.736.553 |

19.2 İlişkili Taraf Açıklamaları

Şirket'in ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibariyle olan bakiyelerinin detaylı açıklaması 45 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. Borçlar

| Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kazanılmamış Primler Karşılığı- Net (*) | 403.447.057 | 306.037.195 |
| Devam Eden Riskler Karşılığı- Net | 3.337.393 | 280.668 |
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı-Net (**) | 219.333.428 | 205.111.623 |
| Hayat Matematik Karşılığı-Net | 2.687.084 | 3.149.961 |
| Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık-Net | 915.700 | 1.378.156 |
| Dengeleme Karşılığı-Net | 14.350.785 | 10.844.089 |
| Toplam | 644.071.447 | 526.801.692 |

(*) Kazanılmamış primler karşılığının gelir tablosu etkisi hesaplanırken, faaliyet giderleri içerisinde yer alan asistans şirketlerine devredilen primlerin erteleme etkisi olan 4.127.325 TL lik tutar netleştirilmiştir.

(**) Şirket oto-kaza branşında clean-cut anlaşmalarına sahip olup, bu anlaşmalara istinaden 2010 yılı prim ve hasar portföy çıkışlarını 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla gerçekleştirmiştir. Aynı anlaşma gereği portföy girişleri de 2011 yılında yapılmıştır. 2011 yılında portföy girişlerinin etkisi olan 7.373.513 TL'lik tutar cari dönem muallak hasarlar karşılığı hesabından netleştirilmiştir. (Not 4.1.2.4)

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebelemektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir. Şirket'in ertelenmiş gelir vergisine ilişkin tutarlarına not 35'te yer verilmiştir.

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.179.014 | 2.167.753 |
| Toplam | 2.179.014 | 2.167.753 |

SSK Kanunu kapsamında banka, sigorta ve reasürans şirketleri personeli için kurulmuş bulunan sandıkların, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Diğer taraftan, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (devamı)

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Aksigorta A.Ş., Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı'na üyedir ve her hesap dönemi sonunda, Şirket payına düşen yükümlülüğünü sandığa ödemektedir. Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı'nın, 506 Sayılı SSK Kanunu'nun Geçici 20. maddesine göre kurulan sandıklar için gerçekleştirilen aktüer değerlemeleri sonucunda, bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Şirket tarafından bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu varlıklar, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Şirket'e ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

Kıdem tazminatı karşılığı:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, 2.623,23 TL tavanına tabidir (31 Aralık 2010: 2.517,01 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %4,8 enflasyon ve %11 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,66 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. İsteğe bağlı işten ayrılmalarda neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.731,85 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır. (1 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı tavanı 2.517,01 TL'dir).

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)**22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (devamı)**

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2011 | 30 Eylül 2010 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Dönem başı | 2.167.753 | 1.971.587 |
| Dönem içi hareket | 572.301 | 783.777 |
| Ödenen kıdem tazminatları (-) | (561.040) | (853.471) |
| Dönem sonu | 2.179.014 | 1.901.893 |

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları**23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili olan karşılıklar ve diğerleri**

| | 30 Eylül 2011 | | 30 Eylül 2010 | |
|--------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| | Kullanılmamış izin karşılıkları | Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri | Kullanılmamış izin karşılıkları | Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri |
| Dönem başı, 1 Ocak | 2.150.394 | 749.883 | 1.854.519 | 721.420 |
| Dönem içi hareket | (41.445) | 31.714 | 204.868 | (12.792) |
| Dönem sonu | 2.108.949 | 781.597 | 2.059.387 | 708.628 |

23.2 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle Şirket'in teminat, rehin ve ipotek ("TRİ") pozisyonuna ilişkin tabloları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Ana Para Birimi | Tutar TL | Ana Para Birimi | Tutar TL |
| Şirket Tarafından Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler | | | | |
| A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | - | - | - | - |
| B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | - | - | - | - |
| C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | | 1.951.660 | | 1.409.967 |
| | Türk Lirası | 1.899.681 | 1.342.302 | 1.342.302 |
| | Amerikan Doları | 28.168 | 44.007 | 67.665 |
| D. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı | | 922.655 | | 863.521 |
| i. Ana ortaklık lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | - | - | - | - |
| ii. B ve C maddeleri kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | - | - | - | - |
| iii. C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı | | 922.655 | | 863.521 |
| | Türk Lirası | 922.655 | 863.521 | 863.521 |
| Toplam | | 2.874.315 | | 2.273.488 |

Şirket'in vermiş olduğu diğer TRİ'lerin Şirket'in özkaynaklarına oranı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)**23.3 Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar**

| Koşullu yükümlülükler | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|--------------------------|--------------------|-------------------|
| Davalık Muallak Hasarlar | 103.983.086 | 88.050.383 |
| Toplam | 103.983.086 | 88.050.383 |

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rücu Davaları | 30.089.116 | 30.022.897 |
| Ticari Alacak Davaları ve İcra Takipleri | 12.134.900 | 11.931.992 |
| Toplam | 42.224.016 | 41.954.889 |

24. Net Sigorta Prim Geliri

| Hayat Dışı Branşlar | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Kara Araçları | 275.749.980 | 81.587.409 | 193.582.788 | 63.979.106 |
| Hastalık | 131.310.518 | 33.648.050 | 111.386.403 | 27.865.347 |
| Hava Araçları Sorumluluk | 32 | 32 | 24 | 24 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 117.151.907 | 32.573.092 | 84.944.106 | 28.543.010 |
| Genel Zararlar | 36.949.239 | 9.058.209 | 22.124.368 | 5.500.405 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 41.007.203 | 12.518.428 | 32.963.249 | 8.831.146 |
| Kaza | 16.294.963 | 5.412.042 | 12.566.542 | 4.985.753 |
| Hava Araçları | 1 | 1 | - | - |
| Finansal Kayıplar | 14.067.674 | 6.224.129 | 1.614.764 | 723.718 |
| Nakliyat | 8.996.963 | 2.698.156 | 6.792.955 | 2.121.267 |
| Genel Sorumluluk | 7.695.291 | 4.812.001 | 4.416.081 | 1.836.016 |
| Hukuksal Koruma | 3.852.778 | 880.282 | 3.330.844 | 1.049.608 |
| Su Araçları | 307.930 | 89.248 | 232.396 | 75.568 |
| Emniyeti Suistimal | 97.636 | 23.367 | 73.493 | 18.911 |
| Kredi | 11.031 | - | 5.785 | - |
| Hayat Dışı Branşlar Toplamı | 653.493.146 | 189.524.446 | 474.033.798 | 145.529.879 |
| Hayat | 92.768 | 23.896 | 158.344 | 51.179 |
| Toplam | 653.585.914 | 189.548.342 | 474.192.142 | 145.581.058 |

Yukarıdaki tabloya ait tutarlar, brüt primlerden reasürör paylarının düşülmesiyle bulunmaktadır.

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

26. Yatırım Gelirleri/Giderleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | | | |
| Faiz gelirleri | 210 | 82 | 126 | 75 |
| Repo gelirleri | 749 | 725 | 188.677 | - |
| Toplam | 959 | 807 | 188.803 | 75 |

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | | | | |
| Faiz gelirleri | 29.024.321 | 13.054.749 | 34.836.965 | 10.717.799 |
| Temettü gelirleri (*) | - | - | 20.185 | - |
| Toplam | 29.024.321 | 13.054.749 | 34.857.150 | 10.717.799 |

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| (*) Temettü gelirleri | | | | |
| Ak Yatırım | - | - | 2.802 | - |
| Tursa | - | - | 17.383 | - |
| Toplam | - | - | 20.185 | - |

(*) Ekli finansal tablolarda iştiraklerden gelirler hesabı altında gösterilen gelirler Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde yer alan hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinden oluşmaktadır.

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller | | | | |
| Kira gelirleri | 172.079 | 58.760 | 176.313 | 63.068 |
| Toplam | 172.079 | 58.760 | 176.313 | 63.068 |
| Genel Toplam | 29.197.359 | 13.114.316 | 35.242.451 | 10.780.942 |

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 |
|------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | |
| Özkaynaklar altında muhasebeleşen değerleme farkları | (1.250.034) | - |
| Toplam | (1.250.034) | - |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Aktifler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılmış finansal varlıkların bilanço tarihi itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net kazanç tutarı 2.332.366 TL'dir (1 Nisan - 30 Eylül 2011: 3.090.965 TL, 1 Ocak - 30 Eylül 2010: 10.370.268 TL, 1 Nisan - 30 Eylül 2010: 6.583.582 TL).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı | | | | |
| Kara Araçları | (22.116.786) | (16.212.704) | (15.621.279) | (17.222.754) |
| Hukuksal Koruma | (72.805) | (61.812) | 3.343.419 | 315.318 |
| Yangın ve Doğal Afetler | (4.042.803) | (1.908.541) | 1.060.922 | 175.694 |
| Su Araçları | 52.983 | 66.430 | 461.290 | 11.313 |
| Genel Zararlar | (729.863) | 2.498.988 | (578.406) | (1.083.449) |
| Emniyeti suistimal | (106.824) | (93.473) | (21.996) | 129.161 |
| Finansal Kayıplar | (1.918.639) | (986.385) | 26.942 | 383.450 |
| Hava Araçları | (5.621) | (5.621) | - | - |
| Hava Araçları Sorumluluk | - | - | 12.223 | 12.223 |
| Genel Sorumluluk | (886.718) | 95.366 | (664.888) | (119.039) |
| Nakliyat | (1.254.757) | (550.879) | (1.628.531) | (933.211) |
| Kaza | 556.793 | 885.124 | 37.144 | (886.378) |
| Hastalık / Sağlık | (1.093.763) | 1.000.426 | (2.771.229) | 2.271.316 |
| Kara Araçları Sorumluluk | 24.707.612 | 19.001.748 | (1.654.517) | (17.921.878) |
| Hayat dışı toplam | (6.911.191) | 3.728.667 | (17.998.906) | (34.868.234) |
| Hayat | 62.898 | 31.474 | 88.840 | -35.356 |
| Toplam (*) | (6.848.293) | 3.760.141 | (17.910.066) | (34.903.590) |

(*) Cari dönem ve önceki dönem karşılaştırması için dipnot 4.1.2.4'deki açıklamalara bakınız.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

Gider çeşitleri 32 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

32. Gider Çeşitleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Üretim komisyonları (-) | (123.271.318) | (46.461.556) | (98.432.200) | (34.157.877) |
| Personel ücret ve giderleri (-) | (27.654.307) | (9.335.358) | (25.619.089) | (8.972.534) |
| İlan ve reklam giderleri (-) | (4.303.691) | (734.269) | (3.934.495) | (727.115) |
| Amortisman gideri (-) | (3.754.264) | (1.400.951) | (2.887.942) | (918.434) |
| Bilgi işlem giderleri (-) | (3.721.339) | (1.141.639) | (3.614.861) | (1.239.012) |
| Tamir ve bakım giderleri (-) | (2.367.726) | (745.242) | (2.169.965) | (733.176) |
| Ulaşım giderleri (-) | (1.970.258) | (639.552) | (2.125.280) | (675.216) |
| Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler (-) | (1.903.686) | (695.494) | (1.146.169) | 333.412 |
| Toplantı ve eğitim giderleri (-) | (1.690.709) | (377.496) | (1.482.239) | (371.705) |
| Sosyal yardım giderleri (-) | (1.474.699) | (457.932) | (1.360.226) | (412.552) |
| Kira giderleri (-) | (676.724) | (223.877) | (867.950) | (259.433) |
| Haberleşme ve iletişim giderleri (-) | (624.913) | (236.048) | (671.482) | (265.514) |
| Diğer (-) | (2.739.163) | (732.250) | (3.111.764) | (867.132) |
| Toplam | (176.152.797) | (63.181.664) | (147.423.662) | (49.266.288) |

(*) Yukarıdaki Gider çeşitleri tablosuna, Gelir tablosu faaliyet giderleri içerisindeki 16.182.212 TL tutarındaki diğer giderler (30 Eylül 2010: 6.613.611 TL) dahil edilmemiş ve 3.754.264 TL (30 Eylül 2010: 2.887.942 TL) amortisman giderleri ilave edilmiştir.

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Maaş, ikramiye ve prim ödemeleri | (26.492.601) | (8.947.087) | (24.959.595) | (8.777.767) |
| Sigorta ödemeleri | (341.323) | (113.656) | (318.658) | (105.828) |
| Diğer ödemeler | (820.383) | (274.615) | (340.836) | (88.939) |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | (27.654.307) | (9.335.358) | (25.619.089) | (8.972.534) |

34. Finansal Maliyetler**34.1 Finansman Giderleri:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısım:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri:

Cari dönemde ortaklardan Hacı Ömer Sabancı Holding'ten 54.063 TL (1 Nisan - 30 Eylül 2011: 18.021 TL, 1 Ocak - 30 Eylül 2010: 50.805 TL, 1 Nisan - 30 Eylül 2010: 16.935 TL) tutarında kira geliri elde edilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

34.5 Şirket finansal riskten korunma muhasebesi uygulamamaktadır.**34.6 Finansal araçların gerçeğe uygun değere göre ölçülmesinden kaynaklanan ve kar veya zararda muhasebeleştirilen kur farkları haricinde, kar veya zararda muhasebeleştirilen başka kur farkları**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

35. Gelir Vergisi

| | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|
| <u>Cari vergi yükümlülüğü:</u> | | | | |
| Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | 2.660.185 | 7.476.726 | | |
| Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-) | - | - | | |
| | <u>2.660.185</u> | <u>7.476.726</u> | | |
| | | | 1 Ocak- | 1 Temmuz- |
| <u>Vergi (gideri) / geliri aşağıdakilerden oluşmaktadır:</u> | 30 Eylül 2011 | 30 Eylül 2011 | 30 Eylül 2010 | 30 Eylül 2010 |
| Cari vergi (gideri) / geliri | (2.660.185) | (2.660.185) | - | 1.388.280 |
| Geçici farkların oluşması ile geçici farkların ortadan kalkmasına ilişkin ertelenmiş vergi (gideri) / geliri | (1.143.710) | (1.098.102) | 1.870.093 | 2.236.386 |
| Toplam vergi (gideri) / geliri | <u>(3.803.895)</u> | <u>(3.758.287)</u> | <u>1.870.093</u> | <u>3.624.666</u> |

Ertelenmiş vergi

Şirket vergiye esas yasal finansal tabloları ile Uluslararası Muhasebe Standartları'na ("UMS") göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktif ve pasifini muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarları ile UMS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir.

| | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <u>Ertelenmiş vergi</u> | | |
| Doğrudan özkaynaklara kaydedilen: Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesi | 238.101 | - |
| | <u>238.101</u> | <u>-</u> |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergiye ve kurumsal vergiye baz teşkil eden kalemler aşağıda belirtilmiştir:

| Ertelemiş vergi varlığı (yükümlülüğü) | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Finansal varlıklar değerlendirme farkları | 238.101 | - |
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar ekonomik ömür farkları | (850.816) | (2.086.626) |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 435.803 | 433.551 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 421.790 | 430.079 |
| Borç/alacak reeskontları | 303.350 | 367.542 |
| Teknik karşılıklar | 1.260.901 | 4.048.248 |
| Şüpheli alacak karşılığı | 576.671 | 656.671 |
| Diğer | 722.336 | 164.280 |
| Ertelemiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) | 3.108.136 | 4.013.745 |

| Ertelemiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) hareketleri: | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Dönem başı, 1 Ocak | 4.013.745 | (1.502.741) |
| Gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | (1.143.710) | 1.870.093 |
| Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri | 238.101 | 76.550 |
| Dönem sonu | 3.108.136 | 443.902 |

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| Vergi karşılığının mutabakatı: | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Vergi öncesi kar | 19.547.100 | (4.286.264) |
| Hesaplanan vergi: % 20 | (3.909.420) | 857.253 |
| İlavelerin etkisi | (3.740.110) | (5.362.459) |
| İndirimlerin etkisi | 4.989.344 | 4.613.166 |
| Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları | (2.660.186) | - |
| Ertelemiş vergi geliri / (gideri) | (1.143.710) | 1.870.093 |

36. Net Kur Değişim Gelirleri / (Giderleri)

| Kar/(Zarar) kalemlerinde muhasebeleşen: | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|-----------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Kambiyo karları | 10.271.365 | 5.378.154 | 7.453.151 | 758.419 |
| Kambiyo zararları | (9.114.317) | (3.233.554) | (7.188.819) | (2.542.280) |
| | 1.157.048 | 2.144.600 | 264.332 | (1.783.861) |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

37. Hisse Başına Kazanç

| | 2011 | 2010 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tedavüldeki hisse senedi adedi | 30.600.000.000 | 30.600.000.000 |
| Dönem başı, 1 Ocak | 30.600.000.000 | 30.600.000.000 |
| Nakit karşılığı çıkarılan hisse senetleri | - | - |
| Tedavüldeki hisse senedi adedi | 30.600.000.000 | 30.600.000.000 |
| Dönem sonu, 30 Eylül | 30.600.000.000 | 30.600.000.000 |
| Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (1 Adet 0,01 TL) | 30.600.000.000 | 30.600.000.000 |
| Net dönem karı / (zararı) (TL) | 15.743.205 | (2.425.023) |
| Hisse başına kar / (zarar) (TL) | 0,051 | (0,008) |

38. Hisse Başı Kar Payı

14 Nisan 2011 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, 2010 yılı faaliyet sonuçlarını içeren finansal tablolarda oluşan net karın tamamı sermaye yedeklerine transfer edilmiş olup ortaklara kar dağıtımı yapılmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosu finansal tablolarla birlikte sunulmuştur. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit, yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan/kullanılan net nakit ve finansman faaliyetlerinden kullanılan net nakit sırasıyla 68.350.558 TL, 157.394.692 TL ve 0 TL'dir (30 Eylül 2010: 24.539.621 TL, 91.906.174 TL ve (30.600.000) TL).

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

Şirketin koşullu varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler 23.3 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

43. Taahhütler

Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarına ilişkin bilgiler 23.2'nolu dipnotta belirtilmiştir.

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraf Açıklamaları

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

İlişkili taraf alacakları / (borçları)

| Şirket adı | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ak Finansal Kiralama A.Ş. | 3.390.523 | 2.615.963 |
| Enerjisa Enerji Üretim A.Ş. | 2.928.084 | 7.071.466 |
| Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş. | 2.361.209 | 151.703 |
| Brisa Bridgestone Sabancı Last. San. Ve Tic. A.Ş. | 681.211 | 378.386 |
| Temsa Global San. ve Tic. A.Ş. | 598.875 | 109.960 |
| Akçansa Çimento San. ve Tic. A.Ş. | 506.707 | 477.870 |
| Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş. | 391.033 | 7.945 |
| Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San. ve Tic. A.Ş. | 233.582 | 39.272 |
| Olmuxsa International Paper Sabancı Ambalaj San. ve Tic. A.Ş. | 161.414 | 36.033 |
| Akbank Türk A.Ş. | 133.002 | 41.819 |
| Yünsa Yünlü San. ve Tic. A.Ş. | 108.340 | 34.776 |
| Çimsa Çimento San. ve Tic. A.Ş. | 95.862 | 62.648 |
| Sabancı Üniversitesi | 95.134 | 572.967 |
| Diasa Dia Sabancı Süpermarketler Ticaret A.Ş. | 61.831 | 410.623 |
| Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş. | 50.696 | 51.928 |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. | 42.056 | 59.608 |
| Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 29.092 | (8.127) |
| Pmsa Philip Morris Sabancı Pazarlama ve Satış A.Ş. | 21.467 | 8.543 |
| Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 21.093 | (117) |
| Bimsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş. | 18.671 | 15.059 |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş. | 17.962 | 5.659 |
| Philsa Philip Morris Sabancı Sigara ve Tütüncülük A.Ş. | 9.951 | 24.788 |
| Dönkasan Dönüşen Kağıt Ham Maddeleri San. ve Tic. A.Ş. | 6.135 | 2.886 |
| Ak Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 2.868 | 435 |
| Hacı Ömer Sabancı Vakfı | 2.152 | - |
| Exsa Export Sanayi Mamülleri Satış ve Araştırma A.Ş. | 1.227 | 4.310 |
| Tursa Sabancı Turizm ve Yatırım İşletmeleri A.Ş. | 996 | 770 |
| AEO (Hilton International) | - | 236 |
| TOPLAM | 11.971.172 | 12.177.409 |

(*) İlişkili taraflardan alacaklar tutarının 50.361 TL (31 Aralık 2010: 47.142 TL) finansal tablolarda "Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar" satırında gösterilmiş olup geri kalan kısmı "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar" bakiyesi içerisinde gösterilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraf Açıklamaları (Devamı)Prim üretimi

| Sigortalı adı | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Enerjisa Enerji Üretim A.Ş. | 15.531.406 | 5.866.134 | 10.254.626 | 3.793.049 |
| Brisa Bridgestone Sabancı Last. San. Ve Tic. A.Ş. | 6.244.436 | 2.159.118 | 5.656.203 | 2.077.012 |
| Ak Finansal Kiralama A.Ş. | 5.354.915 | 1.868.679 | 6.455.286 | 2.258.461 |
| Akbank Türk A.Ş. | 3.584.849 | 1.234.217 | 3.492.158 | 1.353.315 |
| Sabancı Üniversitesi | 3.373.310 | 1.116.825 | 3.564.963 | 1.363.764 |
| Temsa Global San. ve Tic. A.Ş | 3.031.582 | 1.012.572 | 3.144.436 | 1.121.139 |
| Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San. ve Tic. A.Ş. | 2.821.246 | 987.521 | 2.248.400 | 818.076 |
| Akçansa Çimento San. ve Tic. A.Ş | 2.615.158 | 870.546 | 2.086.879 | 761.164 |
| Çimsa Çimento San. ve Tic. A.Ş | 2.379.388 | 810.654 | 2.210.546 | 810.783 |
| Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş | 2.158.569 | 618.941 | 2.684.600 | 913.918 |
| Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş | 2.112.683 | 751.533 | 1.437.150 | 626.114 |
| Pmsa Philip Morris Sabancı Paz. ve Satış A.Ş. | 1.963.871 | 657.613 | 618.582 | 234.982 |
| Olmuxsa International Paper Sabancı Ambalaj San. ve Tic. A.Ş. | 1.649.365 | 574.813 | 1.438.485 | 529.050 |
| Philsa Philip Morris Sabancı Sigara ve Tütüncülük A.Ş. | 1.638.740 | 569.027 | 298.622 | 112.254 |
| Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş | 1.590.211 | 557.132 | 1.096.591 | 322.723 |
| Yünsa Yünlü San. ve Tic. A.Ş | 815.223 | 282.321 | 573.525 | 206.959 |
| Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş | 762.213 | 258.394 | 1.617.319 | 575.954 |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş | 685.903 | 230.689 | 568.818 | 196.112 |
| Diasa Dia Sabancı Süpermarketler Ticaret A.Ş. | 308.758 | 59.112 | 446.170 | 147.146 |
| Bimsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş | 210.506 | 71.434 | 133.757 | 47.264 |
| Tursa Sabancı Turizm ve Yatırım İşletmeleri A.Ş. | 191.583 | 63.151 | 206.452 | 76.198 |
| Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş | 109.720 | 30.860 | 127.494 | 44.572 |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş | 109.182 | 37.573 | 45.744 | 16.367 |
| Dönkasan Dönüşen Kağıt Ham Maddeleri San. ve Tic. A.Ş | 79.948 | 27.831 | 68.409 | 24.734 |
| Exsa Export Sanayi Mamülleri Satış ve Araştırma A.Ş. | 53.246 | 17.339 | 94.847 | 31.568 |
| Hacı Ömer Sabancı Vakfı | 41.541 | 14.652 | 35.182 | 13.023 |
| Ak Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 14.806 | 4.989 | 5.051 | 1.709 |
| AEO (Hilton International) | 1.409 | 477 | 8.831 | 2.980 |
| TOPLAM | 59.433.765 | 20.754.145 | 50.619.121 | 18.480.385 |

İlişkili Taraflardan Alınan Faiz Gelirleri

| Şirket adı | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|---------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Akbank T.A.Ş | 22.856.868 | 10.511.570 | 20.030.611 | 7.233.068 |
| Toplam | 22.856.868 | 10.511.570 | 20.030.611 | 7.233.068 |

İlişkili taraflardan temettü gelirine ilişkin bilgiler 26 nolu dipnotta belirtilmiştir.

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bilanço tarihinde sonra Şirket'in faaliyetleri, bu faaliyetlerin kayıt ve belge düzeni ile Şirket politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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:

| <u>Diğer Çeşitli Alacaklar</u> | <u>30 Eylül 2011</u> | <u>31 Aralık 2010</u> |
|-----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Hasar ödemelerinde kullanılan geçici hesaplar | 5.847.799 | 822.605 |
| Diğer alacaklar | 1.433.275 | 1.527.633 |
| Tarım Sigortaları A.Ş. Cari hesabı | 149.715 | - |
| Toplam | 7.430.789 | 2.350.238 |

| <u>Diğer Çeşitli Borçlar</u> | <u>30 Eylül 2011</u> | <u>31 Aralık 2010</u> |
|-------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Anlaşmalı servis ve kurumlara borçlar | 4.783.386 | 4.296.521 |
| Doğal Afet Sigortaları Kurumu cari hesabı | 3.325.633 | 1.845.247 |
| Saticılara borçlar | 1.634.497 | 1.103.062 |
| Acentelere dask borçları | 504.572 | 463.499 |
| Tarım Sigortaları A.Ş. cari hesabı | - | 3.380.913 |
| Sosyal Güvenlik Kurumu cari hesabı | 24.266.385 | - |
| Diğer | 2.393.162 | 1.285.099 |
| Toplam | 36.907.635 | 12.374.341 |

| <u>Uzun Vadeli Yükümlülükler- Diğer Teknik Karşılıklar</u> | <u>30 Eylül 2011</u> | <u>31 Aralık 2010</u> |
|------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Dengeleme karşılığı | 14.350.785 | 10.844.089 |
| Toplam | 14.350.785 | 10.844.089 |

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (Devamı)

| Gelecek Aylara Ait Giderler | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ertelenmiş Komisyon Giderleri | 88.722.687 | 67.192.405 |
| Peşin Ödenen Giderler | 270.605 | 166.061 |
| Toplam | 88.993.292 | 67.358.466 |

| Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları | 30 Eylül 2011 | 31 Aralık 2010 |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 33.341.993 | 21.921.777 |
| Gider Tahakkukları | 21.655 | 21.448.946 |
| Toplam | 33.363.648 | 43.370.723 |

| Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar | 1 Ocak- 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2011 | 1 Ocak- 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz- 30 Eylül 2010 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Karşılıklar hesabı (+/-) | (2.497.891) | 4.684.366 | (2.872.902) | (531.510) |
| Şüpheli alacak karşılığı | (458.060) | 298.366 | (929.738) | 116.421 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | (572.301) | (219.103) | (678.634) | (177.859) |
| Sağlık Bakanlığı Karşılığı | - | 4.600.000 | - | - |
| Diğer gider karşılıkları | (1.467.530) | 5.103 | (1.264.530) | (470.072) |
| Reeskont hesabı (+/-) | 396.243 | (29.893) | (385.624) | 582.331 |
| Zorunlu deprem sigortası hesabı (+/-) | 244.255 | 32.537 | 313.778 | 18.165 |
| Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-) | (1.143.710) | (1.098.102) | 1.870.093 | 2.236.386 |
| Diğer gelir ve karlar | 1.780.020 | 566.519 | 3.320.679 | 102.696 |
| Diğer gider ve zararlar (-) | (4.364.123) | (1.181.728) | (4.029.217) | (1.222.434) |
| Toplam | (5.585.206) | 2.973.699 | (1.783.193) | 1.185.634 |

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)

TL

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (01/01/2011 - 30/09/2011) (*) | Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (01/01/2010 - 30/09/2010) (*) |
|-------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| I. DÖNEM KARARININ DAĞITIMI | | | |
| 1.1. DÖNEM KARI | | - | - |
| 1.2. 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 (1.1 – 1.2) | | - | - |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | | - | - |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE | | - | - |
| 1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(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 | | - | - |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine | | - | - |
| 1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - | - |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | | - | - |
| 1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-) | | - | - |
| 1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | | - | - |
| 1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | | - | - |
| 1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine | | - | - |
| 1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine | | - | - |
| 1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - | - |
| 1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | | - | - |
| 1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-) | | - | - |
| 1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | | - | - |
| 1.14. DİĞER YEDEKLER | | - | - |
| 1.15. 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. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | | - | - |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | | - | - |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KAR | | - | - |
| 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 (%) | | - | - |

(*) 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren altı aylık ara dönemler ile ilgili kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.