

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**1 Ocak – 30 Eylöl 2012 ara hesap dönerne ait
finansal tablolar ve dipnotlar**

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

İçindekiler

Sayfa

Ara dönem bilanço	2-6
Ara dönem gelir tablosu	7-9
Ara dönem nakit akış tablosu	10
Ara dönem özsermaye değişim tablosu	11
Ara dönem finansal tablolara ilişkin dipnotlar	12 - 74

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

Ayrıntılı bilanço

(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar

		Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
	Dipnot	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
I- Cari varlıklar			
A- Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.12, 14	338.842.631	295.254.223
1- Kasa		0	0
2- Alınan çekler		0	0
3- Bankalar	2.12, 14	276.343.471	251.221.994
4- Verilen çekler ve ödeme emirleri		0	0
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		61.784.655	43.726.596
6- Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.12, 14	714.505	305.633
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	12.789.104	9.542.126
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	0	0
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		3.483.772	0
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	9.305.332	9.542.126
4- Krediler		0	0
5- Krediler Karşılığı		0	0
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		0	0
7- Şirket Hissesi		0	0
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		0	0
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	106.452.890	88.930.202
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	107.439.990	89.922.658
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(2.534.978)	(2.636.693)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		0	0
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		0	0
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		0	0
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		0	0
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	20.194.234	18.278.388
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(18.646.356)	(16.634.150)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		12.740	8.891
1- Ortaklardan Alacaklar	45	12.740	8.891
2- İştiraklerden Alacaklar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		0	0
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		0	0
5- Personelden Alacaklar		0	0
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	0	0
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		0	0
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		0	0
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		0	0
E- Diğer Alacaklar	12	1.994.643	865.339
1- Finansal Kiralama Alacakları		0	0
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		54.906	54.180
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	1.939.738	811.159
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		0	0
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		0	0
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		0	0
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		42.664.855	33.086.623
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17,1.6	40.511.389	31.118.723
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		0	0
3- Gelir Tahakkukları		0	0
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		2.153.466	1.967.900
G- Diğer Cari Varlıklar		(440.036)	0
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		0	0
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	19	0	0
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		0	0
4- İş Avansları		87.626	0
5- Personele Verilen Avanslar		0	0
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		0	0
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		(527.662)	0
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		0	0
I- Cari Varlıklar Toplamı		502.316.828	427.687.404

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

Ayrıntılı bilanço

(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar

		Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
II- Cari olmayan varlıklar	Dipnot	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		0	0
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		0	0
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		0	0
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		0	0
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		0	0
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		0	0
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		0	0
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		0	0
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		0	0
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		0	0
1- Ortaklardan Alacaklar		0	0
2- İştiraklerden Alacaklar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		0	0
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		0	0
5- Personelden Alacaklar		0	0
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		0	0
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		0	0
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		0	0
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		0	0
C- Diğer Alacaklar		0	0
1- Finansal Kiralama Alacakları		0	0
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		0	0
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		0	0
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		0	0
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		0	0
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		0	0
D- Finansal Varlıklar		125.125	130.565
1- Bağlı Menkul Kıymetler		0	0
2- İştirakler	9	125.125	130.565
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		0	0
4- Bağlı Ortaklıklar		0	0
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		0	0
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		0	0
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri		0	0
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		0	0
9- Diğer Finansal Varlıklar		0	0
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		0	0
E- Maddi Varlıklar	6	4.492.383	5.488.238
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6,7	1.630.005	1.718.868
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		0	0
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		0	0
4- Makine ve Teçhizatlar		0	0
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	4.049.194	3.752.581
6- Motorlu Taşıtlar	6	2.001.108	2.519.997
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.409.562	1.436.586
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	990.334	1.058.499
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(5.587.821)	(4.998.293)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		0	0
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	2.274.848	2.254.644
1- Haklar		0	0
2- Şerefiye		0	0
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		0	0
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		0	0
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	5.668.578	5.313.659
7- Birikmiş İtfalar	8	(3.393.730)	(3.059.015)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		0	0
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		321.787	1.536.270
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		0	0
2- Gelir Tahakkukları		0	0
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları	1.6	321.787	1.536.270
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		4.185.724	7.523.051
1- Etketif Yabancı Para Hesapları		0	0
2- Döviz Hesapları		0	0
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		0	0
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		0	0
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	4.185.724	7.523.051
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		0	0
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		0	0
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		0	0
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		11.399.867	16.932.768
Varlıklar Toplamı		513.716.696	444.620.172

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

Ayrıntılı bilanço

(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Yükümlülükler

		Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
A- Finansal Borçlar		0	0
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		0	0
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar			
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri			
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		0	0
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		0	0
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		0	0
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		0	0
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		0	0
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	32.676.381	30.353.663
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	28.571.951	26.867.938
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		0	0
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	4.104.430	3.485.725
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		0	0
C-İlişkili Tarafalara Borçlar	19	50.358	49.282
1- Ortaklara Borçlar		0	0
2- İştiraklere Borçlar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		0	0
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		0	0
5- Personele Borçlar		50.358	49.282
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar			
D- Diğer Borçlar		10.284.294	8.092.982
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		0	0
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	8.225.527	6.869.416
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	2.085.641	1.238.497
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		(26.874)	(14.931)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	257.608.491	226.987.790
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24,17	155.468.459	129.056.792
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24,17	3.516.025	1.155.100
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		0	0
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	2.25,17	98.624.007	96.775.898
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		0	0
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		0	0
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		0	0
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	19	4.389.555	6.157.822
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		3.466.151	3.267.134
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		763.570	645.536
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		0	0
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		0	0
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	19	3.391.985	9.825.870
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	19	(3.232.152)	(7.580.718)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		0	0
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		2.782.632	3.273.231
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		0	0
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	2.782.632	3.273.231
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	16.286.181	8.534.979
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	15.663.854	7.872.264
2- Gider Tahakkukları		0	13.819
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	622.328	648.896
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		0	0
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		0	0
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		0	0
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		0	0
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		324.077.894	283.449.749

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla

Ayrıntılı bilanço

(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Yükümlülükler

		Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
A- Finansal Borçlar		0	0
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		0	0
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		0	0
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		0	0
4- Çıkarılmış Tahviller		0	0
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		0	0
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		0	0
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		0	0
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		0	0
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		0	0
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		0	0
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		0	0
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		0	0
C- İlişkili Taraflara Borçlar		0	0
1- Ortaklara Borçlar		0	0
2- İştiraklere Borçlar		0	0
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		0	0
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		0	0
5- Personele Borçlar		0	0
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		0	0
D- Diğer Borçlar		5.982.379	4.995.017
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		1.383.563	1.213.895
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	4.963.483	4.588.315
3- Diğer Çeşitli Borçlar			
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		(364.667)	(807.193)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	9.647.270	8.114.872
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		0	0
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		0	0
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net		0	0
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		0	0
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		0	0
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		0	0
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	2.26,17	9.647.270	8.114.872
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		0	0
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		0	0
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		0	0
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		0	0
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları		598.354	499.919
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	598.354	499.919
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		0	0
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		0	0
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		0	0
2- Gider Tahakkukları		0	0
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		0	0
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		0	0
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		0	0
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		0	0
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		16.228.003	13.609.808

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla****Ayrıntılı bilanço****(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****Özsermaye**

		Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
V- Özsermaye	Dipnot	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
A- Ödenmiş Sermaye	15	40.000.000	40.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	40.000.000	40.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		0	0
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		0	0
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		0	0
B- Sermaye Yedekleri	15	28.856	28.856
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		0	0
2- Hisse Senedi İptal Karları		0	0
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		0	0
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		0	0
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	28.856	28.856
C- Kar Yedekleri		107.531.758	78.063.829
1- Yasal Yedekler	15	12.365.150	10.891.753
2- Statü Yedekleri		0	0
3- Olağanüstü Yedekler	15	86.358.551	58.364.019
4- Özel Fonlar (Yedekler)		0	0
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	11,16	0	0
6- Diğer Kar Yedekleri	15	8.808.057	8.808.057
D- Geçmiş Yıllar Karları		0	0
1- Geçmiş Yıllar Karları		0	0
E-Geçmiş Yıllar Zararları		0	0
1- Geçmiş Yıllar Zararları		0	0
F-Dönem Net Karı		25.850.184	29.467.930
1- Dönem Net Karı		25.850.184	29.467.930
2- Dönem Net Zararı		0	0
V- Özsermaye Toplamı		173.410.799	147.560.615
Yükümlülükler Toplamı		513.716.696	444.620.172

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme ait
Ayrıntılı gelir tablosu
(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

I-	Teknik bölüm	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
			1 Ocak – 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak – 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
A.	Hayat dışı teknik gelir		205.132.808	73.197.948	196.477.928	66.707.673
1.	Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)		191.231.286	67.375.700	184.920.916	61.663.292
1.1	Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	17,24	220.003.879	80.536.686	184.149.318	63.321.540
1.1.1	Brüt yazılan primler	17,24	315.833.196	108.852.015	241.069.911	80.358.565
1.1.2	Reasüröre devredilen primler	10,17,24	(89.737.434)	(25.815.119)	(53.131.198)	(13.247.629)
1.1.3	SGK'ya Aktarılan Primler (-)		(6.091.883)	(2.500.211)	(3.789.395)	(3.789.395)
1.2	Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	17,29	(26.411.668)	(11.098.935)	1.523.782	(1.212.378)
1.2.1	Kazanılmamış primler karşılığı	17	(40.706.582)	(8.734.929)	(3.201.778)	312.690
1.2.2	Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı	17	12.937.924	(3.111.207)	2.174.935	(4.075.693)
1.2.3	Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK payı (-)		1.356.991	747.201	2.550.625	2.550.625
1.3	Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	17,29	(2.360.925)	(2.062.051)	(752.184)	(445.871)
1.3.1	Devam eden riskler karşılığı	17	(245.560)	147.557	(1.795.947)	(1.255.611)
1.3.2	Devam eden riskler karşılığında reasürör payı	17	(2.115.365)	(2.209.608)	1.043.763	809.740
2.	Teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirleri		12.489.281	4.405.317	9.516.694	3.326.218
3.	Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)		473.338	146.280	1.816.512	1.616.459
3.1	Brüt diğer teknik gelirler		473.338	146.280	1.816.512	1.616.459
3.2	Brüt diğer teknik gelirlerde reasürör payı		0	0	0	0
4.	Tahakkuk eden rucü ve sovtaj gelirleri		938.903	1.270.651	223.806	101.705
4.1	Tahakkuk eden rucü ve sovtaj gelirleri-brüt		2.061.454	2.161.942	(3.851.988)	(297.138)
4.2	Tahakkuk eden rucü ve sovtaj gelirleri reasürör payı		(1.122.551)	(891.292)	4.075.794	398.843
B.	Hayat dışı teknik gider		(177.505.592)	(64.694.391)	(172.235.378)	(60.525.637)
1.	Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	17	(108.377.711)	(40.802.430)	(107.961.551)	(39.109.821)
1.1	Ödenen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	17,29	(106.529.603)	(34.749.515)	(108.109.905)	(41.482.996)
1.1.1	Brüt ödenen hasarlar	17	(130.686.497)	(42.904.582)	(133.824.599)	(45.612.083)
1.1.2	Ödenen hasarlarda reasürör payı	10,17	24.156.895	8.155.067	25.714.693	4.129.086
1.2	Muallak hasarlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	17,29	(1.848.109)	(6.052.915)	148.354	2.373.175
1.2.1	Muallak hasarlar karşılığı	17	(9.548.720)	(14.579.895)	(20.087.908)	(14.534.801)
1.2.2	Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı	17	7.700.611	8.526.980	20.236.262	16.907.976
2.	İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)			0		0
2.1	İkramiye ve indirimler karşılığı			0		0
2.2	İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı			0		0
3.	Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	17,29	(1.532.398)	(461.612)	(1.899.440)	(670.698)
4.	Faaliyet giderleri	32	(65.323.504)	(22.631.872)	(59.730.305)	(19.854.818)
5.	Diğer teknik giderler		(2.271.979)	(798.477)	(2.644.082)	(890.300)
C.	Teknik bölüm dengesi- hayat dışı (a + b)		27.627.216	8.503.557	24.242.550	6.182.036
D.	Hayat teknik gelir		0	0	0	0
1.	Kazanılmış primler (reasürör payı düşülmüş olarak)			0		0
1.1	Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)			0		0
1.1.1	Brüt yazılan primler			0		0
1.1.2	Reasüröre devredilen primler			0		0
1.2	Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)			0		0
1.2.1	Kazanılmamış primler karşılığı			0		0
1.2.2	Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı			0		0
1.3	Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)			0		0
1.3.1	Devam eden riskler karşılığı			0		0
1.3.2	Devam eden riskler karşılığında reasürör payı			0		0
2.	Hayat branşı yatırım geliri			0		0
3.	Yatırımlardaki gerçekleşmemiş karlar			0		0
4.	Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)			0		0

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme ait
Ayrıntılı gelir tablosu (devamı)
(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	Teknik bölüm	Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş	1 Ocak – 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak – 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
		Dipnot					
E.	Hayat teknik gider		-	-	-	-	-
1.	Gerçekleşen hasarlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		-	-	-	-	-
1.1	Ödenen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)		-	-	-	-	-
1.1.1	Brüt ödenen tazminatlar		-	-	-	-	-
1.1.2	Ödenen tazminatlarda reasürör payı		-	-	-	-	-
1.2	Muallak tazminatlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)		-	-	-	-	-
1.2.1	Muallak tazminatlar karşılığı		-	-	-	-	-
1.2.2	Muallak hasarlar karşılığında reasürör payı		-	-	-	-	-
2.	İkramiye ve indirimler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)		-	-	-	-	-
2.1	İkramiye ve indirimler karşılığı		-	-	-	-	-
2.2	İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı		-	-	-	-	-
3.	Hayat matematik karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)		-	-	-	-	-
3.1	Hayat matematik karşılığı		-	-	-	-	-
3.2	Hayat matematik karşılığında reasürör payı		-	-	-	-	-
4.	Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)		-	-	-	-	-
4.1	Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar		-	-	-	-	-
4.2	Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklarda reasürör payı		-	-	-	-	-
5.	Diğer teknik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)		-	-	-	-	-
6.	Faaliyet giderleri		-	-	-	-	-
7.	Yatırım giderleri		-	-	-	-	-
8.	Yatırımlardaki gerçekleşmemiş zararlar		-	-	-	-	-
9.	Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri		-	-	-	-	-
F.	Teknik bölüm dengesi- hayat (d + e)		-	-	-	-	-
G.	Emeklilik teknik gelir		-	-	-	-	-
1.	Fon işletim 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 işletim giderleri		-	-	-	-	-
2.	Sermaye tahsis avansları değer azalış giderleri		-	-	-	-	-
3.	Faaliyet giderleri		-	-	-	-	-
4.	Diğer teknik giderler		-	-	-	-	-
I.	Teknik bölüm dengesi- emeklilik (g + h)		-	-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme ait
Ayrıntılı gelir tablosu (devamı)
(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Teknik olmayan bölüm	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmemiş		Bağımsız denetimden geçmemiş	
		1 Ocak – 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak – 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
C. Teknik bölüm dengesi- hayat dışı (a+b)		27.627.216	8.503.557	24.242.550	6.182.036
F. Teknik bölüm dengesi- hayat (d+e)			0		0
I. Teknik bölüm dengesi- emeklilik (g+h)			0		0
J. Genel teknik bölüm dengesi (c+f+i)		27.627.216	8.503.557	24.242.550	6.182.036
K. Yatırım gelirleri		22.705.427	7.980.459	17.369.194	6.817.554
1. Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	4.2	21.827.774	7.476.965	15.286.166	5.750.016
2. Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar	4.2	177.329	106.091	(29.465)	46.609
3. Finansal yatırımların değerlemesi		0	0	0	0
4. Kambiyo karları	4.2,36	698.029	397.404	2.112.494	1.020.929
5. İştiraklerden gelirler	4.2	2.295	0	0	0
6. Bağlı ortaklıklar ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerden gelirler		0	0	0	0
7. Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler		0	0	0	0
8. Türev ürünlerden elde edilen gelirler		0	0	0	0
9. Diğer yatırımlar		0	0	0	0
10. Hayat teknik bölümünden aktarılan yatırım gelirleri		0	0	0	0
L. Yatırım giderleri		(16.336.270)	(7.365.824)	(13.151.248)	(4.562.001)
1. Yatırım yönetim giderleri – faiz dahil		(1.183.762)	(401.278)	(616.636)	(180.916)
2. Yatırımlar değer azalışları		0	0	0	0
3. Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar		0	0	0	0
4. Hayat dışı teknik bölümüne aktarılan yatırım gelirleri		(12.489.281)	(4.405.317)	(9.516.694)	(3.326.218)
5. Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar		0	0	0	0
6. Kambiyo zararları	4.2,36	(1.307.215)	(2.121.179)	(1.603.079)	(596.141)
7. Amortisman giderleri	6,8	(1.356.013)	(438.051)	(1.414.838)	(458.726)
8. Diğer yatırım giderleri		0	0	0	0
M. Diğer faaliyetlerden ve olağandışı faaliyetlerden gelir ve karlar ile gider ve zararlar		(4.754.203)	(820.427)	389.717	151.225
1. Karşılıklar hesabı	47	(1.863.162)	(1.424.397)	(1.037.935)	(119.223)
2. Reeskont hesabı	47	223.361	415.522	351.678	586.098
3. Özellikli sigortalar hesabı		0	0	0	0
4. Enflasyon düzeltmesi hesabı		0	0	0	0
5. Ertelenmiş vergi varlığı hesabı	35	756.275	(246.134)	661.701	(417.844)
6. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü gideri	35	(4.093.601)	365.916	172.493	25.283
7. Diğer gelir ve karlar	47	391.136	114.978	364.465	93.665
8. Diğer gider ve zararlar	47	(168.213)	(46.312)	(122.685)	(16.753)
9. Önceki yıl gelir ve karları		0	0	0	0
10. Önceki yıl gider ve zararları		0	0	0	0
N. Dönem net karı		25.850.184	7.612.796	21.833.499	6.580.269
1. Dönem karı		29.242.170	9.940.370	28.850.214	8.588.814
2. Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	35	(3.391.985)	(2.327.574)	(7.016.715)	(2.008.546)
3. Dönem net karı		0	0	0	0
4. Enflasyon düzeltme hesabı		0	0	0	0

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme ait
nakit akış tablosu
(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmemiş	
		30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		315.084.832	272.413.883
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(297.978.376)	(253.306.877)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		17.106.456	19.107.006
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(7.651.169)	(6.015.294)
10. Diğer nakit girişleri		564.175	12.759.201
11. Diğer nakit çıkışları		(3.210.823)	(3.845.678)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		6.808.639	22.005.236
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6	849.878	1.170.906
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(798.469)	(1.017.112)
3. Mali varlık iktisabı	11	(3.483.772)	(177.245.019)
4. Mali varlıkların satışı		-	11.672.817
5. Alınan faizler		22.528.288	7.577.040
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	93.959
8. Diğer nakit çıkışları		-	(1.746.204)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan/(kullanılan) net nakit		19.095.925	(159.493.613)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüler		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		-	-
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		25.904.564	(137.488.377)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		50.065.242	192.526.744
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	75.969.806	55.038.367

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihinde sona eren döneme ait
özkaynak değişim tablosu
(Para Birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş özkaynak değişim tablosu – 30 Eylül 2012												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri	Varlıklarda değer artışı	Öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı	Geçmiş yıllar karları	Toplam
I. Önceki dönem sonu bakiyesi – 31 Aralık 2011		40.000.000	-	-	-	-	10.891.753	-	67.200.932	29.467.930	-	147.560.615
A. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Finansal varlıkların değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F. Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G. Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H. Net dönem karı										25.850.184		25.850.184
I. Yedeklere ve geçmiş yıllar zararlarına transferler	15						1.473.397	0	27.994.532	-29.467.930		-
J. Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Dönem sonu bakiyesi – 30 Eylül 2012		40.000.000	0	0	0	0	12.365.150	0	95.195.464	25.850.184	0	173.410.799

Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş özkaynak değişim tablosu – 30 Eylül 2011												
	Dip not	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri	Varlıklarda değer artışı	Öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı	Geçmiş yıllar karları	Toplam
I. Önceki dönem sonu bakiyesi – 31 Aralık 2010		40.000.000	0	1.772	0	0	10.546.870	0	64.739.027	2.806.788	0	118.094.457
A. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	11,15			-1.772								-1.772
D. Finansal varlıkların değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F. Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G. Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H. Net dönem karı										19.026.711		19.026.711
I. Yedeklere ve geçmiş yıllar zararlarına transferler	15						344.883		2.461.462			2.806.345
J. Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Dönem sonu bakiyesi – 30 Eylül 2011		40.000.000	0	0	0	0	10.891.753	0	67.200.489	21.833.499	0	139.925.741

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sompo Japan Insurance Inc.'dir.

Şirket 30 Mart 2001 tarihinde İstanbul'da kurulmuştur. 1 Mayıs 2002 tarihinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan ("Hazine Müsteşarlığı") alınan faaliyet ruhsatına müteakip; Şirket'in Fiba Sigorta AŞ olan unvanı 5 Haziran 2002 tarihinde Finans Sigorta AŞ olarak değiştirilmiştir. 13 Ağustos 2007 tarih 2007/150 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden 31 Ekim 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Şirket'in unvanı tekrar Fiba Sigorta AŞ olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in ana hissedarı Fiba Holding AŞ, 15 Haziran 2010 tarihinde sahip olduğu hisselerin tamamını, Sompo Japon Insurance Inc.'e devretmek üzere sözleşme imzalamıştır. 8 Ekim 2010 tarih 47481 sayılı Hazine Müsteşarlığı'nın iznine müteakip, 2 Kasım 2010 tarihinde Şirket çoğunluk hisseleri Sompo Japon Insurance Inc.'e devredilmiştir.

3 Kasım 2010 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan 2010/245 sayılı karar ile Şirket'in ticari ünvanının "Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmesi ve 21 Şubat 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da onaya sunulmasına karar verilmiştir. İlgili karar Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.

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, 2001 yılında Türkiye'de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket Kavacık Rüzgarlıbahçe Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, No: 12 Acarlar İş Merkezi, C Blok Beykoz/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan faaliyet ruhsatları çerçevesinde sigortacılığın yangın ve doğal afetler, nakliyat, su araçları, su araçları sorumluluk, kara araçları, kara araçları sorumluluk, kaza, raylı araçlar, hava araçları, hava araçları sorumluluk, genel zararlar, genel sorumluluk, emniyeti suistimal, hukuksal koruma, kredi, hastalık/sağlık, destek ve finansal kayıplar olmak üzere hayat dışında kalan tüm branşlarında faaliyet göstermektedir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ve bu kanuna dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, yukarıda *Not 1.3*'te belirtilen sigortacılık branşlarında faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şirket, tamamı yetkili 760 acente (31 Aralık 2011- 724 acente) ile çalışmaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Üst kademe yöneticiler	6	6
Diğer personel	290	286
Toplam	296	292

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

1 Genel Bilgiler (devamı)

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin 1 Ocak - 30 Eylül 2012 dönemi itibarıyla toplam tutarı 2.430.956 TL'dir (1 Temmuz – 30 Eylül 2012 –475.010 TL, 1 Ocak – 30 Eylül 2011 – 2.064.218 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2011 – 434.660 TL)

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren yıla ilişkin genel müdür ve genel müdür yardımcılarına peşin ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 1.944.445 TL (31 Aralık 2011 - 3,194,445 TL) olup, 1.666.667 TL'si (31 Aralık 2011 -1,666,667 TL) cari olan gelecek aylara ait giderler hesabına, 277.779 TL'si (31 Aralık 2011 - 1,527,779 TL) ise cari olmayan gelecek aylara ait giderler hesabına kaydedilmiştir.

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 genelgesi çerçevesinde, her bir alt branş için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısına, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılır.

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

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

Finansal tablolar yalnızca Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi hakkındaki finansal bilgileri içermektedir.

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

Şirket'in Ticaret Unvanı	:	Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Kavacık Rüzgarlıbahçe Mahallesi Cumhuriyet Caddesi, No:12 Acarlar İş Merkezi, C Blok, Beykoz / İstanbul
Şirket'in elektronik site adresi	:	www.sompojapan.com.tr

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki bilanço dönemi sonundan itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Yoktur.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri, Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ"e istinaden finansal tablolarını hazırlamaktadır.

14 Temmuz 2007 tarihli 26582 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" in (Finansal Raporlama Hakkında Yönetmelik) 4. maddesinin birinci fıkrasına göre, finansal tabloların hazırlanmasında Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") hükümleri esastır. 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ çerçevesinde finansal tablolar şekil açısından söz konusu tebliğ ekinde yer alan biçim ve standartlarda hazırlanmıştır.

Finansal Raporlama Hakkında Yönetmelik kapsamında, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esastır. Dolayısıyla Şirket, faaliyetlerini TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından bu kapsamda yayımlanan diğer açıklamalar, yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca konsolide finansal tablo düzenleme şartı getirilmiş olup, Şirket'in konsolidasyona tabi herhangi bir iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, Şirket 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 15 Ocak 2003 tarihli ve 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 Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılışlarını yapmıştır. İlgili uygulama TMSK tarafından yayımlanmış 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"ya ilişkin standart kapsamıyla uyumludur. Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla bilançolarda 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 hesaplanmıştır.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

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

2.1.6 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar aşağıdaki gibidir:

TMS 12 Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı (Değişiklik)

TMS 12, i) aksi ispat edilene kadar hukuken geçerli öngörü olarak, TMS 40 kapsamında gerçeğe uygun değer modeliyle ölçülen yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerindeki ertelenmiş verginin gayrimenkulün taşınan değerinin satış yoluyla geri kazanılacağı esasıyla hesaplanması ve ii) TMS 16'daki yeniden değerlendirme modeliyle ölçülen amortismanına tabi olmayan varlıklar üzerindeki ertelenmiş verginin her zaman satış esasına göre hesaplanması gerektiğine ilişkin güncellenmiştir. Değişikliklerin geriye dönük olarak uygulanması gerekmektedir. Bu değişiklik henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir.

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri (Değişiklik),

Değişikliğin amacı, finansal tablo okuyucularının finansal varlıkların transfer işlemlerini (seküritizasyon gibi) - finansal varlığı transfer eden taraf üzerinde kalabilecek muhtemel riskleri de içerecek şekilde - daha iyi anlamalarını sağlamaktır. Ayrıca değişiklik, orantısız finansal varlık transferi işlemlerinin hesap döneminin sonlarına doğru yapıldığı durumlar için ek açıklama zorunlulukları getirmektedir. Karşılaştırmalı açıklamalar verilmesi zorunlu değildir. Değişiklik sadece açıklama esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu

Değişiklikler 1 Temmuz 2012 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir fakat erken uygulamaya izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilen kalemlerin sadece gruplamasını değiştirmektedir. İleriki bir tarihte gelir tablosuna sınıflanabilecek (veya geri döndürülebilecek) kalemler hiçbir zaman gelir tablosuna sınıflanamayacak kalemlerden ayrı gösterilecektir. Değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır. Değişiklik sadece sunum esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmayacaktır.

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik)

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmiştir. Bazı istisnalar dışında uygulama geriye dönük olarak yapılacaktır. Standartta yapılan değişiklik kapsamında birçok konuya açıklık getirilmiş veya uygulamada değişiklik yapılmıştır. Yapılan birçok değişiklikten en önemlileri tazminat yükümlülüğü aralığı mekanizması uygulamasının kaldırılması ve kısa ve uzun vadeli personel sosyal hakları ayırımının artık personelin hak etmesi prensibine göre değil de yükümlülüğün tahmini ödeme tarihine göre belirlenmesidir. Şirket, düzeltilmiş standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10'nun ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, TMSK TMS 27'de de değişiklikler yapmıştır. Yapılan değişiklikler sonucunda, artık TMS 27 sadece bağlı ortaklık, müştereken kontrol edilen işletmeler ve iştiraklerin bireysel finansal tablolarda muhasebeleştirilmesi konularını içermektedir. Bu değişikliklerin geçiş hükümleri TFRS 10 ile aynıdır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olması beklenmemektedir.

TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik)

TFRS 11'in ve TFRS 12'nin yayınlanmasının sonucu olarak, TMSK TMS 28'de de değişiklikler yapmış ve standardın ismini TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar olarak değiştirmiştir. Yapılan değişiklikler ile iştiraklerin yanı sıra, iş ortaklıklarında da özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme getirilmiştir. Bu değişikliklerin geçiş hükümleri TFRS 11 ile aynıdır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olması beklenmemektedir.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar — Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Getirilen açıklamalar finansal tablo kullanıcılarına i) netleştirilen işlemlerin şirketin finansal durumuna etkilerinin ve muhtemel etkilerinin değerlendirilmesi için ve ii) TFRS'ye göre ve diğer genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış finansal tabloların karşılaştırılması ve analiz edilmesi için faydalı bilgiler sunmaktadır. Bu değişiklik henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Değişiklikler geriye dönük olarak 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri ve bu hesap dönemlerindeki ara dönemler için geçerlidir. Değişiklik sadece açıklama esaslarını etkilemektedir ve Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde bir etkisi olmayacaktır.

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2011 de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından onaylanmamıştır. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler bazı farklı düzenlemelerle geriye dönük olarak uygulanacaktır. TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler ve TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları standartlarının da aynı anda uygulanması şartı ile erken uygulamaya izin verilmiştir.

TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardının konsolidasyona ilişkin kısmının yerini almıştır. Hangi şirketlerin konsolide edileceğini belirlemede kullanılacak yeni bir "kontrol" tanımı yapılmıştır. Mali tablo hazırlayıcılarına karar vermeleri için daha fazla alan bırakan, ilke bazlı bir standarttır. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler bazı düzenlemelerle geriye dönük olarak uygulanacaktır. TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları standartlarının da aynı anda uygulanması şartı ile erken uygulamaya izin verilmiştir.

Standart müşterek yönetilen iş ortaklıklarının ve müşterek faaliyetlerin nasıl muhasebeleştirileceğini düzenlemektedir. Yeni standart kapsamında, artık iş ortaklıklarının oransal konsolidasyona tabi tutulmasına izin verilmemektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumunu veya performansı üzerinde etkisi olması beklenmemektedir.

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları

Standart 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler bazı düzenlemelerle geriye dönük olarak uygulanacaktır. TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler standartlarının da aynı anda uygulanması şartı ile erken uygulamaya izin verilmiştir.

TFRS 12 daha önce TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar Standardında yer alan konsolide finansal tablolara ilişkin tüm açıklamalar ile daha önce TMS 31 İş Ortaklıklarındaki Paylar ve TMS 28 İştiraklerdeki Yatırımlar'da yer alan iştirakler, iş ortaklıkları, bağlı ortaklıklar ve yapısal işletmelere ilişkin verilmesi gereken tüm dipnot açıklamalarını içermektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Yeni standart kapsamında Şirket diğer işletmelerdeki yatırımlarına ilişkin daha fazla dipnot açıklaması verecektir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü

Yeni standart gerçeğe uygun değer TFRS kapsamında nasıl ölçüleceğini açıklamakla beraber, gerçeğe uygun değer ne zaman kullanılabileceği ve/veya kullanılması gerektiği konusunda bir değişiklik getirmemektedir. Tüm gerçeğe uygun değer ölçümleri için rehber niteliğindedir. Yeni standart ayrıca, gerçeğe uygun değer ölçümleri ile ilgili ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Bu standardın 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren yıllık hesap dönemlerinde uygulanması mecburidir ve uygulama ileriye doğru uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Yeni açıklamaların sadece TFRS 13'ün uygulamaya başlandığı dönemden itibaren verilmesi gerekmektedir – yani önceki dönemlerle karşılaştırmalı açıklama gerekmemektedir. Bu standart henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Uygulama Rehberi (TFRS 10, TFRS 11 ve TFRS 12 değişiklik)

Değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler geriye dönük düzeltme yapma gerekliliğini ortadan kaldırmak amacıyla sadece uygulama rehberinde yapılmıştır. İlk uygulama tarihi "TFRS 10'un ilk defa uygulandığı yıllık hesap döneminin başlangıcı" olarak tanımlanmıştır. Kontrolün olup olmadığı değerlendirmesi karşılaştırmalı sunulan dönemin başı yerine ilk uygulama tarihinde yapılacaktır. Eğer TFRS 10'a göre kontrol değerlendirmesi TMS 27/TMSYK 12'ye göre yapılandan farklı ise geriye dönük düzeltme etkileri saptanmalıdır. Ancak, kontrol değerlendirmesi aynı ise geriye dönük düzeltme gerekmez. Eğer birden fazla karşılaştırmalı dönem sunuluyorsa, sadece bir dönemin geriye dönük düzeltilmesine izin verilmiştir. TMSK, aynı sebeplerle TFRS 11 ve TFRS 12 uygulama rehberlerinde de değişiklik yapmış ve geçiş hükümlerini kolaylaştırmıştır. Bu değişiklik henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TFRS'deki iyileştirmeler

Mevcut standartlarda değişiklikler içeren 2009 – 2011 dönemi Yıllık TFRS İyileştirmeleri yayınlanmıştır. Yıllık iyileştirmeler kapsamında gerekli ama acil olmayan değişiklikler yapılmaktadır. Değişikliklerin geçerlilik tarihi 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Gerekli açıklamalar verildiği sürece, erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu proje henüz Avrupa Birliği tarafından kabul edilmemiştir. Şirket, projenin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 1 Finansal Tabloların Sunuşu:

İhtiyari karşılaştırmalı ek bilgi ile asgari sunumu mecburi olan karşılaştırmalı bilgiler arasındaki farka açıklık getirilmiştir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlık tanımına uyan yedek parça ve bakım ekipmanlarının stok olmadığı konusuna açıklık getirilmiştir.

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum:

Hisse senedi sahiplerine yapılan dağıtımların vergi etkisinin TMS 12 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğine açıklık getirilmiştir. Değişiklik, TMS 32’de bulun mevcut yükümlülükleri ortadan kaldırıp şirketlerin hisse senedi sahiplerine yaptığı dağıtımlardan doğan her türlü gelir vergisinin TMS 12 hükümleri çerçevesinde muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama:

TMS 34’de her bir faaliyet bölümüne ilişkin toplam bölüm varlıkları ve borçları ile ilgili istenen açıklamalara açıklık getirilmiştir. Faaliyet bölümlerinin toplam varlıkları ve borçları sadece bu bilgiler işletmenin faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili merciiye düzenli olarak raporlanıyorsa ve açıklanan toplam tutarlarda bir önceki yıllık mali tablolara göre önemli değişiklik oluyorsa açıklanmalıdır.

2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler

31 Mayıs 2012 tarihinde yayınlanan 2012/7 no’lu “Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu”na istinaden 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda 28,704,589 TL tutarındaki üç aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları, 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için diğer nakit ve nakit benzerleri hesabından sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar hesabına sınıflandırılmıştır. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarda, tedavi giderlerine ilişkin Sosyal Güvenlik Kurumu’na borçlar hesabının reeskontu sigortacılık faaliyetlerinden borçlar hesabından 14,931 TL tutarındaki kısa vadeli kısmı kısa vadeli diğer çeşitli borçlar hesabına, 807,193 TL tutarındaki uzun vadeli kısmı ise uzun vadeli diğer çeşitli borçlar reeskontu hesabına sınıflandırılmıştır.

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 21097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”i (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir. Şirket’in Konsolidasyon Tebliği uyarınca konsolide etmesi gereken iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmadığından konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamış, ayrıca Şirket hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürdüğünden faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmamıştır.

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki kurlardan TL'ye çevrilmekte ve çevirim sonucu oluşan çevirim farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (yıl)	Amortisman oranı (%)
Binalar	50	2
Demirbaş ve tesisatlar	3-5	20-33.3
Motorlu taşıtlar	5	20
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3-15	6.7-33.3
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	5	20

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarara yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak bulunan gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenmediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özsermaye içindeki "Finansal varlıkların değerlemesi" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Kayıtlardan çıkarma

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynaklardan yapılır.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır.

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Bankalar	276.343.472	243.458.000
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	62.499.160	46.839.629
	338.842.631	290.297.629
Bankalar faiz gelir reeskontu tutarı	(10.522.810)	(8.598.870)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar iskontosu	418.984	370.607
Vadesi üç aydan uzun bankalar mevduatı	(252.769.000)	(227.031.000)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	75.969.806	55.038.367

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sompo Japan Insurance Inc.'dir.

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

30 Eylül 2012		
Adı	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Sompo Japan Insurance Inc.	36.003.600	90,00900
European Bank For Reconstruction and Development	3.996.000	9,99000
Diğer	400	0,00100
Ödenmiş sermaye	40.000.000	100,00000

31 Aralık 2011		
Adı	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Sompo Japan Insurance Inc.	36,003,600	90.009
European Bank For Reconstruction and Development	3,996,000	9.990
Diğer	400	0.001
Ödenmiş sermaye	40,000,000	100.000

Şirket'in bir önceki ana hissedarı Fiba Holding AŞ, 15 Haziran 2010 tarihinde sahip olduğu hisselerin tamamını, Sompo Japon Insurance Inc.'e devretmek üzere sözleşme imzalamıştır. 8 Ekim 2010 tarih 47481 sayılı Hazine Müsteşarlığı'nın iznine müteakip, 2 Kasım 2010 tarihinde Şirket çoğunluk hisseleri Sompo Japon Insurance Inc.'e devredilmiştir.

1 Kasım 2010 tarih 2010/235 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Sompo Japan Insurance Inc.'e hisse devri öncesi şirkette pay sahibi olan gerçek kişilere ait toplam 2,283,792 TL nominal bedelli 228.379.200 adet hisse Fiba Holding AŞ'ye devredilmiştir.

29 Aralık 2010 tarih 2010/268 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile şirkette pay sahibi olan gerçek kişilere ait toplam 370,833 TL nominal bedelli 370.833.000 adet hisse Sompo Japon Insurance Inc.'e devredilmiştir.

2 Kasım 2010 tarih 2010/237 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Fiba Holding AŞ'nin şirkette sahip olduğu 28,078,767 TL nominal bedelli 2.807.876.700 adet hissesi Sompo Japan Insurance Inc.'e, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hissesi Sompo Japan Asia Holdings Pte. Ltd'ye, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hissesi Sompo Japan Insurance (Singapore) Pte. Ltd'ye, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hissesi Sompo Japan Insurance Company of America'ya, 100 TL nominal bedelli 10.000 adet hissesi Sompo Japan Insurance Company of Europe Limited'e; Fina Holding AŞ'nin şirkette sahip olduğu 3,850,000 TL nominal bedelli 385.000.000 adet hissesi Sompo Japan Insurance Inc.'e; Fiba Faktoring AŞ'nin şirkette sahip olduğu 3,850,000 TL nominal bedelli 385.000.000 adet hissesi Sompo Japan Insurance Inc.'e; Girişim Faktoring AŞ'nin şirkette sahip olduğu 3,850,000 TL nominal bedelli 385.000.000 adet hissesi Sompo Japan Insurance Inc.'e devredilmiştir.

15 Aralık 2010 tarihinde Sompo Japan Insurance Inc. 3,996,000 TL nominal bedelli 399.600.000 adet hissesini European Bank For Reconstruction and Development şirketine devretmiştir.

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları: Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Yoktur.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi: Yoktur.

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri: Yoktur.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Bilanço tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılmış sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

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

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket’in bilanço tarihleri itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 3.033,98 TL (31 Aralık 2011 - 2,732 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
	%	%
İskonto Oranı	4.66	4.66
Beklenen maaş/limit artış oranı	5.10	5.10
Tahmin edilen personel devir hızı	12.60	12.60

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

2.20 Karşılıklar

TMS 37 uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

TMS 37 uyarınca koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığına ilişkin hesaplamlarda (dosya muallaklarında) tahakkuk etmiş veya tahsil edilmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemler tenzil edilememektedir. Ancak; tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabı altında ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Rücu ve sovtaj alacağının veya gelirinin tahakkukunun yapılabilmesi için, halefiyet hakkının kazanılması, tutarın kesin olarak tespit edilmesi ve dönem sonu itibarıyla tahsil edilmemiş olması gerekmektedir. Türk Ticaret Kanunu'na göre halefiyet hakkının kazanılması için ise tazminatın ödenmiş olması gerekmektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge"si uyarınca, sigorta şirketlerinden ibraname temin edilmesine gerek olmaksızın, sigorta şirketlerinin tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname almış olmaları ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacakları tahakkuk ettirilmektedir. Ancak, söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumunda alacak karşılığı ayrılmaktadır.

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

Şirket, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 4,895,412 TL brüt (31 Aralık 2011 - 5,587,414 TL) tutarında rücu ve sovtaj alacağı ile 646,835 TL (31 Aralık 2011 - 244,371 TL) tutarındaki reasürör payını rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutar olarak esas faaliyetlerden alacaklar ile teknik gelirler hesaplarında göstermiştir. Bu alacak tutarından yukarıdaki sürelerde tahsil edilmeyen brüt 487,905 TL (31 Aralık 2011 - 587,277 TL) tutarındaki rücu alacağı ile 70,230 TL (31 Aralık 2011 - 139,344 TL) tutarındaki reasürör payı için rücu alacak karşılığı ayrılmıştır.

Ancak, toplamda oniki ayı aşan ödeme planını içeren bir protokol yapılması ya da belge alınması halinde 12 ayı aşan vade veya vadelere isabet eden alacak tutarı için protokol imzalandığı ya da belge alındığı tarihte karşılık ayrılması gerekmektedir. Ayrıca, protokol veya alınan belgede belirtilen ödeme tarihlerine bakılmaksızın, ödeme planına bağlanan alacaklardan tazminatın ödendiği tarihten itibaren 12 aylık süre içinde vadesi gelen taksitlerden herhangi birinin veya tek vade tanınması halinde alacağın tamamının ödenmemesi durumunda mevcut veya kalan ve daha önce karşılık ayrılmamış taksit/alacak tutarlarının tamamı için karşılık ayrılması gerekmektedir.

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Şirket, dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonunda kalan kısım için şüpheli alacak karşılığı ayırmak suretiyle 14,852,229 TL (31 Aralık 2011 - 12,849,117 TL) tutarındaki net rücu alacağını esas faaliyetten kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında sınıflandırmıştır.

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

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin net tahsil edilen rücu ve sovtaj gelirlerinin branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kara araçları	25.680.196	22.522.340
Kara araçları sorumluluk	1.404.547	1.001.376
Yangın ve doğal afetler	373.719	377.679
Nakliyat	306.365	623.318
Genel zararlar	13.528	19.724
Kaza	0	2.856
Diğer	87	1.030
Toplam	27.778.441	24.548.323

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla tahakkuk edilen net rücu ve sovtaj gelirlerinin branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kara araçları	3.701.556	4.171.290
Yangın ve doğal afetler	196.181	333.900
Nakliyat	201.705	92.511
Kara araçları sorumluluk	98.651	743.443
Genel sorumluluk	-	1.445
Genel zararlar	50.484	20
Su araçları	-	-
Kaza	-	434
Toplam	4.248.577	5.343.043

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili aracılar a ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşığıda 2.24 nolu dipnotta daha detaylı anlatıldığı üzere; 1 Ocak 2008 tarihinden önce üretilen poliçeler için kazanılmamış primler karşılığı hesabında, 1 Ocak 2008 tarihinden sonra üretilen poliçeler için ise sırasıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınmak suretiyle tahakkuk esasına göre poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Ticari gelir/gider

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

Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü alma hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

2.22 Kiralama işlemleri

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı

21 Mart 2012 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2011 faaliyetleri sonucunda oluşan net dönem karının yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kar dağıtım kararı yoktur.

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

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

Kazanılmamış primler karşılığı; 28 Temmuz 2010 tarih, 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca bütün poliçelerin öğleyin saat 12:00'da başlayıp yine öğleyin saat 12:00'da bittiği dikkate alınarak tüm poliçeler için düzenlendiği gün ile bitiş günü için yarım gün olarak hesaplanmıştır.

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

28 Temmuz 2010 tarih, 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca dövizde endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının Resmî Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır.

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket, finansal tablolarında 216,087,781 TL (31 Aralık 2011 – 175,381,199 TL) kazanılmamış primler karşılığı ve 56,680,033 TL (31 Aralık 2011 - 43,742,109 TL) kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı ayırmıştır. Ayrıca, kazanılmamış primler karşılığındaki Sosyal Sigortalar Kurumu'na aktarılan pay 3,939,289 TL'dir (31 Aralık 2011 – 2,582,298 TL).

Devam eden riskler karşılığı:

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

Her bir branş için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket, finansal tablolarında 4,460,267 TL (31 Aralık 2011 - 4,214,707 TL) devam eden riskler karşılığı, 944,242 TL (31 Aralık 2011 - 3,059,607 TL) devam eden riskler karşılığı reasürör payı ayırmıştır.

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

2.25 Muallak tazminat karşılığı

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

28 Temmuz 2010 tarih, 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelikte 30 Eylül 2010'dan itibaren tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile aktüeryal zincir merdiven metodu ("AZMM") kullanılarak bulunan tutar arasındaki farkın, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli ("IBNR") ile karşılaştırılacağı ve yüksek olan tutarın finansal tablolara yansıtılacağı belirtilmiştir. Aktüeryal zincirleme merdiven metodu geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için kullanılmaktadır. AZMM metodu içerisinde 5 farklı yöntem bulunmakta olup şirketler branş bazında hangi yöntemi uygulayacaklarını kendileri seçebilmektedirler. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Şirket, tüm branşlarda Standart Zincir Yöntemini tercih etmiş olup, AZMM tablosunda 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı genelgede belirtildiği şekilde (Box Plot yöntemi) büyük hasar eliminasyonu yapmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Yönetmeliğin geçici maddesi uyarınca Şirketler aktüeryal zincirleme merdiven metoduna istinaden bulunan tutarın; 2010 yılı hesaplamalarında en az %80'ini, 2011 yılı hesaplamalarında ise en az %90'ını dikkate alabilecektir. IBNR testi ise hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihten sonra ihbar edilmiş tazminatlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, bunlara ilişkin rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilâtlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarların, söz konusu yıllara ilişkin prim üretimlerine bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmaktadır. Cari ve geçmiş hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanmış olan ağırlıklı ortalama ile cari hesap döneminden önceki 12 aylık toplam prim üretiminin çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı'nın "Sigorta Ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hakkındaki 2012/316 sayılı sirküleri uyarınca gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin test edilmesi için yapılan hesaplamalar (Test IBNR) kaldırılmıştır.

Şirket, AZMM hesaplaması sonucunda çıkan tutarın %100'ünü dikkate alarak 37,310,798 TL (31 Aralık 2011 - 42,806,417 TL) brüt ve 9,061,599 TL (31 Aralık 2011 - 10,075,021 TL) reasürör payı olarak finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Finansal raporların gerçek durumu yansıtabilmesi adına 2011/23 sayılı genelge ile dava sürecinde olan dosyalar için kazanma ve kaybetme ihtimalinin değerlendirilmesi suretiyle karşılık ayrılması gerektiği ve dava sürecinde olan dosyalar için hangi esaslara göre muallak tazminat karşılığından indirim yapılabileceği belirtilmiştir.

İlgili genelgede belirtilen esaslara uygun olarak davanın sonuçlanma tarihi dikkate alınarak hesaplamanın yapıldığı 1 Ocak 2012 - 30 Eylül 2012 dönemi sonundan geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla aleyhe açılan davaların tutarları üzerinden kazanma oranı hesaplanmış ve bu kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan net 3,744,792 TL indirim yapılmış olup söz konusu hesaplama sadece Kara Araçları Sorumluluk sigortası branşına aittir.

2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumuna Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge" Kapsamında Trafik Kazaları Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Yeni Düzenleme

25 Şubat 2011 tarih ve 27857 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" un 59 uncu maddesi ile 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanununun 98 inci maddesi değiştirilmiştir.

Bahse konu Kanunun 59 uncu maddesiyle, 25 Şubat 2011 tarihinden itibaren, trafik kazalarına sağlık teminatı sağlayan zorunlu sigortalarda; sigorta şirketlerince yazılan primlerin %15'ini aşmamak üzere Hazine Müsteşarlığıınca belirlenecek tutarın Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") aktarılmasını ve bu aktarımla birlikte sigorta şirketlerinin trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalar neticesinde ortaya çıkan tedavi giderlerine ilişkin sorumluluklarının SGK'ya devredildiği hükme bağlanmaktadır. Yine aynı Kanun'un Geçici 1'inci maddesi ile 59'uncu madde kapsamında aktarılacak tutarın %20'sini aşmamak üzere Hazine Müsteşarlığıınca belirlenecek tutarın SGK'ya aktarılması ile 25 Şubat 2011 tarihinden önce trafik kazalarından kaynaklanan yaralanmalara ilişkin sunulan tedavi hizmetlerinin de SGK tarafından karşılanacağı hükme bağlanmıştır.

Bu çerçevede Zorunlu Trafik Sigortası, Zorunlu Taşımacılık Sigortası ile Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası kapsamında tedavi masraflarının ödenmesine ilişkin usul ve esaslar 27 Ağustos 2011 tarih ve 28038 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 2011/17 sayılı Genelge ile

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

düzenlenmiştir. Söz konusu uygulamaların muhasebeleştirilmesine ilişkin usul ve esaslar ise 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumuna Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” ile açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2011/18 sayılı Genelge’ye göre Şirket’in ilgili branşlarda vermiş olduğu teminatlara ilişkin tedavi gideri ödeme yükümlülüğü kalmadığından AZMM gelişim üçgenlerinde Kanun kapsamına giren tedavi giderlerine ilişkin tüm veriler çıkarılmıştır. Aynı genelgeye 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. Şirket ihtiyatlılık gereği daha önce bu kapsamdaki hukuki süreci devam eden dosyalarını tasfiye etmemiş olup, ilgili Genelge sonrasında bu dosyaları kapatarak SGK’ya borçlar hesabına aktarmıştır. Tasfiye edilecek IBNR tutarı, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla düzenlenen AZMM tablosu hem tedavi masraflarına ilişkin veriler dahil hem de bu veriler hariç olarak yapılan iki hesaplamanın farkı olarak ele alınmıştır. 17 sayılı Genelge hükümleri çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı tarafından Şirket’e bildirilen yükümlülükler ile belirtilen hesaplama sonucu bulunan tutarın ilgili döneme isabet eden kısımları arasında oluşan fark ilgili bilanço hesabına yansıtılmış ve diğer teknik gelirler veya giderler hesabına aktarılmıştır.

Şirket, 2011/18 sayılı Genelge’ye göre tedavi giderleri ile birlikte olan ölüm ve maluliyet tazminatlarının ayrıştırılmasını yapmış ve finansal tabloların hazırlanmasında yapılan hesaplamalara sadece tedavi masrafları konu edilmiştir.

Şirket’e Zorunlu Trafik Sigortası kapsamında, 2011 yılı için 6111 sayılı Kanunun yayımından önce meydana gelen trafik kazaları bakımından Sosyal Güvenlik Kurumuna aktarılacak tutar ile, Zorunlu Taşımacılık Sigortası ve Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası kapsamında, 2011 yılı için 6111 sayılı Kanunun yayımından önce meydana gelen trafik kazaları bakımından Sosyal Güvenlik Kurumuna aktarılacak tutarın hesabında kullanılacak katsayılar Hazine Müsteşarlığı tarafından bildirilmiştir.

Bu çerçevede Şirket, 2011/18 sayılı Genelge’de yapılan açıklamalara göre Kanun’un yayım tarihinden önce ve sonrası için hesaplamış olduğu ve kendisine bildirilmiş olan tutarları finansal tablolarına aktarmıştır.

Yukarıda bahsedilen Kanun ve yönetmelikler çerçevesinde SGK’ ya yapılan aktarımlar sebebiyle 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şirket, tedavi giderlerine ilişkin SGK’ya borçları için kısa vadeli yükümlülükler hesabında 7,374,064 TL (31 Aralık 2011: 6,869,416 TL) , uzun vadeli yükümlülükler hesabında 562,751 TL (31 Aralık 2011 : 4,588,315 TL) muhasebeleştirilmiştir. Kanun sonrası dönem ile ilgili SGK’ya devredilecek primler nedeni ile gelir tablosuna 6,091,883 TL tutarında gider yansıtmıştır (31 Aralık 2011: 4,873,864 TL). Bu işlemin gelecek yıllardaki net etkisi Hazine Müsteşarlığı’nın bildirimlerine bağlı olarak kesinleşecektir.

2.26 Dengeleme karşılığı

1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. İlk defa 2008 yılında uygulanmaya başlanan bu karşılık, her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12’si oranında hesaplanmaktadır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak telakki edilir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez. Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür.

Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler içerisinde “diğer teknik karşılıklar” hesabında gösterilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla, net 9,647,270 TL (31 Aralık 2011 - 8,114,872 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayrılmıştır.

23 Ekim 2011 ve 9 Kasım 2011 tarihlerinde Van ili ve çevresinde meydana gelen depremler sebebiyle ödenen tazminatlar ile ayrılan muallak tazminatlar tutarı olan toplam 308,434 TL’si (31 Aralık 2011 – 438,316 TL) Hazine Müsteşarlığı’nın 2012/1 “Dengeleme Karşılığının Kullanılması ile Bazı Genelgelere İlişkin İlave Açıklamalar Hakkında Genelge” uyarınca ilgili branşlara ait ayrılan ilk yıllara ait dengeleme karşılığı bilanço hesabına borç, Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim Hesabına alacak olarak kaydedilmiştir.

2.27 İlişkili taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan Şirket’le (‘raporlayan Şirket’) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket’le ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan Şirket’le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan Şirket’le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan Şirket’in veya raporlayan Şirket’in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:

- (i) Şirket ve raporlayan Şirket’in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) Şirket’in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki Şirket’in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket’in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket’in söz konusu üçüncü Şirket’in iştiraki olması halinde.
- (v) Şirket’in, raporlayan Şirket’in ya da raporlayan Şirket’le ilişkili olan bir Şirket’in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan Şirket’in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.
- (vi) Şirket’in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin Şirket üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu Şirket’in (ya da bu Şirket’in ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan Şirket ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

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

2.28 Hisse başına kazanç

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

2.29 Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihleri 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer hesaplamaları ile varlıkların değer düşüklüğü karşılıklarıyla bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır. Bunların dışında finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda yer almaktadır

Kıdem tazminatı karşılığı:

Şirket, ilişkideki finansal tablolarda kıdem tazminatı karşılığını aktüeryal varsayımlar kullanarak hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır. Şirket'in, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, kıdem tazminatı yükümlülüğü 598,354 TL (31 Aralık 2011 – 499,919 TL)'dir.

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri (devamı)

Şüpheli alacaklar karşılığı:

Şirket aracılardan ve sigortalılardan idari ve kanuni takipteki alacakları için 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında 3,794,127 TL (31 Aralık 2011 – 3,785,033 TL) tutarında şüpheli alacak karşılığı ayırmıştır. Şirket ayrıca kanuni takipte olmayan ancak tahsil edemeyeceğini düşündüğü alacakları için de TL 2,117,303 TL (31 Aralık 2011 - 2,188,760 TL) tutarında sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı ayırmıştır.

Rücu alacakları:

Şirket, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla tahakkuk esasına göre dava ve icra safhasında olan rücu alacakları ve mutabık kalınmamış şahıs rücu alacakları için şüpheli alacak karşılığı öncesi (reasürans hissesi düşüldükten sonra), 14,852,229 TL (31 Aralık 2011 – 12,849,117 TL) tutarında net rücu alacağını kayıtlara almıştır.

Muallak tazminat karşılığı:

Muallak tazminat karşılığı hesaplanırken birçok tahmin ve hükümlerin yanı sıra eksper, bilirkişi, danışman görüşü gibi kesin kanıtlara da başvurulur. Muallak tazminat karşılığı tutarlarının kesin olarak son haline ulaşması uzun zaman alabilmektedir. Bu nedenle muallak tazminat karşılığı hesaplamasında aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile Şirket'in geçmiş yıllar hasar gelişim tutarları deneyimi de baz alınmaktadır. Geçmiş yıllar hasar gelişimi gelecekteki hasar tutarları hesaplamasında kullanılmaktadır. Bu hesaplama, ödenen hasarlar gelişimleri, geçmişte hasar başına düşen ortalama tazminat tutarı, geçmiş hasar sayıları ile beklenen hasar/prim oranı dikkate alınarak yapılmaktadır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren, hesap dönemi sonu itibarıyla uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesap edilir. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile seçilen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemi arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelidir. Test sonucunda bulunan tutar, seçilen aktüeryal zincirleme merdiven yöntemi ile bulunan tutar, branşların toplamı itibarıyla kıyaslanır ve hangi tutar daha büyük ise bu yöntemin her bir branşına ilişkin tutarları gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tutar olarak finansal tablolara yansıtılır.

Hazine Müsteşarlığı'nın "Sigorta Ve Reasürans İle Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hakkındaki 2012/316 sayılı sirküleri uyarınca gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin test edilmesi için yapılan hesaplamalar (Test IBNR) kaldırılmıştır.

Ayrıca, aktüer tarafından büyük hasar ayıklaması yapılan branşlarda da, ayıklanan büyük hasarlar için bir sonraki yıl yeterlilik farkı hesaplaması yapılır. Büyük hasar eliminasyonu Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelgenin "F-Büyük Hasarlar Maddesi" gereğince hesaplanır. Büyük hasar eliminasyonu yapılan branşlar, Kara Araçları, Kara Araçları Sorumluluk, Finansal Kayıplar, Su Araçları Sorumluluk, Yangın ve Doğal Afetler ve Genel Zararlar branşlarıdır.

Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla muallak tazminat karşılığı tutarı net 98,624,007 TL (31 Aralık 2011 – 96,775,898 TL)'dir.

Ertelenen vergi:

Ertelenmiş vergi, bilanço yükümlülüğü metodu dikkate alınarak, aktif ve pasiflerin finansal raporlamada yansıtılan değerleri ile yasal vergi hesabındaki bazları arasındaki geçici farklardan oluşan vergi etkileri dikkate alınarak yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasında çeşitli tahmin ve hükümler kullanılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 4,185,724 TL (31 Aralık 2011 – 7,523,051 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

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

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

Riski yönetmek için birinci koşul riski tarif edebilmektir. Şirket tarafından sigortacılıkta yönetilmesi gereken temel risk alanları aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

- Sigortalanabilir varlıklar
- Fiyatlandırma modelleri, tarife yapıları
- Reasürans
- Optimum konservasyon
- Hasar maliyetleri
- Araçlar
- Provizyonlar

Şirket'in faaliyetleri sonucu oluşan verilerin (prim üretim kaynakları, müşteri, poliçe, ürün, branş, teminat, hasar dosyası, adetler, primler vb.) analize uygun olması riski yönetmek için en önemli kaynaktır.

Risk, esas itibarıyla değişken bir unsur olması nedeniyle gelişimi en ince detayda takip ederek politika ve stratejileri ona göre revize etmek ve/veya yönlendirmek şirketler için yaşamsaldır. Risk yönetiminde esas olan risk alanlarının ve noktalarının tespitine ilişkin iç kontrol mekanizmalarını kurmak ve bunları çalıştırabilmektedir. Bu amaçla Şirket önemli gördüğü riskler için öncelikli olarak komiteler oluşturmuştur. Acente Risk İzleme Komitesi, Fiyatlama ve Tarife İzleme Komitesi ve Hasar ve Risk Kabul Esasları Değerlendirme Komitesi risk yönetimine ilişkin kurulmuş olan başlıca komitelerdir.

Sigortalanabilir varlıklar

Sigortacılıkta sigortalanabilir varlıkların tanımlanması için segmentasyon çok önemlidir. Yasanın öngördüğü şekliyle branşlar itibarıyla segmentasyon, riski tanımlamaya yetmemektedir. Şirket; müşteri, müşterinin sigorta talepleri, faaliyet tipi, yerel özellikler, dış etkenler, geçmiş istatistikler, olası hasar şiddeti ve frekansı gibi birçok risk unsuru ayrı ayrı tanımlanarak, anlamlı bağlantılar kuran sistemler aracılığıyla sigortalanmaya uygun kıymet ve varlıklar fiyatlandırmaya uygun hale getirmektedir. Bu aşamada günümüzün iletişim platformları ve teknolojisinin sunduğu olanaklar daha hızlı ve doğru tanımlar yapmaya imkan tanımaktadır.

Bunların yanında Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler ("KOBİ") ve sınai risklerin sigortalanması sırasında risk kabul ve ekspertiz değerlendirme kriterleri net bir şekilde belirlenerek yazılı hale getirilmelidir. Bu tip önemli risklerin kabulüne ilişkin kriterler yapılan reasürans anlaşmalarının kapsamı ile uyum içinde olmalıdır.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Fiyatlandırma modelleri, tarife yapıları

Bir sigorta ürününün fiyatını oluşturmada en önemli kaynak geçmiş istatistiklerdir. İstatistiki verilerin doğruluğu, güvenliği, fiyat ve tarife oluşturmaya uygun bir yapıda sisteme girişi ve veri havuzunda anlamlı bilgilere dönüşmesi yine üstün teknoloji kullanımı ile mümkün olmaktadır. Şirket buna yönelik olarak 2008 yılında yazılım yatırımı yapmıştır. Bu yatırım sayesinde dağıtım kanalı, risk lokasyonu, kullanım tarzı, müşteri ve poliçe bazında detaylı analizler yapılabilmektedir. Bu analizler sayesinde hasar frekansı ve şiddeti modelleme çalışmaları ile tarife ve fiyatlandırma işlemi çok daha hassas uygulanmaktadır. Planlama ve raporlama alanlarındaki gelişimle birlikte, Şirket'in cari dönem ve geçmişte gerçekleştirdiği prim üretiminin mevcut veriler ve ön görülen varsayımlarla dönem sonuna ve gelecek dönemlere etkisinin analizi yapılabilmektedir.

Reasürans

Şirket, sigorta teminatı altına aldığı varlıklar dolayısıyla risk altındadır. Sigortalanan varlıkların nitelikleri (risk büyüklüğü, risk olasılığı vb.) ve Şirket'in öz kaynak gücü dikkate alınarak üzerine aldığı risklerin bir bölümünü yapılan anlaşmalarla reasürörlere devretmektedir. Bu devir sonrasında Şirket elde ettiği primleri devir oranında reasürörle paylaşırken bunun üzerinden komisyon almakta ve katlanmak zorunda olduğu hasar yükümlülüğünü de aynı oranda reasürörlerle paylaşmaktadır.

Risk paylaşımı için anlaşma yapılan reasürörün gücü , yapılan anlaşmada tarafları yükümlülük altına sokan maddelerin bağlayıcılığı, reasüröre devretme kriterleri (hangi tür riskler, alınacak komisyon, ödeme tarihleri vs.) bu konudaki önemli risk alanları olarak görülmektedir.

Şirket, bölüşmeli reasürans anlaşmaları kapsamında branşlarına göre eksedan ve kotpar treteler ile risklerini transfer etmektedir. Branşlarına göre farklı seviyelerde olan trete kapasitelerini aşan işlerde ilgili teknik birimler tarafından ihtiyari reasürans çalışılmaktadır.

Optimum konservasyon

Reasürans plasmanı konusunda ortaya çıkan risklerin bir benzeri de bir Şirket'in üstünde tutmaya karar verdiği riskler için geçerlidir. Şirket konservasyonunda bulunan riskler için de belli kriterlerde koruma ("XL") satın almaktadır. Şirket yönetimi Şirket'in veri havuzunun (istatistiklerinin) kalitesi ve bu verileri doğru yorumlaması ile öz kaynak gücü optimum konservasyon seviyesinin belirlenmesine yardımcı olduğuna inanmaktadır.

Hasar maliyetleri

Hasar maliyetleri Şirket'in en büyük gider unsurudur. Risk olarak bakıldığında direkt nakit çıkışı gerektiren bir unsur olmasının yanında sigortalı mağduriyetini süratle giderme zorunluluğu sebebiyle, hasarın ihbarından ödenmesine kadar olan her süreci risk alanlarına bölünerek izlenmektedir. Hasar yönetim sistemleri her bir hasarın gerçek tazminat bedeline ulaşmak ve zamanında doğru kişi veya kuruma ödenmesini sağlamak üzerine kurulmuştur. Bu süreç içinde sigorta poliçesinin düzenlenmesi, müşteri, sigortalanan varlık, hasarın niteliği, ekspertiz, hasarın giderilmesine dönük, yedek parça, işçilik vb. diğer masraf kalemleri risk ve maliyet unsurlarıdır ve Şirket'in teknik sonuçlarına doğrudan etki etmektedir. Şirket hasar maliyetlerine ilişkin olarak Hasar ve Risk Kabul Esasları Değerlendirme Komitesi aracılığıyla söz konusu riski takip etmektedir.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Aracılar

Şirket prim üretimlerinin önemli bir kısmını sigorta aracıları (acente, broker, banka vb.) üzerinden gerçekleştirmektedir. Aracıların poliçe düzenleme ve prim tahsil etme yetkileri sigorta şirketleri tarafından kendilerine devredilmiş yetkililerdir. Risk ve müşteri seçiminden, doğru fiyatın verilmesine kadar, öte yandan gerçekleşen hasarlardan primin zamanında tahsiline kadar her konuda şirketlerin göstermesi gereken hassasiyeti, yetki verilen acentelerden de beklemek gerekir. Ancak Şirket yetki verdikleri acentelerin faaliyetlerini şirket politikalarına uygun olarak yürütüp yürütmediklerine dair kontrollerini acente bazında biriktirdikleri verileri doğru analiz ederek yapmaktadır.

Aynı zamanda alacak devir riskini doğru yönetmek için acente bazında uygun teminat alınmakta ve doğrudan tahsilat sistemleri uygulamalarını arttırmaya çalışmaktadır.

Sigorta sözleşmesi karşılıkları

Şirket henüz vadesi gelmemiş, kesinleşmemiş borç ve yükümlülükler ile gerçekleşmemiş dahi olsa istatistiklerine göre hak ve/veya yükümlülük doğurabilecek gelir ve gider unsurları için karşılık ayırmaktadır. Burada asıl amaç Şirket'in devlete, müşterilerine, iş ortaklarına ve sermaye ortaklarına olan sorumluluklarının yasalarla uyumlu ve doğru bir şekilde kayıtlarında ve finansal tablolarında yer almasının sağlanmasıdır.

Ayrılan teknik karşılıkların, Şirket'in yükümlülüklerini tam olarak karşılayamaması büyük bir risktir. Bu kapsamda kanun koyucu yaptığı düzenlemelerle sigorta şirketlerinin ayırması gereken rezervleri doğru ve standart bir şekilde hesaplamasını net bir şekilde ortaya koymuştur. Şirket bu riskleri ortada kaldırmak için tüm risk alanlarının yönetiminde, kullanılan verilerin güvenliği ve doğruluğunu sağlayarak yönetim raporlama sisteminin sağlıklı ve hızlı çalışmasına yönelik çalışmalar yapmaktadır.

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski

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

- bankalar
- nakit benzeri varlıklar
- alım-satım amaçlı finansal varlıklar
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar

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

Sigorta riskini yönetme de en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Şirket'in poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek ve paylaşılan risklerdeki tazminat ödeme performansını dikkate alarak değerlendirmektedir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Nakit benzeri varlıklar (Not 14)	338.842.631	295.254.223
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	106.452.890	88.930.202
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	59.140.918	51.440.307
Finansal varlıklar (Not 11)	12.789.104	9.542.126
Diğer alacaklar (Not 12)	1.994.643	865.339
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	12.740	8.891
Toplam	519.232.927	446.041.088

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı) (Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İpotek senetleri	26.561.000	29.291.000
Teminat mektupları	7.716.140	7.194.140
Alınan nakit teminatlar	836.795	673.327
Teminata alınan hazine bonosu ve devlet tahvilleri	0	0
Diğer garanti ve kefaletler	5.084.874	5.222.465
Toplam	40.198.808	42.380.932

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	86.650.292	-	63.960.018	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	7.464.325	-	11.099.044	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	3.612.965	-	4.424.898	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	4.015.430	-	4.281.492	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	3.724.352	(2.534.978)	4.554.059	(2.636.693)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	7.314.631	(3.794.127)	7.032.417	(3.785.033)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli rücu alacakları (*)	14.852.229	(14.852.229)	12.849.117	(12.849.117)
Toplam	127.634.224	(21.181.334)	108.201.045	(19.270.843)

(*) Hazine Müsteşarlığı'nın 3 Şubat 2005 tarih ve B.02.1.HM.O.SGM.0.3.1/01/05 nolu yazısı uyarınca rücu işlemlerinin dava/icra yoluyla yapılması durumunda ilgili tutarlar finansal tablolarda esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında takip edilmekte, aynı tutarda şüpheli alacaklar karşılığı ayrılmaktadır. 30 Eylül 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Şirket ayrıca, Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli ve 2010/13 sayılı genelgesinde belirtilen esaslara göre tahakkuk eden rücu ve sovtaj gelirlerini muhasebeleştirilmektedir ve karşılık ayrılmaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem başı sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	19.270.843	17.213.983
Dönem içerisindeki değişim	(62.364)	145.234
Dönem içinde rücu alacakları için ayrılan şüpheli alacaklar karşılıkları (Not 47)	1.972.854	974.893
Dönem sonu sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	21.181.334	18.334.110

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları

30 Eylül 2012	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	338.842.631	74.044.776	131.017.580	84.330.526	49.449.749	
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	12.789.104			3.483.772		9.305.332
Esas faaliyetlerden alacaklar	106.452.890	56.095.265	38.094.625	10.507.596	1.619.111	136.293
İlişkili taraflardan alacaklar	12.740	12.740	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.994.643	1.994.643	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	460.092.008	132.147.424	169.112.205	98.321.894	51.068.860	9.441.625
Finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	32.676.381	8.100.770	14.003.558	8.649.440	1.922.613	-
İlişkili taraflara borçlar	50.358	50.358	-	-	-	-
Diğer borçlar	15.274.651	3.782.856	1.760.847	502.241	4.265.224	4.963.483
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	98.624.007	98.624.007	-	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	4.389.555		4.389.555	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	2.782.632	-	-	-	1.443.753	1.338.879
Toplam parasal yükümlülükler	153.797.584	110.557.991	20.153.960	9.151.681	7.631.590	6.302.362

31 Aralık 2011	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	295,254,223	53,648,921	91,316,973	71,781,028	78,507,302	-
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	9,542,126	-	-	-	-	9,542,126
Esas faaliyetlerden alacaklar	88,930,202	47,218,088	19,553,871	13,115,969	9,042,274	-
İlişkili taraflardan alacaklar	8,891	8,891	-	-	-	-
Diğer alacaklar	865,339	865,339	-	-	-	-
Toplam parasal varlıklar	394,600,781	101,741,239	110,870,844	84,896,997	87,549,576	9,542,126
Finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	30,353,663	6,439,333	6,272,033	10,916,751	2,243,651	4,481,895
İlişkili taraflara borçlar	49,282	49,282	-	-	-	-
Diğer borçlar	12,696,228	1,774,373	651,711	-	5,681,829	4,588,315
Sigortacılık teknik karşılıkları (*)	96,775,898	96,775,898	-	-	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	6,157,822	6,157,822	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	3,273,231	-	1,102,766	531,842	-	1,638,623
Toplam parasal yükümlülükler	149,306,124	111,196,708	8,026,510	11,448,593	7,925,480	10,708,833

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

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

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

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

30 Eylül 2012	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	853.484	394.356		1.247.840
Esas faaliyetlerden alacaklar	7.501.850	7.073.508	24.726	14.600.084
Toplam yabancı para varlıklar	8.355.334	7.467.864	24.276	15.847.924
Esas faaliyetlerden borçlar	2.856.006	1.097.118	363	3.953.487
Sigortacılık teknik karşılıkları	253.072	726.088		979.160
Diğer borçlar	176.260	82.773		259.033
Toplam yabancı para yükümlülükler	3.285.338	1.905.979	363	5.191.680
Bilanço pozisyonu	5.069.996	5.561.885	24.363	10.656.244

31 Aralık 2011	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	847,636	1,481,716	-	2,329,352
Esas faaliyetlerden alacaklar	6,288,422	5,099,940	63,734	11,452,096
Toplam yabancı para varlıklar	7,136,058	6,581,656	63,734	13,781,448
Esas faaliyetlerden borçlar	2,501,381	1,725,649	566	4,227,596
Sigortacılık teknik karşılıkları	131,395	117,406	-	248,801
Diğer borçlar	108,061	52,542	-	160,603
Toplam yabancı para yükümlülükler	2,740,837	1,895,597	566	4,637,000
Bilanço pozisyonu	4,395,221	4,686,059	63,168	9,144,448

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2012	1,7847	2,3085
31 Aralık 2011	1.8889	2.4438

Maruz kalınan kur riski

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
	Gelir tablosu	Gelir tablosu
ABD Doları	506.999	439.522
Avro	556.188	468.606
Diğer	2.436	6.317
Toplam, net	1.065.624	914.445

Maruz kalınan faiz oranı riski

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

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar mevduatı (Not 14)	274.309.730	248,133,973
Satılmaya hazır finansal varlıklar – devlet borçlanma senetleri (Not 11)		-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	3.483.772	-
<i>Değişken faizli finansal varlıklar:</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar – devlet borçlanma senetleri (Not 11)		-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar – devlet borçlanma senetleri (Not 11)	9.305.332	9,542,126
	287.098.834	257.676.099

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlerde, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerine ve değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki yüzdesel değişiminin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

30 Eylül 2012	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(8.368)	15.208	(8.368)	15.208
Toplam, net	(8.368)	15.208	(8.368)	15.208

31 Aralık 2011	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(155,882)	160,242	(155,882)	160,242
Toplam, net	(155,882)	160,242	(155,882)	160,242

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, elinde bulundurduğu finansal varlıklarını alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Bütün finansal varlıklar ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmüştür.

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

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

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

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

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

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

30 Eylül 2012				
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Borçlanma senetleri (Not 11)	9.305.332			9.305.332
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (Not 11)	3.483.772			3.483.772
Toplam finansal varlıklar	12.789.104			12.789.104

31 Aralık 2011				
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar – Borçlanma senetleri (Not 11)	9,542,126	-	-	9,542,126
Toplam finansal varlıklar	9,542,126	-	-	9,542,126

Sermaye yönetimi

Şirketin başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

Hazine Müsteşarlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye 87.939.282 TL (31 Aralık 2011 – 83.383.680 TL) olarak belirlenmiştir.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in ilgili yönetmelik gereği hesaplanan özsermayesi 174.983.661 TL olup, yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan gerekli özsermaye tutarının üzerindedir. (31 Aralık 2011 – 155.675.486 TL)

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	21.000.530	14.945.995
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri		
Alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	788.306	311.207
Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kazançlar		
Vadeye kadar elde tutulan banka bonosu faiz geliri	33.999	0
Kambiyo karları	698.029	2.112.494
Vade farkı faiz gelirleri	4.939	28.963
İştiraklerden gelirler	2.295	0
Diğer gelirler	177.329	(29.465)
Finansal varlıklardan elde edilen kazançlar	22.705.427	17.369.194
Kambiyo zararları	(1.307.215)	(1.603.079)
Vade farkı giderleri	0	0
Finansal varlıklardan kaynaklanan kayıplar	(1.307.215)	(1.603.079)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	21.398.212	15.766.115

5. Bölüm bilgileri

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

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

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2012 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2011 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2012
Maliyet:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	1.718.868	0	(88.863)	1.630.005
Demirbaş ve tesisatlar	3.752.581	325.401	(28.787)	4.049.194
Motorlu taşıtlar	2.519.997	76.145	(595.034)	2.001.108
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1.436.586	41.023	(68.046)	1.409.563
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.058.499	982	(69.147)	990.334
	10.486.531	443.550	(849.878)	10.080.203
Birikmiş amortismanlar:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	(66.018)	(24.791)	8.033	(82.775)
Demirbaş ve tesisatlar	(1.999.312)	(522.584)	27.203	(2.494.693)
Motorlu taşıtlar	(800.861)	(359.504)	296.965	(863.400)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(1.075.250)	(112.772)	31.404	(1.156.618)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(1.056.852)	(1.647)	68.166	(990.333)
	(4.998.293)	(1.021.298)	431.770	(5.587.820)
Net defter değeri	5.488.238	(579.450)	(416.405)	4.492.383
	1 Ocak 2011	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2011
Maliyet:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	1,843,868	-	(125,000)	1,718,868
Demirbaş ve tesisatlar	3,776,656	789,788	(991,907)	3,574,537
Motorlu taşıtlar	2,343,762	574,299	(562,002)	2,356,059
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1,601,109	28,385	-	1,629,494
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,172,195	-	(109,033)	1,063,162
	10,737,590	1,392,472	(1,787,942)	10,342,120
Birikmiş amortismanlar:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	(35,004)	(26,246)	3,792	(57,458)
Demirbaş ve tesisatlar	(1,608,157)	(505,081)	280,741	(1,832,497)
Motorlu taşıtlar	(673,649)	(340,235)	293,198	(720,686)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(1,128,400)	(115,152)	-	(1,243,552)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(1,129,590)	(34,297)	109,033	(1,054,854)
	(4,574,800)	(1,021,011)	686,764	(4,909,047)
Net defter değeri	6,162,790	371,461	(1,100,601)	5,433,073

Maddi duran varlıklar üzerinde yeniden değerlendirme yapılmamıştır.

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bilanço tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
	Defter Değeri	Defter Değeri
Tekirdağ- İşyeri (*)	1,365,000	1,365,000
Edremit-Ev	91,025	91,025
Balıkesir – Burhaniye, Ev	-	71,027
Tekirdağ- Ev	55,000	55,000
Malatya – İşyeri	46,294	46,294
Yozgat – Ev	33,755	33,755
Yalova – Ev	32,000	32,000
Ordu – Ulubey, Ev	-	17,836
Konya – Karatay, Arsa	6,931	6,931
Toplam	1.630.005	1,718,868
Birikmiş amortismanlar	(82.775)	(66,018)
Net defter değeri	1.547.229	1,652,850

(*) İlgili işyeri 13 adet ofisten oluşmakta olup, 14 Ocak 2010 tarihli ekspertiz raporuna göre ilgili yatırım amaçlı gayrimenkullerin arsa payları dahil toplam ekspertiz değeri 1,365,000 TL'dir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira geliri bulunmamaktadır.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2012 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2011 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2012
Maliyet:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	5.313.659	354.918	0	5.668.578
Birikmiş tükenme payları:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	(3.059.015)	(334.715)	0	(3.393.730)
Net defter değeri	2.254.644	20.204	0	2.274.848
	1 Ocak 2011	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2011
Maliyet:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	4.732.728	414.814	0	5.147.542
Birikmiş tükenme payları:				
Diğer maddi olmayan varlıklar	(2.549.952)	(393.834)	0	(2.943.786)
Net defter değeri	2.182.776	20.980	0	2.203.756

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı %	Kayıtlı değer	İştirak oranı %
Tarım Sig. Havuz İşt. A.Ş.	125,125	4.17	130,565	4.35
İştirakler, net	125,125		130,565	

Adı	Aktif toplamı	Özkaynak toplamı	Geçmiş yıllar kar/(zararı)	Dönem net kar/(zararı)	Bağımsız denetimden	Dönemi
Tarım Sig. Havuz İşt. A.Ş.	7,363,565	5,332,795	-	552,649	Geçmedi	30 Eylül 2012
Tarım Sig. Havuz İşt. A.Ş.	5,643,024	3,981,404	(5,789)	566,005	Geçmedi	31 Aralık 2011

10. Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri

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

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2),(Not 17)	59.140.918	51.440.307
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	56.680.033	43.742.109
Dengeleme karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	12.289.630	9.203.645
Reasürans şirketlerden alacaklar (Not 12)	1.714.014	2.663.414
Devam eden riskler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	944.242	3.059.607
Toplam	130.768.837	110.109.081

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Reasürans şirketlerine borçlar, net (Not 19)	24.136.089	24.695.312
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	15.663.854	7.872.264
Toplam	39.799.943	32.567.576

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri (devamı)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(95.829.317)	(28.315.329)	(53.131.198)	(13.247.629)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(43.742.109)		(31.817.059)	
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	56.680.033	(3.111.207)	33.991.994	(4.075.693)
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(82.891.393)	(31.426.536)	(50.956.264)	(17.323.322)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	24.156.895	8.155.067	25.714.693	4.129.086
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(51.440.307)		(45.647.174)	
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	59.140.918	8.526.980	65.883.436	16.907.976
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	31.857.506	16.682.047	45.950.955	21.037.062
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 32)	25.297.633	7.234.358	9.442.379	3.182.013
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	7.872.264		6.378.011	
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(15.663.854)	(221.877)	(6.460.106)	22.022
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	17.506.044	7.012.481	9.360.285	3.204.035
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	(2.115.365)	(2.209.608)	1.043.763	809.740
Dengeleme karşılığında değişim, reasürör payı (Not 17)	3.085.985	908.304	1.579.231	541.266
Toplam, net	(32.557.223)	(9.033.313)	6.977.970	8.268.782

11. Finansal varlıklar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Şirket'in alım-satım amaçlı finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	9.000.000	9.805.050	9.305.332	9.305.332
Toplam alım-satım amaçlı finansal varlıklar	9.000.000	9.805.050	9.305.332	9.305.332

	31 Aralık 2011			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TL	9,000,000	9,805,050	9,542,126	9,542,126
Toplam alım-satım amaçlı finansal varlıklar	9,000,000	9,805,050	9,542,126	9,542,126

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Finansal varlıklar (devamı)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir (31 Aralık 2011: Yoktur).

	30 Eylül 2012			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Borçlanma araçları: Banka Bonosu – TL	3.616.700	3.449.773	3.483.772	3.483.772
Toplam vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	3.616.700	3.449.773	3.483.772	3.483.772

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

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

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

Yıl	Değer artışında değişim	Toplam değer artışı
2012	-	-
2011	(1.772)	-
2010	(1.760.033)	1.772

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		
	Alım-Satım Amaçlı FV	Vadeye kadar elde tutulacak FV	Toplam
Dönem başındaki değer	9.542.126		9.542.126
Dönem içindeki alımlar		3.483.772	3.483.772
Elden çıkarılanlar (itfa ve satışlar)			
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim	(236.793)		(236.793)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim			
Dönem sonundaki değer	9.305.333	3.483.772	12.789.105

	30 Eylül 2011		
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Toplam
Dönem başındaki değer	17.978.016	2.736.700	20.714.716
Dönem içindeki alımlar	(8.064.613)	(2.736.700)	(10.801.313)
Elden çıkarılanlar (itfa ve satışlar)			
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim	(371.277)	-	(371.277)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim			
Dönem sonundaki değer	9.542.126	-	9.542.126

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Finansal varlıklar (devamı)

Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine Müsteşarlığı lehine teminat olarak verdiği finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2012			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Rayiç Değeri	Defter Değeri
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	9.000.000	9.805.050	9.305.332	9.305.332
Vadeli mevduat	21.280.000	21.280.000	23.044.650	23.044.650
Toplam (Not 17)	30.280.000	31.085.0050	32.349.982	32.349.982

	31 Aralık 2011			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Rayiç Değeri	Defter Değeri
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	9.000.000	9.805.050	9.542.126	9.542.126
Vadeli mevduat	19.200.000	19.200.000	20.515.583	20.515.583
Toplam (Not 17)	28.200.000	28.742.126	30.057.709	30.057.709

12. Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	106.452.890	88.930.202
Diğer alacaklar (Not 4.2)	1.994.643	865.339
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2), (Not 45)	12.740	8.891
Toplam	108.460.273	89.804.432
Kısa vadeli alacaklar	108.460.273	89.804.432
Orta ve uzun vadeli alacaklar	0	-
Toplam	108.460.273	89.804.432

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

12. Kredi ve alacaklar (devamı)

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	98.444.662	76,897,531
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar – rücu alacakları	14.852.229	12,849,117
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar	4.248.577	5,343,043
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar – kanuni ve idari takipteki alacaklar	5.342.005	5,429,270
Sigortalılardan alacaklar	2.047.164	5,037,396
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	1.714.014	2,663,414
Sigorta şirketlerinden alacaklar	1.261.650	709,659
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu	(276.077)	(728,385)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	127.634.224	108,201,045
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı – rücu alacakları (Not 4.2)	(14.852.228)	(12,849,117)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı – kanuni ve idari takipteki alacaklar (Not 4.2)	(3.794.127)	(3,785,033)
Acente, broker ve aracılardan prim alacakları değer düşüklüğü karşılıkları (Not 4.2)	(2.117.303)	(2,188,760)
Rücu ve sovtaj alacak karşılığı (Not 4.2)	(417.675)	(447,933)
Esas faaliyetlerden alacaklar, net	106.452.890	88,930,202

Şirket Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Eylül 2010 tarihli "Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin 2010/13 sayılı Genelge"si uyarınca tahakkuk ettirilen rücu alacaklarının tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde borçlu sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumunda alacak karşılığı ayırmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2012 itibarıyla genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 417,675 TL (31 Aralık 2011- 447,933 TL) tutarında alacak karşılığı ayırmıştır.

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

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş) karşılığı: 3.794.127 TL (31 Aralık 2011- 3,785,033 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): 2,117,303 TL (31 Aralık 2011- 2,188,760 TL).
- Dava konusu rücu alacaklar karşılığı: 14.852.228 TL (31 Aralık 2011- 12,849,117 TL).
- Rücu ve sovtaj alacak karşılığı: 417,675 TL (31 Aralık 2011- 447,933 TL).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarıyla olan alacak ve borç ilişkisi Not 45'te detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları Not 4.2'de verilmiştir.

13. Türev finansal araçlar

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

14. Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	276.343.472	251.221.994
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	62.499.160	44.032.229
	338.842.631	295.254.223
Bankalar faiz gelir reeskontu tutarı	(10.522.810)	(11.069.978)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar iskontosu	418.984	502.432
Vadesi üç aydan uzun bankalar mevduatı	(252.769.000)	(234.119.000)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	75.969.806	50.567.677

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

		30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
		Orjinal bakiye	TL bakiye	Orjinal bakiye	TL bakiye
Vadesiz:					
	USD	69.714	124.418	439.248	829.695
	EUR	34.550	79.760	592.422	1.447.761
	CHF	0	0	-	-
Vadeli:					
	TL	1.829.562	1.829.562	810.561	810.561
	USD	400.008	713.894	-	-
	EUR	120.002	277.025	-	-
	TL	273.318.809	273.318.809	248.133.973	248.133.977
Toplam		275.772.647	276.343.471	249.976.204	251.221.994

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır. Kredi kartı alacakları 29 ve 90 gün süre ile bloke hesapta tutulmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 274.309.730,08 TL (31 Aralık 2011- 248,133,973 TL) tutarındaki vadeli mevduatın vadesi 1 ila 400 gün aralığındadır (31 Aralık 2011 - 3 ile 400 gün). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeli mevduat TL faiz oranı %9,15 - %12,50 (31 Aralık 2011 - %8,80 - %13,15) ve yabancı para vadeli mevduat faiz oranı %0,25 'dir. (31 Aralık 2011 - Yoktur).

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

15. Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermayesi 40,000,000 TL olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 Kuruş nominal değerde 4.000.000.000 adet hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sompo Japan Insurance Inc.'dir.

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

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

2010 yılında Şirket'in ana hissedarı Fiba Holding AŞ, 15 Haziran 2010 tarihinde sahip olduğu hisselerin tamamını, Sompo Japon Insurance Inc.'e devretmek üzere sözleşme imzalamıştır. 8 Ekim 2010 tarih 47481 sayılı Hazine Müsteşarlığı'nın iznine müteakip, 2 Kasım 2010 tarihinde Şirket çoğunluk hisselerini Sompo Japon Insurance Inc.'e devretmiştir.

Diğer sermaye yedekleri

5 Mart 2010 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul toplantısı'nda, vergi matrahından indirilmek suretiyle 2009 yılı net dönem karı içerisinde gösterilen gayrimenkul satış karlarının %75'i tutarındaki 11,081 TL'nin diğer sermaye yedeklerine eklenmesine karar verilmiştir.

Yasal yedekler

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başındaki yasal yedekler	10.891.753	10.546.870
Kardan ve olağanüstü yedeklerden transfer	1.473.397	344.883
Dönem sonundaki yasal yedekler	12.365.150	10.891.753

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. Özsermaye (devamı)

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	58,364,019	55,902,114
Kardan transfer	27,994,532	2,461,905
Dağıtılan temettü	-	-
Yasal yedeklere aktarılan	-	-
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	86,358,551	58,364,019

Diğer kar yedekleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 4 Temmuz 2007 tarih ve 2007/3 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Karşılıklarının 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu Hükümlerine Uyumunun Sağlanmasına İlişkin Genelge"sinde; 2007 yılı için deprem hasar karşılığı ayrılmayacağı hükme bağlanmıştır. Ancak daha önceki dönemlerde ayrılan deprem hasar karşılıklarının (31 Aralık 2006 tarihinde bilançoda yer alan deprem hasar karşılığı tutarı) bahse konu kanunun geçici 5 inci maddesi gereğince ihtiyari yedek akçelere aktarılması gerektiği, bu itibarla 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevcut deprem hasar karşılığı tutarı ve bu tutarın yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler de dahil olmak üzere söz konusu karşılıkların 1 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Tek düzen Hesap Planı içerisinde açılacak olan 549.01 numaralı "aktarımlı yapılan deprem hasar karşılıkları" isimli hesaba aktarılması ve hiçbir şekilde kar dağıtımına konu olmaması ve başka bir hesaba aktarılmaması gerektiği belirtilmiştir. Şirket bu genelge kapsamında, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla finansal tablolarında ayırdığı deprem hasar karşılıkları ile bu tutarın yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler de dahil olmak üzere toplam 8,808,057 TL (31 Aralık 2011: 8,808,057 TL) tutarındaki deprem hasar karşılığını ilişikteki finansal tablolarda diğer kar yedekleri hesabında göstermiştir.

16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim ve "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilen önceki yıllarda ayrılan deprem hasar karşılıkları haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır.

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	216.087.781	175.381.199
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(56.680.033)	(43.742.109)
Kazanılmamış primler karşılığında SGK payı	(3.939.289)	(2.582.298)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	155.468.459	129.056.792
Brüt muallak tazminat karşılığı	157.764.925	148.216.205
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2), (Not 10)	(59.140.918)	(51.440.307)
Muallak tazminat karşılığı, net	98.624.007	96.775.898
Dengeleme karşılığı	21.936.900	17.318.517
Dengeleme karşılığında reasürör payı (Not 10)	(12.289.630)	(9.203.645)
Dengeleme karşılığı, net	9.647.270	8.114.872
Devam eden riskler karşılığı	4.460.267	4.214.707
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(944.242)	(3.059.607)
Devam eden riskler karşılığı, net	3.516.025	1.155.100
Toplam teknik karşılıklar, net	267.255.761	235.102.661
Kısa vadeli	257.608.491	226.987.790
Orta ve uzun vadeli	9.647.270	8.114.872
Toplam teknik karşılıklar, net	267.255.761	235.102.661

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla, kazanılmamış primler karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	175.381.199	(46.324.407)	129.056.792
Dönem içerisinde yazılan primler	315.833.196	(95.829.317)	220.003.879
Dönem içerisinde kazanılan primler	(275.126.614)	81.534.402	(193.592.212)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	216.087.781	(60.619.322)	155.468.459
Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	165.042.562	(31.817.059)	133.225.503
Dönem içerisinde yazılan primler	241.069.911	(53.131.198)	187.938.713
Dönem içerisinde kazanılan primler	(237.868.133)	50.956.264	(186.911.869)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	168.244.340	(33.991.994)	134.252.346

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	148.216.205	(51.440.307)	96.775.898
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	140.235.217	(31.857.506)	108.377.711
Dönem içinde ödenen hasarlar	(130.686.497)	24.156.895	(106.529.603)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	157.764.925	(59.140.918)	98.624.007

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	144.035.977	(45.647.174)	98.388.803
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	153.912.506	(45.950.955)	107.961.551
Dönem içinde ödenen hasarlar	(133.824.599)	25.714.693	(108.109.905)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	164.123.885	(65.883.436)	98.240.449

	30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar	120.454.127	(50.079.319)	70.374.807	105.409.787	(41.365.286)	64.044.502
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	37.310.798	(9.061.599)	28.249.199	42.806.417	(10.075.021)	32.731.396
Toplam	157.764.925	(59.140.918)	98.624.007	148.216.205	(51.440.307)	96.775.898

Dengeleme karşılığı:

	30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak 2012 itibarıyla	17.318.517	(9.203.645)	8.114.872
Net değişim	4.618.384	(3.085.985)	1.532.398
	21.936.900	(12.289.630)	9.647.270

	30 Eylül 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak 2011 itibarıyla	12.774.322	(6.787.493)	5.986.829
Net değişim	3.478.671	(1.579.231)	1.899.440
	16.252.993	(8.366.724)	7.886.269

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)**Devam eden riskler karşılığı**

	30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak 2012 itibarıyla	4.214.707	(3.059.607)	1.155.100
Net değişim	245.560	2.115.365	2.360.925
	4.460.267	(944.242)	3.516.025
	30 Eylül 2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak 2011 itibarıyla	1.465.016	(1.116.668)	348.348
Net değişim	1.795.947	(1.043.763)	752.184
	3.260.963	(2.160.431)	1.100.531

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)

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

	30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
	Tesis edilmesi gereken ^(**)	Tesis edilen ^(*)	Defter değeri	Tesis edilmesi gereken ^(**)	Tesis edilen ^(*)	Defter değeri
Hayat dışı:						
Finansal varlıklar (Not 11) ^(*)	30.113.096	30.280.000	32.349.982	28,148,730	28,200,000	30,057,709
Toplam	30.113.096	30.280.000	32.349.982	28,148,730	28,200,000	30,057,709

^(*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların değerlemesini düzenleyen 6 ncı maddesi uyarınca finansal varlıklar içerisinde gösterilen devlet tahvilleri ,Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla açıklanan günlük fiyatları ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

^(**) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7 nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde Hazine Müsteşarlığı'na gönderirler.

Dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kara araçları sorumluluk	926.792.397.195	973.813.945.833
Yangın ve doğal afetler	198.976.989.810	225.048.734.034
Kaza branşı	14.589.648.913	15.129.002.481
Genel zararlar	33.844.517.495	34.544.302.066
Nakliyat	7.491.088.476	30.289.256.605
Genel sorumluluk	6.425.860.457	6.311.677.999
Kara araçları	5.922.531.348	9.721.828.607
Sağlık	2.046.436.253	541.516.000
Hukuksal koruma	3.995.576.507	3.670.877.088
Hava araçları	237.088.802	285.742.445
Finansal kayıplar	5.219.617.744	5.760.694.186
Su araçları	389.271.641	239.178.210
Su araçları sorumluluk	83.759.500	28.255.000
Kredi	0	0
Toplam	1.206.014.784.141	1.305.385.010.554

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklar (devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Ertelenmiş üretim komisyonları

Poliçe üretimi ile ilgili aracılar ödene komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı "gelecek aylara ait giderler" hesabı içerisinde aktifleştirilmektedir. 42.664.855 TL (31 Aralık 2011 - 33,086,623 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler; 40,511,389 TL (31 Aralık 2011 - 31,118,723 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ve 2,153,466 TL (31 Aralık 2011 - 1,967,900 TL) tutarında peşin ödenmiş diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	31.118.723	28.210.602
Dönem içinde tahakkuk eden aracılar komisyonları (Not 32)	62.789.365	46.675.274
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(53.396.698)	(44.245.748)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları (Not 32)	40.511.389	30.640.128

Bireysel emeklilik

Yoktur.

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Esas faaliyetlerden borçlar	32.676.381	30.353.663
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	16.286.181	8.534.979
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler ile karşılıkları	4.389.555	6,157,822
Diğer borçlar (*)	15.274.651	12.696.228
Personele borçlar	50.358	49.282
Toplam	68.677.127	57.791.974
Kısa vadeli borçlar	63.713.644	53.203.659
Orta ve uzun vadeli borçlar	4.963.483	4.588.315
Toplam- brüt	68.677.127	57.791.974

- (*) Şirket, 25 Şubat 2011 tarih ve 27857 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile 27 Ağustos 2011 tarih ve 28038 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 2011/17 sayılı Genelge arasında kalan zaman diliminde yazılan primler ve bu primler için Sosyal Güvenlik Kurumu’na aktarılacak olan 13.189.010 TL (31 Aralık 2011- 11.457.731 TL) tutarındaki borcunun 4.963.483 TL’sını (31 Aralık 2011- 4.588.315 TL) uzun vadeli yükümlülükler içerisinde “Diğer Çeşitli Borçlar” adı altında, 8.225.527 TL’sı (31 Aralık 2011- 6.869.416 TL) ise kısa vadeli yükümlülükler içerisinde “Diğer Çeşitli Borçlar” adı altında sınıflandırılmıştır.

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

Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları; 15.663.854 TL (31 Aralık 2011- 7.872.264 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gelirleri (*Not 10*) ve 622,328 TL (31 Aralık 2011 - 662,715 TL) tutarında diğer gider tahakkuklarından oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Reasürans şirketlerine borçlar (<i>Not 10</i>)	24.530.054	26.042.180
Acente ve sigorta şirketlerine borçlar	4.435.862	2.172.626
Reasürans şirketlerine borçlar reeskontu (<i>Not 10</i>)	(393.965)	(1.346.868)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	28.571.951	26.867.938
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	4.104.430	3.485.725
Esas faaliyetlerden borçlar	32.676.381	30.353.663

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, diğer esas faaliyetlerden borçlar yetkili servislere ve tedarikçilere borçlardan oluşmaktadır.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (devamı)

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(3.391.985)	(9.825.870)
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	3.232.152	7.580.718
Peşin ödenmiş kurumlar vergisi/(Ödenecek kurumlar vergisi)	(159.834)	(2.245.152)

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20. Finansal borçlar

Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Yoktur).

21. Ertelenmiş vergiler

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
	Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Aktüeryal zincirleme yöntemine göre ayrılan ek muallak tazminatlar karşılığı	-	3,542,339
Esas faaliyetlerden alacaklar değer düşüklüğü karşılık giderleri	601,419	827,394
Dengeleme karşılığı	1,719,543	1,283,987
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	304,494	276,419
Devam eden riskler karşılığı	703,205	231,020
İş davaları karşılığı	82,953	126,545
Satış komisyon karşılıkları	165,273	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar için Vergi Mevzuatı ile Raporlama Standartları arasındaki fark	(112,678)	(146,238)
Finansal kalemler değerlendirme farkları – iskontolar	(382,654)	(128,916)
İkramiye karşılığı	288,751	351,666
SGK IBNR	710,228	1,136,365
Diğer	105,190	22,470
Ertelenmiş vergi varlığı, net	4,185,724	7,523,051

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı - 1 Ocak	7.523.051	4,969,378
Ertelenen vergi geliri, net (Not 35)	(3.337.326)	2,553,673
Dönem sonu	4.185.724	7,523,051

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kısa vadeli çalışan hakları prim karşılıkları	1.443.753	1.758.331
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	924.115	882.177
İş davaları karşılığı	414.764	632.723
Maliyet giderleri karşılığı	2.782.632	3.273.231
Kıdem tazminatı karşılığı	598.354	499.919
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	3.380.986	3.773.150

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	499.919	410.730
Dönem içi ödemeler	(73.344)	(349.831)
Dönem içinde ayrılan karşılık	171.779	418.049
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	598.354	478.948

24. Net sigorta prim geliri

1 Ocak-30 Eylül 2012 Prim	Kara araçları	Kara araçları sorumluluk	Yangın ve doğal afetler	Genel zararlar	Nakliyat	Kaza	Diğer	Toplam
Alınan primler	100.699.068	57.689.954	59.539.220	63.254.783	7.569.708	5.168.397	21.912.066	315.833.196
Reasüransa devredilen primler	(3.831.259)	(60.187)	(44.134.098)	(27.403.159)	(3.540.683)	(1.143.952)	(9.624.096)	(89.737.434)
SGK'ya devredilen primler	0	(5.941.415)	0	0	0	(150.468)	0	(6.091.883)
Toplam	96.867.809	51.688.352	15.405.122	35.851.624	4.029.025	3.873.977	12.287.969	220.003.879

1 Ocak-30 Eylül 2011 Prim	Kara araçları	Kara araçları sorumluluk	Yangın ve doğal afetler	Genel zararlar	Nakliyat	Kaza	Diğer	Toplam
Alınan primler	71.995.334	53.532.864	49.663.361	37.848.815	7.561.235	5.178.170	15.290.131	241.069.911
Reasüransa devredilen primler	(3.222.574)	(562.300)	(22.067.060)	(13.623.020)	(3.826.619)	(631.688)	(9.197.936)	(53.131.198)
SGK'ya devredilen primler	0	(3.732.475)	0	0	0	(56.920)	0	(3.789.395)
Toplam	68.772.760	49.238.089	27.596.301	24.225.795	3.734.616	4.489.562	6.092.195	184.149.318

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

25. Aidat (ücret) gelirleri

Yoktur.

26. Yatırım gelirleri

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

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

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

28. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

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

29. Sigorta hak ve talepleri

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(106.529.603)	(108.109.905)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı ve SGK payı düşülmüş olarak	(26.411.668)	1.523.782
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.848.109)	148.354
Dengeleme karşılığındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(1.488.765)	(1.899.440)
Diğer Çeşitli karşılıklardaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(43.633)	0
Devam eden riskler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(2.360.925)	(752.184)
Toplam	(138.682.703)	(109.089.393)

30. Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

31. Zaruri diğer giderler

Giderlerin Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan grupta aşağıda Not 32'de verilmiştir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

32. Gider çeşitleri

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
Komisyon giderleri (Not 17)	(53.396.698)	(19.357.285)	(44.245.748)	(14.896.367)
<i>Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)</i>	(62.789.365)	(21.771.344)	(46.675.274)	(16.483.773)
<i>Ertelenmiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)</i>	9.392.666	2.414.059	2.429.526	1.587.406
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(19.786.760)	(6.826.922)	(17.571.039)	(6.151.733)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 10)	17.506.044	7.012.481	9.360.285	3.204.035
<i>Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 10)</i>	25.297.633	7.234.358	9.442.379	3.182.013
<i>Ertelenmiş komisyon gelirlerindeki değişim (Not 10)</i>	(7.791.590)	(221.877)	(82.094)	22.022
Kira giderleri	(1.321.706)	(430.748)	(1.184.339)	(412.874)
Yönetim ve hizmet giderleri	(861.639)	(285.060)	(733.798)	(190.160)
Bilgi işlem giderleri	(1.352.438)	(438.564)	(1.074.130)	(357.987)
Taşıt giderleri	(986.845)	(393.299)	(849.262)	(272.585)
Pazarlama ve satış giderleri	(1.689.880)	(328.485)	(2.080.416)	(378.076)
Haberleşme giderleri	(322.610)	(125.449)	(311.560)	(81.678)
Seyahat giderleri	(259.584)	(89.997)	(196.591)	(63.215)
Vergi, resim ve harçlar	(792.429)	(31.602)	(103.458)	(23.371)
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	(144.242)	(70.088)	(110.821)	(32.199)
Posta ve kargo giderleri	(285.876)	(83.938)	(235.692)	(55.274)
Danışmanlık giderleri	(1.364.378)	(1.067.979)	(155.867)	(67.449)
Banka masraf giderleri	(264.463)	(114.935)	(237.868)	(75.884)
Toplam	(65.323.504)	(22.631.872)	(59.730.305)	(19.854.818)

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren yıla ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
Maaş ve ücretler	(13.153.063)	(4.615.734)	(11.501.288)	(4.060.498)
Diğer yan haklar	(2.048.936)	(663.973)	(2.054.835)	(610.623)
Bonus, prim ve komisyonlar	(2.852.764)	(942.507)	(2.495.250)	(952.502)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(1.731.997)	(604.708)	(1.519.666)	(528.110)
Toplam (Not 32)	(19.786.760)	(6.826.922)	(17.571.039)	(6.151.733)

34. Finansal maliyetler

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

35. Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Kurumlar vergisi yükümlülüğü:		
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(3.391.985)	(7.016.715)
Ertelenmiş vergi:		
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(3.337.326)	834.195
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri	(6.729.311)	(6.182.520)

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

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
	Vergi oranı	Vergi oranı
	(%)	(%)
Vergi öncesi kar	29.242.170	28.850.214
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(5.848.434)	(5.770.043)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	26.497	24.265
Diğer	(907.374)	(436.742)
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	(6.729.311)	(6.182.520)

36. Net kur değişim gelirleri

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

37. Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Şirket'in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Hesap dönemi itibarıyla kar	25.850.184	21,833,499
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	4.000.000.000	4,000,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	0.0065	0,0055

38. Hisse başı kar payı

31 Mart 2012 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Şirket'in 2011 faaliyetleri sonucunda oluşan net dönem karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42. Riskler

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu tüm davaların toplam tutarı 83.950.607 TL (31 Aralık 2011 – 81.701.183 TL) olmakla beraber, Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı açılan davalar ve yapılan icra takipleri için faiz ve diğer giderler dahil 64.431.542 TL'dir. Şirket, söz konusu aleyhte 64.431.542 TL (31 Aralık 2011 – 60.107.396 TL) karşılık tutarını, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate almıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket'in davacı olduğu tüm davaların Şirket lehine sonuçlanması halinde brüt olarak 21.714.876 TL (31 Aralık 2011: 19,060,792 TL) rücu tahsilatı beklenmektedir ve reasürör payı da dikkate alınarak 14.852.229 TL (31 Aralık 2011 - 12,849,117 TL) (Not 12) tutarında gelir tahakkuku yapılarak aynı tutarda alacak karşılığı kayıtlara yansıtılmıştır. Aynı zamanda Şirket'in şüpheli acente alacaklarına karşın açmış olduğu davalar için toplam 3,794,127 TL (31 Aralık 2011 -3,785,033 TL) (Not 12) tutarında karşılık ayrılmıştır.

43. Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı Not 17'de verilmiştir.

Genel müdürlük ve bölge ofislerinin kullanımı için kiralanmış gayrimenkuller ile pazarlama ve satış ekibine tahsis edilen kiralık araçlar için faaliyet kiralaması çerçevesinde ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı aşağıdaki gibidir:

TL taahhütler	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
1 yıldan az	55.729	174,699
Bir yıldan fazla beş yıldan az	567.151	17,497
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	622.880	192,196

ABD Doları taahhütler	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
1 yıldan az	201.536	790,380
Bir yıldan fazla beş yıldan az	1.271.550	773,900
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	1.473.086	1,564,280

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur.

45. İlişkili taraflarla işlemler

Sompo Japan Insurance Inc. ve bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Sompo Japan Group	12,740	8,891
İlişkili taraflardan alacaklar	12,740	8,891
İlişkili taraflara borçlar		-

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Sompo Japan Insurance Company of Europe	31,219	366
Sompo Japan Insurance	8,894,468	62,879
Nipponkoa Co.	1,068	
Alınan Komisyon	8,929,755	63,245

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Sompo Japan Insurance Company of Europe Ltd	151,666	4,885
Sompo Japan Insurance	12,947,586	176,402
	10,676	
Devredilen Prim	13,109,928	181,287

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Sompo Japan Insurance	2,070	791
Faaliyet dışı gelir	2,070	791

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Sompo Japan Insurance	2,042,323	3,607
Sompo Japan Insurance Company of Europe Ltd	342,569	-
Hasar	2,384,892	3,607

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için herhangi bir teminat alınmamıştır.

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

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

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

46. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Yoktur.

47. Diğer

47.1 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

Finansal tablolarda diğer ibaresini taşıyan kalemlerin her biri ilişkili olduğu notların kendi içinde gösterilmiştir.

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

Yoktur.

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Yoktur.

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

Yoktur.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin karşılık ve reeskont giderleri:

a) Karşılık giderleri

30 Eylül 2012 ve 2011 tarihlerinde sona eren yıllara ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
Esas faaliyetlerden alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılık giderleri, net	(1.940.748)	(1.613.178)	(830.061)	(138.191)
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılık giderleri	(41.938)	210.765	195.255	197.116
Kıdem tazminatı karşılık gideri	(98.435)	(35.594)	(68.218)	(47.252)
Diğer karşılıklar	217.959	13.610	(334.912)	(130.896)
Karşılıklar hesabı	(1.863.162)	(1.424.397)	(1.037.935)	(119.223)
	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
Reeskont faiz gelirleri/(giderleri)	(223.361)	(415.522)	(351.678)	(586.098)
Reeskont hesabı	(223.361)	(415.522)	(351.678)	(586.098)

Sompo Japan Sigorta Anonim Şirketi

**30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Para birimi - Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

47. Diğer (devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
Kazanılmamış primler karşılığı	(26.411.668)	(11.098.935)	1.523.782	(1.212.378)
Muallak hasar karşılığı	(1.848.109)	(6.052.915)	148.354	2.373.175
Devam eden riskler karşılığı	(2.360.925)	(2.062.051)	(752.184)	(445.871)
Dengeleme karşılığı	(1.488.765)	(459.412)	(1.899.440)	(670.698)
Diğer çeşitli karşılıklar	(43.633)	(2.200)	0	0
Teknik karşılıklar	(32.153.100)	(19.675.513)	(979.487)	44.229

b) Diğer gider ve zararlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
Kanunen Kabul edilmeyen giderler(-)	(132.485)	(46.312)	(121.327)	(16.149)
Diğer gider ve zararlar(-)	(35.728)	0	(1.358)	(604)
Diğer gider ve zararlar(-)	(168.213)	(46.312)	(122.685)	(16.753)

c) Diğer gelir ve karlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011
Vade farkı gelirleri	391.136	114.978	364.465	93.665
Diğer gelir ve karlar	391.136	114.978	364.465	93.665

47.6 Kar dağıtım tablosu

2.23 no'lu dipnotta açıklanmıştır.